

MÓDOSÍTÁSOK 001-386

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

Jelentés**Luděk Niedermayer, Paul Tang**

Hatodik pénzügyi irányelv

A9-0150/2023

Irányelvi javaslat (COM(2021)0423 – C9-0342/2021 – 2021/0250(COD))

Módosítás 1**Irányelvre irányuló javaslat****1 preambulumbekkezdés***A Bizottság által javasolt szöveg*

(1) Az uniós pénzügyi rendszer pénzügyi, valamint terrorizmusfinanszírozási célú felhasználásának megelőzése tekintetében az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelv²² képezi a fő jogi eszközt. Az említett irányelv átfogó jogi keretet határoz meg, amelyet az (EU) 2018/843 európai parlamenti és tanácsi irányelv²³ tovább erősített a felmerülő kockázatok kezelésével és a tényleges tulajdonlás átláthatóságának növelésével. Az elért eredmények ellenére a tapasztalatok azt mutatják, hogy a kockázatok elégséges mértékű csökkentése és a bűnözők azon kísérleteinek eredményes felderítése érdekében, amelyek az uniós pénzügyi rendszerrel bűnelkövetési célból való visszaélésre irányulnak, az (EU) 2015/849

Módosítás

(1) Az uniós pénzügyi rendszer pénzügyi, valamint terrorizmusfinanszírozási célú felhasználásának megelőzése tekintetében az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelv²² képezi a fő jogi eszközt. Az említett irányelv átfogó jogi keretet határoz meg, amelyet az (EU) 2018/843 európai parlamenti és tanácsi irányelv²³ tovább erősített a felmerülő kockázatok kezelésével és a tényleges tulajdonlás átláthatóságának növelésével. Az elért eredmények ellenére a tapasztalatok azt mutatják, hogy a kockázatok elégséges mértékű csökkentése és a bűnözők azon kísérleteinek eredményes felderítése érdekében, amelyek az uniós pénzügyi rendszerrel bűnelkövetési célból való visszaélésre irányulnak, **továbbá a belső**

irányelv további javítására van szükség.

piac integritásának fokozása érdekében az (EU) 2015/849 irányelv további javítására van szükség.

²² Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/849 irányelve (2015. május 20.) a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 141., 2015.6.5., 73. o.).

²² Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/849 irányelve (2015. május 20.) a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 141., 2015.6.5., 73. o.).

²³ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/843 irányelve (2018. május 30.) a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről szóló (EU) 2015/849 irányelv, valamint a 2009/138/EK és a 2013/36/EU irányelv módosításáról (HL L 156., 2018.6.19., 43. o.).

²³ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/843 irányelve (2018. május 30.) a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről szóló (EU) 2015/849 irányelv, valamint a 2009/138/EK és a 2013/36/EU irányelv módosításáról (HL L 156., 2018.6.19., 43. o.).

Módosítás 2

Irányelvre irányuló javaslat

6 preambulumbekkezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(6) Az egyes gazdasági ágazatokat nemzeti szinten érintő konkrét pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási fenyegetések, kockázatok és sebezhetőségek észrevehetően csökkentik a tagállamok képességét arra, hogy hozzájáruljanak az uniós pénzügyi rendszer integritásához és működőképességéhez. Ezért helyénvaló lehetővé tenni a tagállamok számára, hogy az ilyen ágazatok és kockázatok azonosításakor **ügy döntsenek, hogy** az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló

Módosítás

(6) Az egyes gazdasági ágazatokat nemzeti szinten érintő konkrét pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási fenyegetések, kockázatok és sebezhetőségek észrevehetően csökkentik a tagállamok képességét arra, hogy hozzájáruljanak az uniós pénzügyi rendszer integritásához és működőképességéhez. Ezért helyénvaló lehetővé tenni a tagállamok számára, hogy az ilyen ágazatok és kockázatok azonosításakor az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat] rendelet

javaslat] rendelet hatálya alá tartozó ágazatokon kívül további ágazatokra is alkalmazzák a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelményeket. Annak érdekében, hogy mind a belső piac, mind pedig a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem uniós rendszere megőrizze hatékonyságát, lehetővé kell tenni a Bizottság számára, hogy az AMLA támogatásával értékelje, hogy indokoltak-e a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelmények további ágazatokra történő alkalmazására vonatkozó tagállami döntések. Azokban az esetekben, amikor az Unió érdeke konkrét ágazatok tekintetében leginkább uniós szinten valósulhat meg, a Bizottságnak tájékoztatnia kell az érintett tagállamot arról, hogy az uniós szintű intézkedést részesíti előnyben; ilyenkor a tagállamnak tartózkodnia kell a tervezett nemzeti szintű intézkedések meghozatalától.

Módosítás 3 Irányelvre irányuló javaslat 6 a preambulumbekzdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

hatálya alá tartozó ágazatokon kívül további ágazatokra is alkalmazzák a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelményeket. Annak érdekében, hogy mind a belső piac, mind pedig a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem uniós rendszere megőrizze hatékonyságát, lehetővé kell tenni a Bizottság számára, hogy az AMLA támogatásával értékelje, hogy indokoltak-e a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelmények további ágazatokra történő alkalmazására vonatkozó tagállami döntések. Azokban az esetekben, amikor az Unió érdeke konkrét ágazatok tekintetében leginkább uniós szinten valósulhat meg, a Bizottságnak tájékoztatnia kell az érintett tagállamot arról, hogy az uniós szintű intézkedést részesíti előnyben; ilyenkor a tagállamnak tartózkodnia kell a tervezett nemzeti szintű intézkedések meghozatalától.

Módosítás

(6a) Az Unió pénzügyi rendszerének védelme érdekében alapvető fontosságú, hogy a kötelezett szolgáltatóknak minősülő, szabályozott szakmákba belépő kérelmezők jól ismerjék a pénzmosásból és a terrorizmusfinanszírozásból eredő kockázatokat tevékenységi ágazatukban. Ezért a tagállamoknak gondoskodniuk kell arról, hogy a nemzeti jog által a szabályozott szakmák számára biztosított engedélyezési eljárások és belépési követelmények, amelyek az ... [kérjük, illessze be a hivatkozást a pénzmosás

elleni küzdelemről szóló rendeletre - 2021/0239(COD)] rendeletben említett kötelezett jogalanyok, megköveteljék a kérelmezőktől, hogy tevékenységi ágazatukban jól ismerjék a pénzmosásból és a terrorizmusfinanszírozásból eredő kockázatokat. A kötelezett szolgáltatók vagy a felügyeleti hatóságok által nyújtott, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos képzést hozzáférhetővé kell tenni a jelentkezők számára.

Módosítás 4
Irányelvre irányuló javaslat
7 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(7) Tekintettel az **elektronikuspénz-kibocsátás**, a pénzforgalmi **szolgáltatások** és a kriptoeszköz-szolgáltatások **ágazatában** a pénzmosás elleni küzdelem terén tapasztalt **konkrét** sebezhetőségekre, a tagállamok számára lehetővé kell tenni annak előírását, hogy a területükön fiókteleptől eltérő formában letelepedett és egy másik tagállamban központi irodával rendelkező szolgáltatók jelöljenek ki központi kapcsolattartó pontot. A kijelölő intézmény nevében eljáró központi kapcsolattartó pontnak biztosítania kell, hogy a telephelyek megfeleljenek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó szabályoknak.

Módosítás 5
Irányelvre irányuló javaslat
8 preambulumbekzdés

Módosítás

(7) Tekintettel az **elektronikuspénz-kibocsátást**, a pénzforgalmi **szolgáltatásokat** és a kriptoeszköz-szolgáltatások **ágazatát érintő**, a pénzmosás elleni küzdelem terén tapasztalt sebezhetőségekre, a tagállamok számára lehetővé kell tenni annak előírását, hogy a területükön fiókteleptől eltérő formában letelepedett és egy másik tagállamban központi irodával rendelkező szolgáltatók jelöljenek ki központi kapcsolattartó pontot. A kijelölő intézmény nevében eljáró központi kapcsolattartó pontnak biztosítania kell, hogy a telephelyek megfeleljenek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó szabályoknak.

(8) A felügyeleteknek biztosítaniuk kell, hogy a pénzváltó irodák, a készpénzes csekkbeváltóhelyek, a bizalmi vagyongazdálkodási tevékenységet végzők, illetve társasági szolgáltatók vagy a szerencsejáték-szervezők tekintetében az e szervezetek üzleti tevékenységét ténylegesen irányító személyek, valamint az ilyen szervezetek tényleges tulajdonosai becsületesen és feddhetetlenül járjanak el, és rendelkezzenek a feladataik ellátásához szükséges ismeretekkel és szakértelemmel. Az arra vonatkozó minimális feltételeket, hogy az adott személyek teljesítik-e az említett követelményeket, annak figyelembevételével kell meghatározni, hogy ezáltal megakadályozható legyen, hogy e szervezeteket a vezetőik, illetve tényleges tulajdonosaik visszaélések elkövetése céljára használják fel.

Módosítás 6
Irányelvre irányuló javaslat
8 a preambulumbekzdés (új)

(8) A felügyeleteknek biztosítaniuk kell, hogy a pénzváltó irodák, a készpénzes csekkbeváltóhelyek, a bizalmi vagyongazdálkodási tevékenységet végzők, illetve társasági szolgáltatók vagy a szerencsejáték-szervezők tekintetében az e szervezetek üzleti tevékenységét ténylegesen irányító személyek, valamint az ilyen szervezetek tényleges tulajdonosai **jó hírnévvel rendelkezzenek**, becsületesen, **jóhiszeműen** és feddhetetlenül járjanak el, és rendelkezzenek a feladataik ellátásához szükséges **bizonyított** ismeretekkel és szakértelemmel. Az arra vonatkozó minimális feltételeket, hogy az adott személyek teljesítik-e az említett követelményeket, annak figyelembevételével kell meghatározni, hogy ezáltal megakadályozható legyen, hogy e szervezeteket a vezetőik, illetve tényleges tulajdonosaik visszaélések elkövetése céljára használják fel. **Az AMLA-nak iránymutatásokat kell kiadnia annak érdekében, hogy elősegítse azon elemek közös értelmezését, amelyeket a felügyelőknek figyelembe kell venniük annak megállapítása érdekében, hogy a felső vezetés jó hírnévvel rendelkezik-e, becsületesen és tisztességesen jár-e el, és rendelkezik-e a szükséges tudással és szakértelemmel.**

(8a) A tagállamoknak biztosítaniuk kell, hogy a [kérjük, illessze be a hivatkozást a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre - 2021/0239(COD)] rendeletben

említett ingatlanügynökök képzési programokat dolgozzanak ki vagy működtessenek a szakemberek számára. Az ilyen képzési programokat lebonyolíthatják vagy biztosíthatják az ügynököket és az ingatlanágazatot képviselő szakmai szövetségek is. A képzés jellegét és hosszát az üzleti tevékenység nagyságrendjéhez és összetettségéhez kell igazítani, és annak igazodnia kell a kötelezett szolgáltatót fenyegető pénzmosási és terrorizmusfinanszírozásból eredő kockázat mértékéhez.

Módosítás 7
Irányelvre irányuló javaslat
10 preambulumbekkezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(10) A Bizottság megfelelő helyzetben van ahhoz, hogy megvizsgálja azokat a konkrét, határokon átnyúló fenyegetéseket, amelyek hatással lehetnek a belső piacra, és amelyeket az egyes tagállamok nem tudnak azonosítani, illetve amelyekkel szemben nem tudnak eredményesen küzdeni. A Bizottságot ezért meg kell bízni azzal a feladattal, hogy koordinálja a határokon átnyúló tevékenységekkel összefüggő kockázatok értékelését. A kockázatértékelési folyamat eredményessége szempontjából alapvető fontosságú az olyan megfelelő szakértők bevonása, mint például a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással foglalkozó szakértői csoport, valamint a pénzügyi információs egységek és – adott esetben – más uniós szintű szervek képviselői. A folyamat tekintetében továbbá fontos információforrást jelentenek a nemzeti szintű kockázatértékelések és a tagállami tapasztalatok. A több tagállamban felmerülő kockázatok bizottsági értékelése

Módosítás

(10) A Bizottság megfelelő helyzetben van ahhoz, hogy megvizsgálja azokat a konkrét, határokon átnyúló fenyegetéseket, amelyek hatással lehetnek a belső piacra, és amelyeket az egyes tagállamok nem tudnak azonosítani, illetve amelyekkel szemben nem tudnak eredményesen küzdeni. A Bizottságot ezért meg kell bízni azzal a feladattal, hogy koordinálja a határokon átnyúló tevékenységekkel összefüggő kockázatok értékelését. A kockázatértékelési folyamat eredményessége szempontjából alapvető fontosságú az olyan megfelelő szakértők bevonása, mint például a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással foglalkozó szakértői csoport, valamint a pénzügyi információs egységek és – adott esetben – más uniós szintű szervek képviselői. A folyamat tekintetében továbbá fontos információforrást jelentenek a **folymatos** nemzeti szintű kockázatértékelések és a tagállami tapasztalatok. A több tagállamban felmerülő kockázatok

nem járhat együtt személyes adatok kezelésével. Az adatokat minden esetben teljes mértékben anonimízálni kell. A nemzeti és az uniós adatvédelmi felügyeleti hatóságokat csak abban az esetben kell bevonni, ha a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos kockázatok értékelése magánszemélyek magánéletének, illetve adataiknak a védelmét érinti.

Módosítás 8 Irányelvre irányuló javaslat 12 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(12) Továbbra is a tagállamok vannak a legjobb helyzetben ahhoz, hogy azonosítsák, értékeljék és értelmezzék **az őket közvetlenül érintő** pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokat, és döntsenek azok csökkentésének módjáról. Ezért minden tagállamnak meg kell tennie a megfelelő lépéseket ahhoz, hogy megfelelően azonosítsa, értékelje és értelmezze a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokat, valamint a célzott pénzügyi szankciók végre nem hajtásának és kijátszásának kockázatát, továbbá hogy koherens nemzeti stratégiát határozzon meg az említett kockázatok csökkentését célzó intézkedések bevezetésére. A nemzeti szintű kockázatértékelést rendszeresen aktualizálni kell, és annak be kell mutatnia a tagállam pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének intézményi struktúráját és átfogó eljárásait, valamint a rendelkezésre álló emberi és pénzügyi erőforrásokat, **amennyiben ezek az információk rendelkezésre állnak.**

bizottsági értékelése nem járhat együtt személyes adatok kezelésével. Az adatokat minden esetben teljes mértékben anonimízálni kell. A nemzeti és az uniós adatvédelmi felügyeleti hatóságokat csak abban az esetben kell bevonni, ha a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos kockázatok értékelése magánszemélyek magánéletének, illetve adataiknak a védelmét érinti.

Módosítás

(12) Továbbra is a tagállamok vannak a legjobb helyzetben ahhoz, hogy azonosítsák, értékeljék és értelmezzék **a** pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokat, és döntsenek azok csökkentésének módjáról, **valamint arról, hogy hogyan küzdjenek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ellen, amely közvetlenül érinti őket.** Ezért minden tagállamnak meg kell tennie a megfelelő lépéseket ahhoz, hogy **folyamatosan és** megfelelően azonosítsa, értékelje és értelmezze a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokat, valamint a célzott pénzügyi szankciók végre nem hajtásának és kijátszásának kockázatát, továbbá hogy koherens nemzeti stratégiát határozzon meg az említett kockázatok csökkentését célzó intézkedések bevezetésére. A nemzeti szintű kockázatértékelést rendszeresen aktualizálni kell, és annak be kell mutatnia a tagállam pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének intézményi struktúráját és átfogó eljárásait, valamint a rendelkezésre álló emberi és pénzügyi

erőforrásokat. *A nemzeti kockázatértékeléseknek naprakésznek kell lenniük, és azokat legalább háromévente felül kell vizsgálni. Az országspecifikus kockázatok azonosítása alapján és indokolt esetben a Bizottságnak jogában áll felkérni a tagállamokat kockázatértékelésük korábbi felülvizsgálatára a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás Unión belüli kockázatának csökkentése érdekében.*

Módosítás 9
Irányelvre irányuló javaslat
12 a preambulumbekkezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(12a) A tagállamoknak nyilvánosságra kell hozniuk kockázatértékelésük eredményeinek összefoglalóját. Az említett összefoglaló nem tartalmazhat minősített adatokat. Az említett összefoglalóban szereplő információk nem nevesíthetnek természetes vagy jogi személyeket. Bizonyos körülmények között előfordulhat, hogy a tagállamoknak kiemelt pénzmosási esetekre, kiszivárogtatásokból származó releváns információkra vagy a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozásának egyéb olyan súlyos gyanújára kell hivatkozniuk, amelyekről széles körben beszámoltak a médiában. Ilyen esetekben érthető, hogy bizonyos természetes vagy jogi személyek kiléte kiderül, vagy hogy azt a tényszerű információkból ki lehet következtetni.

Módosítás 10
Irányelvre irányuló javaslat
13 preambulumbekkezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(13) A kockázatértékelés eredményeit **adott esetben** időben a kötelezett szolgáltatók rendelkezésére kell bocsátani, hogy azonosítani, értelmezni, kezelni és csökkenteni tudják saját kockázataikat.

Módosítás 11
Irányelvre irányuló javaslat
14 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(14) Ezen túlmenően, az uniós szintű kockázatok magasabb fokú azonosítása, értelmezése, kezelése és csökkentése érdekében a tagállamoknak a kockázatértékeléseik eredményeit meg kell osztaniuk egymással, a Bizottsággal és az AMLA-val.

Módosítás 12
Irányelvre irányuló javaslat
15 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(15) Annak érdekében, hogy ellenőrizhető legyen a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet szolgáló rendszereik eredményessége, a tagállamoknak erre vonatkozó statisztikákkal kell rendelkezniük és ezek

Módosítás

(13) A kockázatértékelés eredményeit időben **és megfelelő módon** a kötelezett szolgáltatók rendelkezésére kell bocsátani, hogy azonosítani, értelmezni, kezelni és csökkenteni tudják saját kockázataikat.

Módosítás

(14) Ezen túlmenően, az uniós szintű kockázatok magasabb fokú azonosítása, értelmezése, kezelése és csökkentése érdekében a tagállamoknak a kockázatértékeléseik eredményeit meg kell osztaniuk egymással, a Bizottsággal és az AMLA-val. ***A magánélet tiszteletben tartása és a személyes adatok védelme érdekében a kockázatértékelés eredményeit csak annyiban szabad hozzáférhetővé tenni, amennyiben a szolgáltatott adatok a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos feladatok ellátásához szükséges minimális szintű adatok.***

Módosítás

(15) Annak érdekében, hogy ellenőrizhető legyen a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet szolgáló rendszereik eredményessége, a tagállamoknak erre vonatkozó statisztikákkal kell rendelkezniük és ezek

minőségét folyamatosan fejleszteniük kell. Az uniós szinten gyűjtött statisztikai adatok minőségének és összhangjának javítása érdekében a Bizottságnak és az AMLA-nak nyomon kell követnie a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem alakulását az Unióban, és rendszeresen áttekintést kell közzétennie.

minőségét folyamatosan fejleszteniük kell. Az uniós szinten gyűjtött statisztikai adatok minőségének és összhangjának javítása érdekében a Bizottságnak és az AMLA-nak nyomon kell követnie a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem alakulását az Unióban, és rendszeresen áttekintést kell közzétennie. ***A Bizottság végrehajtási jogi aktusokat fogad el, amelyekben meghatározza a statisztikák gyűjtésének módszertanát, valamint az e statisztikák Bizottságnak és az AMLA-nak történő továbbítására vonatkozó szabályokat.***

Módosítás 13 **Irányelvre irányuló javaslat** **16 preambulumbekzdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

(16) A FATF standardokat dolgozott ki, amelyek alapján a joghatóságoknak azonosítaniuk és értékelniük kell a ***proliferációfinanszírozáshoz kapcsolódó*** célzott pénzügyi szankciók esetleges végre nem hajtásának vagy kijátszásának kockázatát, és intézkedéseket kell hozniuk e kockázatok csökkentésére. A FATF által bevezetett új standardok nem helyettesítik és nem gyengítik azokat a szigorú követelményeket, amelyek szerint az országoknak célzott pénzügyi szankciókat kell alkalmazniuk annak érdekében, hogy megfeleljenek az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsának a tömegpusztító fegyverek elterjedésének és finanszírozásának megelőzéséről, visszaszorításáról és megzavarásáról szóló vonatkozó rendeleteinek. E jelenleg hatályos, uniós szinten a 2010/413/KKBP²⁶ és a (KKBP) 2016/849 tanácsi határozattal²⁷, valamint a 267/2012/EU²⁸ és az (EU) 2017/1509 tanácsi rendelettel²⁹ végrehajtott kötelezettségek továbbra is

Módosítás

(16) A FATF standardokat dolgozott ki, amelyek alapján a joghatóságoknak azonosítaniuk és értékelniük kell a célzott pénzügyi szankciók esetleges végre nem hajtásának vagy kijátszásának kockázatát, és intézkedéseket kell hozniuk e kockázatok csökkentésére. A FATF által bevezetett új standardok nem helyettesítik és nem gyengítik azokat a szigorú követelményeket, amelyek szerint az országoknak célzott pénzügyi szankciókat kell alkalmazniuk annak érdekében, hogy megfeleljenek az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsának a tömegpusztító fegyverek elterjedésének és finanszírozásának megelőzéséről, visszaszorításáról és megzavarásáról szóló vonatkozó rendeleteinek. E jelenleg hatályos, uniós szinten a 2010/413/KKBP²⁶ és a (KKBP) 2016/849 tanácsi határozattal²⁷, valamint a 267/2012/EU²⁸ és az (EU) 2017/1509 tanácsi rendelettel²⁹ végrehajtott kötelezettségek továbbra is szigorú szabályalapú kötelezettségek

szigorú szabályalapú kötelezettségek maradnak, amelyek az Unión belül valamennyi természetes és jogi személyre nézve kötelezőek.

maradnak, amelyek az Unión belül valamennyi természetes és jogi személyre nézve kötelezőek. ***Szigorú szabályokon alapuló kötelezettségeket kell alkalmazni a terrorizmussal és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos szankciókra, valamint az Unió által elfogadott egyéb célzott pénzügyi szankciókra is.***

²⁶ A Tanács 2010/413/KKBP határozata (2010. július 26.) az Iránnal szembeni korlátozó intézkedésekről és a 2007/140/KKBP közös álláspont hatályon kívül helyezéséről (HL L 195., 2010.7.27., 39. o.).

²⁶ A Tanács 2010/413/KKBP határozata (2010. július 26.) az Iránnal szembeni korlátozó intézkedésekről és a 2007/140/KKBP közös álláspont hatályon kívül helyezéséről (HL L 195., 2010.7.27., 39. o.).

²⁷ A Tanács (KKBP) 2016/849 határozata (2016. május 27.) a Koreai Népi Demokratikus Köztársasággal szembeni korlátozó intézkedésekről és a 2013/183/KKBP határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 141., 2016.5.28., 79. o.).

²⁷ A Tanács (KKBP) 2016/849 határozata (2016. május 27.) a Koreai Népi Demokratikus Köztársasággal szembeni korlátozó intézkedésekről és a 2013/183/KKBP határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 141., 2016.5.28., 79. o.).

²⁸ A Tanács 267/2012/EU rendelete (2012. március 23.) az Iránnal szembeni korlátozó intézkedésekről és a 961/2010/EU rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 88., 2012.3.24., 1. o.).

²⁸ A Tanács 267/2012/EU rendelete (2012. március 23.) az Iránnal szembeni korlátozó intézkedésekről és a 961/2010/EU rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 88., 2012.3.24., 1. o.).

²⁹ A Tanács (EU) 2017/1509 rendelete (2017. augusztus 30.) a Koreai Népi Demokratikus Köztársasággal szembeni korlátozó intézkedésekről és a 329/2007/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 224., 2017.8.31., 1. o.).

²⁹ A Tanács (EU) 2017/1509 rendelete (2017. augusztus 30.) a Koreai Népi Demokratikus Köztársasággal szembeni korlátozó intézkedésekről és a 329/2007/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 224., 2017.8.31., 1. o.).

Módosítás 14 **Irányelvre irányuló javaslat** **17 preambulumbekzdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

(17) A legújabb nemzetközi fejlemények figyelembevételére érdekében ez az irányelv

Módosítás

(17) A legújabb nemzetközi fejlemények figyelembevételére **és a célzott pénzügyi**

követelményt vezetett be, amely szerint az Unió és a tagállamok szintjén kell azonosítani, értelmezni, kezelni és csökkenteni a **proliferációfinanszírozással kapcsolatos célzott** pénzügyi szankciók végre nem hajtásával vagy kijátszásával összefüggő kockázatokat.

szankciók végrehajtása átfogó keretének biztosítása érdekében ez az irányelv **többszintű követelményeket** vezetett be, amely szerint az Unió és a tagállamok szintjén kell **megelőzni**, azonosítani, értelmezni, kezelni és csökkenteni a pénzügyi szankciók végre nem hajtásával vagy kijátszásával összefüggő kockázatokat.

Módosítás 15 **Irányelvre irányuló javaslat** **18 preambulumbekzdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

(18) A központi tényleges tulajdonosi nyilvántartások döntő fontosságúak a jogi személyekkel való visszaélés elleni küzdelemben. Annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonosi nyilvántartások könnyen hozzáférhető legyenek és jó minőségű adatokat tartalmazzanak, következetes szabályokat kell bevezetni az információk gyűjtésére és tárolására vonatkozóan.

Módosítás

(18) A központi tényleges tulajdonosi nyilvántartások döntő fontosságúak a jogi személyekkel való visszaélés elleni küzdelemben. **Ezért a tagállamoknak gondoskodniuk kell arról, hogy a jogi személyek és a társulás jellegű jogi konstrukciók tényleges tulajdonosaira vonatkozó információkat, a meghatalmazotti megállapodásokra vonatkozó információkat, valamint a külföldi jogi személyekre és külföldi, társulás jellegű jogi konstrukciókra vonatkozó információkat egy központi nyilvántartásban tárolják.** Annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonosi nyilvántartások könnyen hozzáférhető legyenek és jó minőségű adatokat tartalmazzanak, következetes szabályokat kell bevezetni az információk gyűjtésére és tárolására vonatkozóan. **A központi nyilvántartásoknak könnyen használható, géppel olvasható formátumban hozzáférhetőnek kell lenniük.**

Módosítás 16 **Irányelvre irányuló javaslat** **19 preambulumbekzdés**

(19) A jogi személyekkel való visszaélések elleni küzdelmet elősegítő nagyobb átláthatóság érdekében a tagállamoknak gondoskodniuk kell arról, hogy a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információkat a gazdasági társaságon kívül található központi nyilvántartásban tárolják, az uniós joggal teljes összhangban. E célból a **tagállamok számára lehetővé kell tenni** egy központi, a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információkat összegyűjtő **adatbázis**, vagy a **cégnyilvántartás**, illetve valamely más központi nyilvántartás **használatát**. A tagállamok számára lehetővé kell tenni annak eldöntését, hogy a nyilvántartás feltöltése a kötelezett szolgáltatók feladata legyen-e. A tagállamoknak gondoskodniuk kell arról, hogy ezek az információk minden esetben elérhetőek legyenek az illetékes hatóságok és a pénzügyi információs egységek számára, továbbá hogy azokat átadják a kötelezett szolgáltatóknak, amikor azok ügyfél-átvilágítási intézkedéseket tesznek.

(19) A jogi személyekkel való visszaélések elleni küzdelmet elősegítő nagyobb átláthatóság érdekében a tagállamoknak gondoskodniuk kell arról, hogy a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információkat a gazdasági társaságon kívül található központi nyilvántartásban tárolják, az uniós joggal teljes összhangban. E célból a **tagállamoknak** egy központi, a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információkat összegyűjtő **adatbázist**, vagy a **cégnyilvántartást**, illetve valamely más központi nyilvántartás **kell használniuk**. A tagállamok számára lehetővé kell tenni annak eldöntését, hogy a nyilvántartás feltöltése a kötelezett szolgáltatók feladata legyen-e. A tagállamoknak gondoskodniuk kell arról, hogy ezek az információk minden esetben elérhetőek legyenek az illetékes hatóságok és a pénzügyi információs egységek számára, továbbá hogy azokat átadják a kötelezett szolgáltatóknak, amikor azok ügyfél-átvilágítási intézkedéseket tesznek.

Módosítás 17

Irányelvre irányuló javaslat 20 preambulumbekkezdés

(20) A bizalmi vagyonkezelési konstrukciók és hasonló, társulás jellegű jogi megállapodások tényleges tulajdonosaira vonatkozó információkat a vagyonkezelőknek és hasonló, társulás jellegű jogi megállapodásokban a vagyonkezelővel egyenértékű pozíciót betöltő személyeknek a letelepedése vagy a tartózkodási helye szerinti tagállamban kell nyilvántartásba venni. A bizalmi

(20) A bizalmi vagyonkezelési konstrukciók és hasonló, társulás jellegű jogi konstrukciók tényleges tulajdonosaira vonatkozó információkat a vagyonkezelőknek és hasonló, társulás jellegű jogi konstrukciókban a vagyonkezelővel egyenértékű pozíciót betöltő személyeknek a letelepedése vagy a tartózkodási helye szerinti tagállamban kell nyilvántartásba venni. A bizalmi

vagyonkezelési konstrukciók és hasonló, társulás jellegű jogi megállapodások tényleges tulajdonosaira vonatkozó információk hatékony nyomon követése és nyilvántartásba vétele érdekében a tagállamoknak együtt kell működniük. A bizalmi vagyonkezelési konstrukciók és hasonló, társulás jellegű jogi megállapodások tényleges tulajdonosaira vonatkozó tagállami nyilvántartások összekapcsolása elérhetővé **tenné** ezeket az információkat, és **biztosítaná** ugyanazon vagyonkezelési konstrukciók és hasonló, társulás jellegű jogi megállapodások többszörös nyilvántartásba vételének az elkerülését is az Unión belül.

vagyonkezelési konstrukciók és hasonló, társulás jellegű jogi konstrukciók tényleges tulajdonosaira vonatkozó információk hatékony nyomon követése és nyilvántartásba vétele érdekében a tagállamoknak együtt kell működniük. A bizalmi vagyonkezelési konstrukciók és hasonló, társulás jellegű jogi konstrukciók tényleges tulajdonosaira vonatkozó tagállami nyilvántartások összekapcsolása elérhetővé **kell, hogy tegye** ezeket az információkat, és **biztosítania kell** ugyanazon vagyonkezelési konstrukciók és hasonló, társulás jellegű jogi konstrukciók többszörös nyilvántartásba vételének az elkerülését is az Unión belül.

Módosítás 18

Irányelvre irányuló javaslat

22 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(22) A tényleges tulajdonosi nyilvántartásokban szereplő adatok pontossága alapvető fontosságú az adatokhoz hozzáférő érintett hatóságok és más személyek számára, valamint ahhoz, hogy ezen adatok alapján érvényes és jogszerű döntéseket hozzanak. Ezért amennyiben a nyilvántartás-vezetők által elvégzett alapos elemzést követően a nyilvántartásokban a tényleges tulajdonlásra vonatkozóan található információk pontossága kétségbe vonható, kockázatérzékenységi alapon elő kell írni a jogi személyek és a társulás jellegű jogi megállapodások számára, hogy további információkat szolgáltatassanak. Fontos továbbá, hogy a tagállamok a nyilvántartások vezetéséért felelős szervezetet megfelelő hatáskörrel ruházzák fel a tényleges tulajdonlás és a rendelkezésére bocsátott információk valóságának ellenőrzésére, valamint arra,

Módosítás

(22) A tényleges tulajdonosi nyilvántartásokban szereplő adatok pontossága alapvető fontosságú az adatokhoz hozzáférő érintett hatóságok és más személyek számára, valamint ahhoz, hogy ezen adatok alapján érvényes és jogszerű döntéseket hozzanak. Ezért **a tagállamoknak gondoskodniuk kell arról, hogy a központi nyilvántartásokért felelős szervezetek a tényleges tulajdonosra vonatkozó információk benyújtásakor és azt követően rendszeresen ellenőrizzék, hogy a benyújtott információk megfelelőek, pontosak és naprakészek-e. A tagállamoknak gondoskodniuk kell arról, hogy a központi nyilvántartásokért felelős szervezetek a legmodernebb technológiával rendelkezzenek az automatizált ellenőrzések olyan módon történő elvégzéséhez, amely védi az alapvető jogokat, és elkerüli a megkülönböztető eredményeket. Ezen**

hogy minden gyanút bejelentsen a pénzügyi információs egységének. E hatásköröknek ki kell terjedniük a jogi személyek telephelyein végzett vizsgálatokra is.

túlmenően, amennyiben a nyilvántartás-vezetők által elvégzett alapos elemzést követően a nyilvántartásokban a tényleges tulajdonlásra vonatkozóan található információk pontossága kétségbe vonható, kockázatérzékenységi alapon elő kell írni a jogi személyek és a társulás jellegű jogi konstrukciók számára, hogy további információkat szolgáltatassanak. Fontos továbbá, hogy a tagállamok a nyilvántartások vezetéséért felelős szervezetet megfelelő hatáskörrel **és forrásokkal** ruházzák fel a tényleges tulajdonlás és a rendelkezésére bocsátott információk valódiságának ellenőrzésére, valamint arra, hogy minden gyanút bejelentsen a pénzügyi információs egységének. E hatásköröknek ki kell terjedniük a jogi személyek telephelyein végzett vizsgálatokra is, **adott esetben pedig a kötelezett jogalanyok vizsgálatára, a nemzeti joggal összhangban. Hasonlóképpen, ezeknek a hatásköröknek ki kell terjedniük a külföldi jogi személyek és a külföldi, társulás jellegű jogi konstrukciók Unión belüli képviselőire is, amennyiben vannak ilyen képviselők.**

Módosítás 19
Irányelvre irányuló javaslat
22 a preambulumbekzdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(22a) Ha a tényleges tulajdonosra vonatkozó információk benyújtásakor végzett ellenőrzés során a bejegyzésért felelős szervezet arra a következtetésre jut, hogy az információkban következtelenségek vagy hibák vannak, vagy ha az információ egyébként nem felel meg a szükséges követelményeknek, a tagállamoknak gondoskodniuk kell arról, hogy a szóban forgó jogalany képes legyen megtagadni és felfüggeszteni a

bejegyzés tanúsítását mindaddig, amíg a tényleges tulajdonosra vonatkozó, megadott információk nem lesznek megfelelőek. Amennyiben a következtelenségeket egy későbbi szakaszban tárják fel, a tagállamoknak biztosítaniuk kell, hogy a nyilvántartásba vételhez kapcsolódó jogkövetkezmények ne következzenek be.

Módosítás 20
Irányelvre irányuló javaslat
22 b preambulumbekzdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(22b) A tagállamoknak biztosítaniuk kell, hogy a központi nyilvántartásokért felelős hatóságok naprakész, pontos és megfelelő tájékoztatásának ismételt elmulasztása esetén az érintett nemzeti hatóságok megfelelő szankciókat szabjanak ki. A szankcióknak magukban kell foglalniuk többek között az egyes szakmák gyakorlására, valamint egy gazdasági társaságon, jogi személyen vagy társulás jellegű jogi megállapodáson belüli bizonyos feladatok gyakorlására, kötelezett szolgáltatókkal való üzleti kapcsolat létesítésére, egy gazdasági társaság vagy jogi személy tulajdonosi jogainak gyakorlására vagy az osztalékfizetési képesség gyakorlására vonatkozó korlátozásokat, valamint a tevékenység felfüggesztését vagy megszüntetését. A nyilvántartásokért felelős szervezetnek értesítenie kell a megfelelő szankciók kiszabásában illetékes nemzeti hatóságokat az ismételt mulasztásokról. Amennyiben rendszeresen elmulasztják annak biztosítását, hogy a nyilvántartás naprakész, pontos és megfelelő információkat tartalmazzon, a szankciókat a megfelelés biztosítása

érdekében fokozni kell.

Módosítás 21
Irányelvre irányuló javaslat
22 c preambulumbekkezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(22c) A központi nyilvántartásokért felelős szervezeteknek működés szempontjából függetlennek és autonómnak kell lenniük, és rendelkezniük kell az arra vonatkozó felhatalmazással és kapacitással, hogy politikai, kormányzati vagy iparági befolyástól vagy beavatkozástól mentesen végezzék feladataikat. A szóban forgó szervezetek személyzetének nagymértékben feddhetetlennek és megfelelően képzettnek kell lennie, továbbá magas szakmai színvonalat kell képviselnie. Az (EU) 2019/1937 európai parlamenti és tanácsi irányelvvel^{1a} összhangban a központi nyilvántartás azon alkalmazottait vagy vezetőit, akik bejelentik az ezen irányelv szerinti követelmények megsértését, jogilag meg kell védeni a fenyegetésnek, megtorló vagy ellenséges fellépésnek, és különösen hátrányos vagy megkülönböztető foglalkoztatási fellépésnek való kitettséggel szemben.

^{1a} Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/1937 irányelve (2019. október 23.) az uniós jog megsértését bejelentő személyek védelméről (HL L 305., 2019.11.26., 17. o.).

Módosítás 22
Irányelvre irányuló javaslat
22 d preambulumbekkezdés (új)

(22d) A szakértői értékelések hatékony eszközt jelentenek annak biztosítására, hogy a tagállamokban létrehozott nyilvántartások megfeleljenek ezen irányelv követelményeinek, és hogy azonosítani lehessen a bevált gyakorlatokat és a hiányosságokat. Az AMLA-nak ezért szerepet kell játszania a tényleges tulajdonosok központi nyilvántartásáért felelős jogalany egyes vagy összes tevékenységének szakértői értékelésében abból a célból, hogy felmérje, hogy e szervezetek rendelkeznek-e az ezen irányelv követelményeinek teljesítésére alkalmas mechanizmusokkal, és hogy hatékonyan ellenőrizze, hogy a nyilvántartásban a tényleges tulajdonosra vonatkozóan szereplő információk pontosak, megfelelőek és naprakészek-e.

Módosítás 23

**Irányelvre irányuló javaslat
22 e preambulumbekkezdés (új)**

(22e) A tényleges tulajdonosi nyilvántartások alkalmasak arra, hogy gyorsan és hatékonyan azonosítsák azokat a személyeket, akik végső soron jogi személyeket és társulás jellegű jogi konstrukciókat birtokolnak vagy irányítanak, beleértve a célzott pénzügyi szankciókkal kapcsolatban megnevezett személyeket is. Az ilyen tulajdonosi struktúrák időben történő felismerése hozzájárul a célzott pénzügyi szankciók kijátszásával kapcsolatos kockázatoknak való kitettség jobb megismeréséhez, valamint az ilyen kockázatok csökkentését célzó, enyhítő intézkedések elfogadásához. Ezért fontos, hogy a nyilvántartásokban

kötelező legyen a tényleges tulajdonosokra vonatkozóan birtokukban lévő információknak a célzott pénzügyi szankciókkal kapcsolatos jegyzékbe vétel szempontjából történő szűrése, mind a jegyzékbe vételkor, mind azt követően rendszeresen, annak megállapítása érdekében, hogy a jogi személy vagy társulás jellegű jogi konstrukció tulajdonosi vagy ellenőrzési struktúrájában történt változás a célzott pénzügyi szankciók kijátszásának kockázatát eredményezi-e. A tényleges tulajdonosi nyilvántartásokért felelős szervezeteknek a célzott pénzügyi szankcióknak való megfelelés biztosítása érdekében haladéktalanul meg kell osztaniuk ezeket a megállapításokat az illetékes hatóságokkal, többek között a pénzügyi információs egységekkel és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeletekkel.

Módosítás 24
Irányelvre irányuló javaslat
24 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(24) Annak érdekében, hogy az eltérések bejelentésének mechanizmusa arányos legyen, és a tényleges tulajdonlásra vonatkozó pontatlan információk felderítésére összpontosítson, a **tagállamok engedélyezhetik** a kötelezett szolgáltatóknak, hogy az ügyfelet a technikai jellegű eltérések közvetlenül a központi nyilvántartásokért felelős szervezetnél történő helyesbítésére kérjék. Ez a lehetőség csak az alacsony kockázatú ügyfelekre és a technikai jellegű hibákra, például az információk elírásának kisebb súlyú eseteire vonatkozik, amennyiben nyilvánvaló, hogy ezek nem akadályozzák

Módosítás

(24) Annak érdekében, hogy az eltérések bejelentésének mechanizmusa arányos legyen, és a tényleges tulajdonlásra vonatkozó pontatlan információk felderítésére összpontosítson, a **tagállamoknak engedélyezniük kell** a kötelezett szolgáltatóknak, hogy az ügyfelet a technikai jellegű eltérések közvetlenül a központi nyilvántartásokért felelős szervezetnél történő helyesbítésére kérjék. Ez a lehetőség csak az alacsony kockázatú ügyfelekre és a technikai jellegű hibákra, például az információk elírásának kisebb súlyú eseteire vonatkozik, amennyiben nyilvánvaló, hogy ezek nem

a tényleges tulajdonos(ok) azonosítását, és nem rontják az információk pontosságát.

akadályozzák a tényleges tulajdonos(ok) azonosítását, és nem rontják az információk pontosságát.

Módosítás 25
Irányelvre irányuló javaslat
27 a preambulumbekzdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(27a) A pénzügyi információs egységek, más illetékes hatóságok, önszabályozó testületek és kötelezett jogalanyok számára azonnali, korlátlan és ingyenes hozzáférést kell biztosítani a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információkhoz az európai központi platformon keresztül a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem céljából.

Módosítás 26
Irányelvre irányuló javaslat
28 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(28) A tényleges tulajdonosokra vonatkozó **információkhoz való nyilvános hozzáférés lehetővé teheti, hogy a civil társadalom – ezen belül a sajtó vagy a társadalmi szervezetek – fokozottan ellenőrizzék az információkat, és hozzájárul a pénzügyi rendszer integritásába vetett bizalom megőrzéséhez. E hozzáférés elősegítheti a gazdasági társaságokkal és más jogi személyekkel, valamint társulás jellegű jogi megállapodásokkal való – pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljából történő – visszaélések elleni küzdelmet mind a nyomozások segítése, mind a reputációs hatás révén, mivel az ilyen társaságokkal üzleti kapcsolatba lépő összes érintett számára ismert lesz a**

(28) A tényleges tulajdonosokra vonatkozó **nyilvántartások fontos eszközei a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás, a korrupció, az adóvisszaélések és más alaphűncselekmények elleni küzdelem előmozdításának.** Az említett információkhoz való hozzáférés a pénzmosással, annak alapcselekményeivel, valamint a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos nyomozásokat is **segíti.**

tényleges tulajdonosok kiléte. E hozzáférés ahhoz is hozzájárulhat, hogy az ilyen jogsértések elleni küzdelemben érintett kötelezett szolgáltatók és harmadik országbeli hatóságok számára időben és hatékony módon rendelkezésre álljanak az információk. Az említett információkhoz való hozzáférés a pénzmosással, annak alapcselekményeivel, valamint a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos nyomozásokat is segítené.

Módosítás 27
Irányelvre irányuló javaslat
29 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(29) A befektetők és a nyilvánosság pénzügyi piacok iránti bizalma nagyban függ egy olyan pontos közzétételi rendszer meglététől, amely biztosítja a társaságok tényleges tulajdonosi szerkezetének és irányítási struktúráinak átláthatóságát. Ez különösen igaz azokra a vállalatirányítási rendszerekre, amelyekre a koncentrált tulajdonoscsoport jellemző, mint az Unió esetében is. Egyrészt a jelentős szavazati és pénzforgalmi jogokkal rendelkező nagybefektetők ösztönözhetik a tartós növekedést és a stabil teljesítményt. Másrészt azonban a nagy szavazati arányuk révén befolyással rendelkező, tényleges többségi tulajdonosoknak érdeklükben állhat, hogy a társaság eszközeit és lehetőségeit a kisebbségi befektetők rovására személyes haszonszerzésre használják fel. A pénzügyi piacok iránti bizalom lehetséges növekedését nem az átláthatóság növelése céljának, hanem pozitív mellékhatásnak kell tekinteni, amelynek célja egy olyan környezet kialakítása, amely kevésbé kedvez a pénzmosásnak és a terrorizmusfinanszírozásnak.

törölve

Módosítás 28

Irányelvre irányuló javaslat 30 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(30) *A befektetők és a nyilvánosság pénzügyi piacok iránti bizalma nagyban függ egy olyan pontos közzétételi rendszer meglététől, amely biztosítja a gazdasági társaságok és más jogi személyek, valamint bizonyos típusú bizalmi vagyongazdálkodási konstrukciók és hasonló, társulás jellegű jogi megállapodások tényleges tulajdonosi szerkezetének és irányítási struktúráinak átláthatóságát. A tagállamoknak ezért kellően koherens és összehangolt módon, a bizalomra vonatkozó szabályok bevezetésével lehetővé kell tenniük a nyilvánosság számára a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információkhoz való hozzáférést, hogy a harmadik felek Unió-szerte megbizonyosodhassanak a gazdasági társaságok és más jogi személyek, valamint – amennyiben jogos érdek áll fenn – bizonyos típusú bizalmi vagyongazdálkodási konstrukciók és hasonló, társulás jellegű jogi megállapodások tényleges tulajdonosainak kilétéről.*

Módosítás

(30) *A Bíróság a C-37/201. sz. ügyben 2022. november 22-én hozott ítéletében^{1a} kimondta, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésében és az ellenük folytatott küzdelemben részt vevő személyeknek jogos érdekük fűződik a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információkhoz való hozzáféréshez. A Bíróság megállapította, hogy a személyek több kategóriájának jogos érdeke fűződik az ilyen információkhoz való hozzáféréshez, nevezetesen az újságírás, a tudósítás vagy a médiában való egyéb híradás céljából eljáró olyan személyeknek, akik a pénzmosás, a kapcsolódó alaphüncselekmények vagy a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és az ellenük folytatott küzdelem kapcsán nyújtanak információkat; a pénzmosás, a kapcsolódó alaphüncselekmények vagy a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és az ellenük folytatott küzdelemmel kapcsolatos tevékenységet végző civil társadalmi szervezetek; olyan személyek, akik gazdasági társasággal, jogi személlyel vagy jogi konstrukcióval ügyleteket vagy üzleti kapcsolatot terveznek létesíteni; valamint pénzügyi intézmények és hatóságok, amennyiben részt vesznek a pénzmosás, az alaphüncselekmények vagy a terrorizmusfinanszírozás megelőzésében és leküzdésében, és még nem rendelkeznek hozzáféréssel ezen irányelv 11. cikke alapján. Ezért ennek az irányelvnek az a célja, hogy meghatározza azon személyek minimális és nem kimerítő listáját, akiknek jogos érdekük fűződik a*

tényleges tulajdonosokra vonatkozó információkhoz való hozzáféréshez. A személyek egyéb kategóriái is hivatkozhatnak jogos érdekre az ezen irányelvben felsoroltaktól eltérő indokok alapján. A Bíróság alkalmazandó ítélkezési gyakorlatának teljes körű tiszteletben tartása mellett ez az irányelv nem érintheti azokat az uniós vagy nemzeti jogszabályokat, amelyek különböző közérdekű célkitűzések vagy a tájékoztatáshoz való jog alapján szélesebb körű hozzáférést biztosítanak a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információkhoz. Annak értékelése céljából, hogy az újságírás, a tudósítás vagy a médiában való bármely más híradás céljából eljáró személyek esetében fennáll-e a jogos érdek, a média fogalmát tágan kell értelmezni, hogy az magában foglalja a nyilvánosság számára hozzáférhető tartalom nyújtásának bármely – tájékoztatási, szórakoztatási vagy oktatási célú – módját, függetlenül attól, hogy a hagyományos médiaszolgáltató szerkesztői felelőssége fennáll-e vagy sem. Hasonlóképpen, a civil társadalmi szervezetek fogalmának magában kell foglalnia a valamely tagállam vagy harmadik ország joga alapján létrehozott nem kormányzati szervezetek minden formáját, valamint a nem állami hatóságok által irányított helyi, nemzeti vagy nemzetközi alulról szerveződő szervezeteket és polgári egyesületeket. A jogos érdek meghatározását a kérelmező állampolgársága, lakóhelye vagy székhelye szerinti ország alapján történő megkülönböztetés nélkül kell alkalmazni, ideértve a személyazonosság ellenőrzésének módját is.

^{1a} A Bíróság C-37/20. sz., Luxembourg Business Registers ügyben 2022.

Módosítás 29
Irányelvre irányuló javaslat
31 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(31) A gazdasági társaságok és **más** jogi **személyek** esetében méltányos egyensúly kialakítására kell törekedni, különösen a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzéséhez fűződő általános közérdek, valamint az érintettek alapvető jogai között. A **nyilvánosan** hozzáférhető adatkörnek korlátozottnak, egyértelműen és kimerítően meghatározottnak és általános természetűnek kell lennie, ezáltal minimalizálva a tényleges tulajdonosok érdekeinek esetleges sérelmét. Ugyanakkor nem kívánatos, hogy a **nyilvánosan** hozzáférhetővé tett információk jelentősen eltérjenek a jelenleg gyűjtött adatoktól. A magánélet tiszteletben tartásához való általános, illetve a személyes adatok védelméhez való konkrét jog sérelmének korlátozása céljából ezeknek az információknak alapvetően a gazdasági társaságok és **más** jogi **személyek** tényleges tulajdonosainak jogállására, és csakis a tényleges tulajdonosok által végzett gazdasági tevékenység körére kell kiterjedniük. Azokban az esetekben, amikor egy vezető tisztségviselő csak formailag azonosítható tényleges tulajdonosként, ugyanakkor tulajdonosi érdekeltséggel nem rendelkezik és más módon sem gyakorol irányítást, ezt egyértelműen fel kell tüntetni a nyilvántartásokban.

Módosítás

(31) A gazdasági társaságok, **jogi személyek** és jogi **konstrukciók** esetében méltányos egyensúly kialakítására kell törekedni, különösen a pénzmosás, **annak alapbűncselekményei és a** terrorizmusfinanszírozás megelőzéséhez fűződő általános közérdek, valamint az érintettek alapvető jogai között. A **jogos érdekekkel rendelkező személyek számára** hozzáférhető adatkörnek korlátozottnak, egyértelműen és kimerítően meghatározottnak és általános természetűnek kell lennie, ezáltal minimalizálva a tényleges tulajdonosok érdekeinek esetleges sérelmét. Ugyanakkor nem kívánatos, hogy a **jogos érdekekkel rendelkező személyek számára** hozzáférhetővé tett információk jelentősen eltérjenek a jelenleg gyűjtött adatoktól. A magánélet tiszteletben tartásához való általános, illetve a személyes adatok védelméhez való konkrét jog sérelmének korlátozása céljából ezeknek az információknak alapvetően a gazdasági társaságok, **jogi személyek** és jogi **konstrukciók** tényleges tulajdonosainak jogállására, és csakis a tényleges tulajdonosok által végzett gazdasági tevékenység körére kell kiterjedniük. Azokban az esetekben, amikor egy vezető tisztségviselő csak formailag azonosítható tényleges tulajdonosként, ugyanakkor tulajdonosi érdekeltséggel nem rendelkezik és más módon sem gyakorol irányítást, ezt egyértelműen fel kell tüntetni a nyilvántartásokban.

Módosítás 30
Irányelvre irányuló javaslat
32 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(32) Kifejezett bizalmi vagyongkezelési konstrukciók és hasonló, társulás jellegű jogi megállapodások esetében az információkat a nyilvánosság bármely tagja számára hozzáférhetővé kell tenni, feltéve, hogy a jogos érdek bizonyítható. Így kell eljárni azokban az esetekben is, amikor egy természetes vagy jogi személy írásos kérelmet nyújt be olyan bizalmi vagyongkezelési konstrukció vagy hasonló, társulás jellegű jogi megállapodás tekintetében, amely – közvetlen vagy közvetett tulajdonlás révén, többek között bemutatóra szóló részvényeken keresztül vagy más módon gyakorolt irányítás útján – irányítást biztosító befolyással rendelkezik egy Unión kívül bejegyzett vagy létrehozott jogi személyben. A jogos érdek fogalmának tagállami értelmezése nem korlátozhatja e fogalmat a folyamatban lévő közigazgatási vagy bírósági eljárásokra, és lehetővé kell tennie a pénzmosás és alapcselekményei, valamint a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem terén a nem kormányzati szervezetek és az oknyomozó újságírók által végzett megelőző munka figyelembevételét is. Noha a bizalmi vagyongkezelési konstrukciók és egyéb társulás jellegű jogi megállapodások összetett vállalati struktúrákban is alkalmazhatók, elsődleges céljuk továbbra is az egyéni vagyongkezelése. Annak érdekében, hogy megfelelő egyensúlyt lehessen teremteni a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználása megelőzésének jogos célja és az egyének alapvető jogainak – különösen a magánélet

törölve

tiszteletben tartásához és a személyes adatok védelméhez való jog – védelme között, rendelkezni kell a bizalmi vagyongazdálkodási konstrukciók és egyéb társulás jellegű jogi megállapodások tényleges tulajdonlására vonatkozó információkhoz való hozzáféréshez fűződő jogos érdek bizonyításáról.

Módosítás 31
Irányelvre irányuló javaslat
33 preambulumbekkezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(33) Annak érdekében, hogy a **nyilvánosság** számára hozzáférhető információk lehetővé tegyék a tényleges tulajdonos helyes azonosítását, egy minimális adatkört hozzáférhetővé kell tenni a **nyilvánosság** számára. Ezeknek az adatoknak lehetővé kell tenniük a tényleges tulajdonos egyértelmű azonosítását, ugyanakkor minimálisra kell csökkenteniük a **nyilvánosan** hozzáférhető személyes adatok mennyiségét. A tényleges tulajdonos nevére, születési évére és hónapjára, valamint az illetősége szerinti országra és állampolgárságára vonatkozó adatok hiányában nem állapítható meg egyértelműen, hogy ki a tényleges tulajdonos természetes személy. Hasonlóképpen, a birtokolt tényleges tulajdonosi érdekeltségre vonatkozó információk hiánya lehetetlenné tenné annak meghatározását, hogy e természetes személyt miért kell tényleges tulajdonosként azonosítani. Ezért a tényleges tulajdonlásra vonatkozó, **nyilvánosan hozzáférhető** információk félreértelmezésének elkerülése, valamint a személyes adatok Unió-szerte egységes, arányos közzétételének biztosítása érdekében helyénvaló meghatározni a **nyilvánosság** számára hozzáférhető adatok

Módosítás

(33) Annak érdekében, hogy a **jogos érdekekkel rendelkező személyek** számára hozzáférhető információk lehetővé tegyék a tényleges tulajdonos helyes azonosítását, egy minimális adatkört hozzáférhetővé kell tenni a **jogos érdekekkel rendelkező személyek** számára. Ezeknek az adatoknak lehetővé kell tenniük a tényleges tulajdonos egyértelmű azonosítását, ugyanakkor minimálisra kell csökkenteniük a hozzáférhető személyes adatok mennyiségét. A tényleges tulajdonos nevére, születési évére és hónapjára, valamint az illetősége szerinti országra és állampolgárságára vonatkozó adatok hiányában nem állapítható meg egyértelműen, hogy ki a tényleges tulajdonos természetes személy. Hasonlóképpen, a birtokolt tényleges tulajdonosi érdekeltség **természetére és kiterjedésére** vonatkozó információk hiánya, **ideértve a tulajdonlásra és az ellenőrzési láncra vonatkozó információkat, valamint a tényleges tulajdonossá válás dátumát**, lehetetlenné tenné annak meghatározását, hogy e természetes személyt **az adott időpontban** miért kell tényleges tulajdonosként azonosítani. Ezért a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információk

minimális körét.

félreértelmezésének elkerülése, valamint a személyes adatok Unió-szerte egységes, arányos közzétételének biztosítása érdekében helyénvaló meghatározni a **jogos érdekekkel rendelkező személyek** számára hozzáférhető adatok körét.

Módosítás 32
Irányelvre irányuló javaslat
34 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(34) **A nyilvánosság általi fokozott ellenörzés hozzájárulhat** a jogi személyekkel és társulás jellegű jogi megállapodásokkal való visszaélés – többek között az adókikerülés – megelőzéséhez. Ezért alapvető fontosságú, hogy a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információ a nemzeti nyilvántartásokon és a tényleges tulajdonosi nyilvántartások összekapcsolására szolgáló rendszeren keresztül a bizalmi vagyongkezelési konstrukcióra vagy a hasonló, társulás jellegű jogi megállapodásra vonatkozó információ nyilvántartásba vétele okainak megszűnését követően legalább öt évig hozzáférhető maradjon. **Mindazonáltal** a tagállamok számára lehetővé kell tenni, hogy jogszabályban rendelkezzenek a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információk – köztük a személyes adatok – más célokból történő kezeléséről, amennyiben ez az adatkezelés közérdekből történik és egy demokratikus társadalomban szükségesnek és arányosnak minősül a kitűzött jogos cél elérése érdekében.

Módosítás

(34) **Az illetékes hatóságoknak, a kötelezett szolgáltatóknak és a jogos érdekekkel rendelkező személyeknek hozzá kell férniük a nyilvántartásokból törölt társaságok, jogi személyek és jogi konstrukciók tényleges tulajdonosaira vonatkozó információkhoz. Ennek oka, hogy a nyomozásoknak, a nyomon követésnek, az elemzésnek vagy a kutatásnak elegendő időre van szükségük ahhoz, hogy feltárják, leleplezzék és azonosítsák a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási ügyekkel kapcsolatos tényeket. A nyomonkövethetőség korlátozása érdekében a pénzmosás során gyakran rövid időre hoznak létre gazdasági társaságokat, jogi személyeket és jogi konstrukciókat. Az adatok azonnali törlése joghézagot teremtene, amelynek révén a bűnözők kiiktatnák a kapcsolódó gazdasági társaságokat, jogalanyokat vagy jogi konstrukciókat abból a célból, hogy eltüntessék azok nyomait az illetékes hatóságok, a kötelezett szolgáltatók és a jogos érdekekkel rendelkező személyek elől.** Ezért alapvető fontosságú, hogy a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információ a nemzeti nyilvántartásokon és a tényleges tulajdonosi nyilvántartások összekapcsolására szolgáló rendszeren keresztül a bizalmi vagyongkezelési

konstrukcióra vagy a hasonló, társulás jellegű jogi konstrukcióra vonatkozó információ nyilvántartásba vétele okainak megszűnését követően legalább öt, *de legfeljebb tíz* évig hozzáférhető maradjon. *A tagállamoknak a nemzeti jog bizonyítékokra vonatkozó, a büntető eljárásokban folyamatban lévő nyomozásokra és bírósági eljárásokra alkalmazandó rendelkezéseinek sérelme nélkül képeseknek kell lenniük konkrét esetekben lehetővé tenni vagy előírni az említett információk, illetve dokumentumok további legfeljebb öt évig történő megőrzését, amennyiben megállapításra került, hogy a megőrzési idő meghosszabbítása a feltételezett pénzmosás, annak alaphűncselekményei vagy a terrorizmusfinanszírozás megelőzése, felderítése, az azzal kapcsolatos nyomozás, vagy az azt érintő vádemelés szempontjából szükséges és arányos.* A tagállamok számára lehetővé kell tenni, hogy jogszabályban rendelkezzenek a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információk – köztük a személyes adatok – más célokból történő kezeléséről, amennyiben ez az adatkezelés közérdekből történik és egy demokratikus társadalomban szükségesnek és arányosnak minősül a kitűzött jogos cél elérése érdekében.

Módosítás 33
Irányelvre irányuló javaslat
35 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(35) Ezen túlmenően, az arányos és kiegyensúlyozott megközelítés, valamint a magánélethez való jog és a személyes adatvédelem biztosítása érdekében a *tagállamok számára lehetővé kell tenni, hogy rendelkezzenek* a tényleges

Módosítás

(35) Ezen túlmenően, az arányos és kiegyensúlyozott megközelítés, valamint a magánélethez való jog és a személyes adatvédelem biztosítása érdekében a *tagállamoknak rendelkezniük* kell a tényleges tulajdonosokra vonatkozó,

tulajdonosokra vonatkozó, nyilvántartásban szereplő személyes adatok információk közzététele, valamint az ilyen információkhoz való hozzáférés alóli kivételekről olyan kivételes esetekben, amikor az információ csalás, emberrablás, zsarolás, kényszerítés, zaklatás, erőszak vagy megfélemlítés aránytalan veszélyének tenné ki a tényleges tulajdonost. A tagállamok számára lehetővé kell tenni továbbá, hogy online regisztrációt írjanak elő annak érdekében, hogy azonosítani lehessen minden olyan személyt, aki a nyilvántartásból információt kér, valamint hogy a nyilvántartásban szereplő információkhoz való hozzáférésért díjat szedjenek be.

nyilvántartásban szereplő személyes adatok információk közzététele, valamint az ilyen információkhoz való hozzáférés alóli kivételekről olyan kivételes esetekben, amikor az információ csalás, emberrablás, zsarolás, kényszerítés, zaklatás, erőszak vagy megfélemlítés aránytalan veszélyének tenné ki a tényleges tulajdonost. ***Ezeket a mentességeket az illetékes hatóságoknak eseti alapon és minden egyes esetben a kivételes körülmények jellegének részletes elemzése alapján kell megadniuk.*** A tagállamok számára lehetővé kell tenni továbbá, hogy online regisztrációt írjanak elő annak érdekében, hogy azonosítani lehessen minden olyan személyt, aki a nyilvántartásból információt kér, valamint hogy a nyilvántartásban szereplő információkhoz való hozzáférésért ***arányos és méltányos*** díjat szedjenek be, ***amely nem haladhatja meg az információkérésnek vagy az információk rendelkezésre bocsátásának a közvetlen költségeit.*** Amennyiben a nyilvántartáshoz való hozzáférést elektronikus úton biztosítják, a tagállamok nem írhatják elő ***semmilyen díj megfizetését, mivel feltételezhető, hogy az információk rendelkezésre bocsátásának nincs közvetlen költsége.***

Módosítás 34
Irányelvre irányuló javaslat
35 a preambulumbekzdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(35a) Jelenleg egyes tagállamok online regisztrációt írnak elő annak érdekében, hogy azonosítani lehessen mindenkit, aki tájékoztatást kér a tényleges tulajdonosi nyilvántartásból, valamint díj megfizetését írják elő a nyilvántartásban szereplő információkhoz való hozzáférésért. A felhasználók azonosítása jogszerű

követelmény lehet, de nem vezethet a lakóhelyük vagy állampolgárságuk szerinti megkülönböztetéshez. Ezen túlmenően a nyilvántartásba vételhez vagy a díjakhoz kapcsolódó követelmények akadályozhatják a tényleges tulajdonosi nyilvántartásokhoz való hozzáférést. Alapvető fontosságú, hogy a tagállamok földrajzi elhelyezkedésén vagy állampolgárságon alapuló korlátozások nélkül biztosítsák a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információkhoz való hozzáférést.

Módosítás 35
Irányelvre irányuló javaslat
36 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(36) Az (EU) 2018/843 irányelv az (EU) 2017/1132 európai parlamenti és tanácsi irányelvvel³⁰ létrehozott európai központi platformon keresztül megvalósította a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információkat tároló tagállami központi nyilvántartások összekapcsolását. Biztosítani kell a tagállamok számára a rendszer egészének működtetésében való folyamatos részvételt azáltal, hogy a Bizottság és a tagállamok képviselői rendszeresen egyeztetnek a rendszer működésével és jövőbeli fejlesztéseivel kapcsolatos kérdésekről.

Módosítás

(36) Az (EU) 2018/843 irányelv az (EU) 2017/1132 európai parlamenti és tanácsi irányelvvel³⁰ létrehozott európai központi platformon keresztül megvalósította a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információkat tároló tagállami központi nyilvántartások összekapcsolását. ***Alapvető fontosságú, hogy az európai központi platform olyan központi keresőszolgáltatásként szolgáljon, amely a tényleges tulajdonlással kapcsolatos valamennyi információt az illetékes hatóságok, önszabályozó testületek, kötelezett szolgáltatók és jogos érdekekkel rendelkező személyek rendelkezésére bocsátja.*** Biztosítani kell a tagállamok számára a rendszer egészének működtetésében való folyamatos részvételt azáltal, hogy a Bizottság és a tagállamok képviselői rendszeresen egyeztetnek a rendszer működésével és jövőbeli fejlesztéseivel kapcsolatos kérdésekről. ***Az Európai Parlamentet tájékoztatni kell e párbeszéd alakulásáról.***

³⁰ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/1132 irányelve (2017. június 14.) a társasági jog egyes vonatkozásairól (HL L 169., 2017.6.30., 46. o.).

³⁰ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/1132 irányelve (2017. június 14.) a társasági jog egyes vonatkozásairól (HL L 169., 2017.6.30., 46. o.).

Módosítás 36 **Irányelvre irányuló javaslat** **38 preambulumbekkezdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

(38) Ezen irányelv alkalmazásában a személyes adatok kezelését az (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet³¹ szabályozza. Azon természetes személyeket, akikről tényleges tulajdonosként személyes adatok szerepelnek a nemzeti nyilvántartásokban, tájékoztatni kell az alkalmazandó adatvédelmi szabályokról. ***Emellett kizárólag a mindenkor tényleges tulajdonosokra vonatkozó, naprakész személyes adatok tehetők közzé, és a tényleges tulajdonosokat tájékoztatni kell az uniós adatvédelmi keret szerinti jogaikról, valamint az e jogok gyakorlására alkalmazandó eljárásokról. Ezen túlmenően a nyilvántartásokban szereplő információkkal való visszaélés megelőzése és a tényleges tulajdonosok jogainak biztosítása érdekében a tagállamok szükségesnek tarthatják annak megfontolását, hogy a kérelmező személyére és a kérelem jogalapjára vonatkozó információkat a tényleges tulajdonos számára is hozzáférhetővé tegyék.***

³¹ Az Európai Parlament és a Tanács

Módosítás

(38) Ezen irányelv alkalmazásában a személyes adatok kezelését az (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet³¹ szabályozza. Azon természetes személyeket, akikről tényleges tulajdonosként személyes adatok szerepelnek a nemzeti nyilvántartásokban, tájékoztatni kell az alkalmazandó adatvédelmi szabályokról. ***Ezen túlmenően az illetékes hatóságok, a kötelezett szolgáltatók és a jogos érdekekkel rendelkező személyek számára lehetővé kell tenni, hogy a korábbi tényleges tulajdonosok azonosítása érdekében hozzáférjenek egy adott gazdasági társaság, jogi személy vagy társulás jellegű jogi konstrukció valamennyi tényleges tulajdonosának történetéhez. Az ilyen információk különösen szükségesek lehetnek a pénzmosással, annak alaphűncselekményeivel vagy a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos nyomon követéshez, elemzéshez és nyomozáshoz. Kizárólag a mindenkor tényleges tulajdonosokra vonatkozó, naprakész személyes adatok tehetők közzé, és a tényleges tulajdonosokat tájékoztatni kell az uniós adatvédelmi keret szerinti jogaikról, valamint az e jogok gyakorlására alkalmazandó eljárásokról.***

³¹ 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.).

(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 37 Irányelvre irányuló javaslat 39 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(39) Ha a pénzügyi információs egységek és az egyéb illetékes hatóságok késve férnek hozzá a bank- és fizetési **számla-**, valamint széftulajdonosok, különösen az anonim tulajdonosok kilétére vonatkozó információkhoz, az hátráltatja a pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással összefüggő pénzátutalások felderítését. Az ugyanazon személy tulajdonában lévő bank- és **fizetési számlák**, valamint széfek azonosítását lehetővé tevő nemzeti adatok töredezettek, ezért a pénzügyi információs egységek és más illetékes hatóságok számára nem hozzáférhetők időben. E tekintetben kulcsfontosságú, hogy minden tagállamban létrehozzanak egy központosított automatizált mechanizmust – például nyilvántartást vagy adat-visszanyerési rendszert –, amely hatékony eszközként biztosítja a bank- és fizetésiszámla-tulajdonosok, a széftulajdonosok, meghatalmazottaik és a tényleges tulajdonosok kilétére vonatkozó információkhoz való, időben történő hozzáférést. A hozzáférési rendelkezések alkalmazásakor helyénvaló a már meglévő mechanizmusok felhasználása, feltéve, hogy a nemzeti pénzügyi információs egységek az általuk igényelt adatokhoz

Módosítás

(39) Ha a pénzügyi információs egységek és az egyéb illetékes hatóságok késve férnek hozzá a bank- és fizetési **és értékpapírszámla-, letéti kriptoeszköztárcá-**, valamint széftulajdonosok, különösen az anonim tulajdonosok kilétére vonatkozó információkhoz, az hátráltatja a pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással összefüggő pénzátutalások felderítését. Az ugyanazon személy tulajdonában lévő bank-, **fizetési és értékpapírszámlák, letéti kriptoeszköztárcák**, valamint széfek azonosítását lehetővé tevő nemzeti adatok töredezettek, ezért a pénzügyi információs egységek és más illetékes hatóságok számára nem hozzáférhetők időben. E tekintetben kulcsfontosságú, hogy minden tagállamban létrehozzanak egy központi automatizált mechanizmust – például nyilvántartást vagy adat-visszanyerési rendszert –, amely hatékony eszközként biztosítja a bank- és fizetésiszámla-tulajdonosok, **többek között a virtuális bankszámlák, értékpapírszámlák és letéti kriptoeszköztárcák tulajdonosai**, a széftulajdonosok, meghatalmazottaik és a tényleges tulajdonosok kilétére vonatkozó információkhoz való, időben történő

azonnal és szűrés nélkül tudnak hozzáférni. A pénzmosási és a terrorizmusfinanszírozási kockázat hatékonyabb enyhítése érdekében a tagállamok más, szükségesnek és arányosnak ítélt egyéb információkat is betáplálhatnak az említett mechanizmusokba. A pénzügyi információs egységek és **a büntetőeljárás lefolytatásáért felelős hatóságoktól eltérő** illetékes hatóságok megkeresései és információkérései vonatkozásában teljes körű titoktartást kell biztosítani.

hozzáférést. **Az ilyen információknak tartalmazniuk kell a lezárt ügyfélszámlák tulajdonosaira, a bank- vagy fizetési és értékpapírszámlákra, letéti kriptoeszköztárcákra és a széfekre vonatkozó korábbi információkat.** A hozzáférési rendelkezések alkalmazásakor helyénvaló a már meglévő mechanizmusok felhasználása, feltéve, hogy a nemzeti pénzügyi információs egységek az általuk igényelt adatokhoz azonnal és szűrés nélkül tudnak hozzáférni. A pénzmosási és a terrorizmusfinanszírozási kockázat hatékonyabb enyhítése érdekében a tagállamok más, szükségesnek és arányosnak ítélt egyéb információkat is betáplálhatnak az említett mechanizmusokba. A pénzügyi információs egységek és **az** illetékes hatóságok megkeresései és információkérései vonatkozásában teljes körű titoktartást kell biztosítani.

Módosítás 38 Irányelvre irányuló javaslat 40 preambulumbekkezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(40) A magánélet tiszteletben tartása és a személyes adatok védelme érdekében a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos nyomozások lefolytatásához minimálisan szükséges adatokat **bank- és fizetési számlákat** tartalmazó központosított automatizált mechanizmusokban, például nyilvántartásban vagy adat-visszanyerési rendszerben kell tárolni. Lehetővé kell tenni a tagállamok számára, hogy a meglévő rendszereket és jogi szokásokat figyelembe eldöntsék azt, hogy mely adatok begyűjtése hasznos és arányos a tényleges tulajdonosok érdemi azonosításához. E mechanizmusokra

Módosítás

(40) A magánélet tiszteletben tartása és a személyes adatok védelme érdekében a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos nyomozások lefolytatásához minimálisan szükséges adatokat **bankszámlákat és kriptoeszköztárcákat** tartalmazó központi automatizált mechanizmusokban, például nyilvántartásban vagy adat-visszanyerési rendszerben kell tárolni. Lehetővé kell tenni a tagállamok számára, hogy a meglévő rendszereket és jogi szokásokat figyelembe eldöntsék azt, hogy mely adatok begyűjtése hasznos és arányos a tényleges tulajdonosok érdemi azonosításához. E mechanizmusokra

vonatkozó rendelkezések átültetése során a tagállamoknak meg kell határozniuk az ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazása során szerzett dokumentumok és információk megőrzési idejével megegyező megőrzési időt. Lehetővé kell tenni a tagállamok számára, hogy a megőrzési időt **általánosságban, jogszabályban meghosszabbítsák annak érdekében, hogy ne kelljen eseti döntéseket hozni.** A meghosszabbított megőrzési idő nem haladhatja meg a további öt évet. Ez az időszak nem érinti **az eltérő adatmegőrzési követelményeket megállapító olyan nemzeti jogszabályokat,** amelyek lehetővé **teszik, hogy eseti döntéseket hozzanak a büntető- vagy közigazgatási eljárások lefolytatásának megkönnyítése érdekében.** Az említett mechanizmusokhoz való hozzáférést a szükséges ismeret elve alapján kell biztosítani.

vonatkozó rendelkezések átültetése során a tagállamoknak meg kell határozniuk az ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazása során szerzett dokumentumok és információk megőrzési idejével megegyező megőrzési időt. Lehetővé kell tenni a tagállamok számára, hogy a megőrzési időt **kivételesen, megfelelő indokolás mellett meghosszabbítsák.** A meghosszabbított megőrzési idő nem haladhatja meg a további öt évet. Ez az időszak nem érinti **a nemzeti büntetőjogi bizonyítékokra vonatkozó, a büntető eljárásokban folyamatban lévő nyomozásokra és bírósági eljárásokra alkalmazandó rendelkezéseit,** amelyek **konkrét esetekben lehetővé tehetik vagy előírhatják az említett információk, illetve dokumentumok további legfeljebb öt évig történő megőrzését, amennyiben megállapításra került, hogy a megőrzési idő meghosszabbítása feltételezett pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás megelőzése, felderítése, az azzal kapcsolatos nyomozás, vagy az azt érintő vádemelés szempontjából szükséges és arányos.** Az említett mechanizmusokhoz való hozzáférést a szükséges ismeret elve alapján kell biztosítani.

Módosítás 39 Irányelvre irányuló javaslat 41 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(41) A tagállamok központosított automatizált mechanizmusainak összekapcsolása révén a nemzeti pénzügyi információs egységek gyorsan hozzájuthatnak a más tagállamokban található bankszámlák és fizetési számlák, valamint széfek tulajdonosainak személyazonosságára vonatkozó, határokon átnyúló információkhoz, ami

Módosítás

(41) A tagállamok központi automatizált mechanizmusainak összekapcsolása révén a nemzeti pénzügyi információs egységek **és az (EU) 2019/1153 irányelv^{1a} alapján kijelölt egyéb illetékes nemzeti hatóságok** gyorsan hozzájuthatnak a más tagállamokban található bankszámlák, fizetési számlák **és értékpapírszámlák, letéti kriptoeszköztárcák,** valamint széfek

megegerősítene **képességüket** a pénzügyi elemzések hatékony elvégzésére és a más tagállambeli partnereikkel való együttműködésre. A bankszámlákra és fizetési számlákra, valamint széfekekre vonatkozó információkhoz való, határokon átnyúló közvetlen hozzáférés lehetővé tenné a pénzügyi információk egységei számára, hogy kellően rövid időn belül pénzügyi elemzést készítsenek, amely alapján felderíthetők a potenciális pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási esetek, valamint garantálhatók a gyors bűnüldözési intézkedések.

tulajdonosainak személyazonosságára vonatkozó, határokon átnyúló információkhoz, ami megegerősítene a pénzügyi elemzések hatékony elvégzésére, **bűncselekmények felderítésére, kivizsgálására és büntetőeljárás alá vonására**, és a más tagállambeli partnereikkel való együttműködésre **való képességüket**. A bankszámlákra, fizetési számlákra és értékpapírszámlákra, **letéti kriptoeszköztárcákra**, valamint széfekekre vonatkozó információkhoz való, határokon átnyúló közvetlen hozzáférés lehetővé tenné a pénzügyi információk egységei számára, hogy kellően rövid időn belül pénzügyi elemzést készítsenek, amely alapján felderíthetők a potenciális pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási esetek, valamint garantálhatók a gyors bűnüldözési intézkedések.

1^a Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/1153 irányelve (2019. június 20.) a pénzügyi és egyéb információk bizonyos bűncselekmények megelőzése, felderítése, nyomozása és a vádeljárás lefolytatása céljából történő felhasználásának megkönnyítését szolgáló szabályok megállapításáról, valamint a 2000/642/TB tanácsi határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 186., 2019.7.11., 122. o.).

Módosítás 40 **Irányelvre irányuló javaslat** **42 preambulumbekkezdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

(42) A személyes adatok védelméhez való jog és a magánélet tiszteletben tartásához való jog érvényesítése, valamint a nemzeti központosított automatizált mechanizmusokban tárolt információkhoz

Módosítás

(42) A személyes adatok védelméhez való jog és a magánélet tiszteletben tartásához való jog érvényesítése, valamint a nemzeti központi automatizált mechanizmusokban tárolt információkhoz való határokon

való határokon átnyúló hozzáférés hatásának korlátozása érdekében a bankszámla-nyilvántartások központi hozzáférési pontján keresztül hozzáférhető információk köre az adattakarékosság elvével összhangban az ahhoz szükséges minimumra korlátozódna, hogy lehetővé váljon az IBAN alapján azonosított fizetési számlákkal és bankszámlákkal, illetve *a* széfekekkel vagy azok felett rendelkező természetes vagy jogi személyek azonosítása. **Továbbá csak** a pénzügyi információs egységek **számára szabad** azonnali és szűrés nélküli hozzáférést biztosítani a központi hozzáférési ponthoz. A tagállamoknak biztosítaniuk kell, hogy a pénzügyi információs egységek személyzete a titoktartás és az adatvédelem tekintetében magas szakmai színvonalat képviseljen, továbbá feddhetetlen és kellően képzett legyen. Ezenkívül a tagállamoknak olyan technikai és szervezési intézkedéseket kell bevezetniük, amelyek szigorú technológiai normáknak megfelelően garantálják az adatok biztonságát.

átnyúló hozzáférés hatásának korlátozása érdekében a bankszámla-nyilvántartások központi hozzáférési pontján keresztül hozzáférhető információk köre az adattakarékosság elvével összhangban az ahhoz szükséges minimumra korlátozódna, hogy lehetővé váljon az IBAN alapján azonosított fizetési számlákkal és bankszámlákkal, illetve **értékpapírszámlákkal, letéti kriptoeszköztárcákkal és** széfekekkel vagy azok felett rendelkező természetes vagy jogi személyek azonosítása. A pénzügyi információs egységek **és az (EU) 2019/1153 irányelv szerint kijelölt egyéb illetékes hatóságok számára** azonnali és szűrés nélküli hozzáférést **kell** biztosítani a központi hozzáférési ponthoz. A tagállamoknak biztosítaniuk kell, hogy a pénzügyi információs egységek személyzete a titoktartás és az adatvédelem tekintetében magas szakmai színvonalat képviseljen, továbbá feddhetetlen és kellően képzett legyen, **többek között a nagy adathalmazokkal kapcsolatos elfogultság és ezek etikus használata megállapítása terén.** Ezenkívül a tagállamoknak olyan technikai és szervezési intézkedéseket kell bevezetniük, amelyek szigorú technológiai normáknak megfelelően garantálják az adatok biztonságát.

Módosítás 41 **Irányelvre irányuló javaslat** **44 preambulumbekkezdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

(44) Az ingatlan vonzó vagyontárgy az illegális tevékenységből származó jövedelmüket legalizálni kívánó bűnözők számára, mivel lehetővé teszi a pénzeszközök valódi forrásának és a tényleges tulajdonos kilétének elfedését.

Módosítás

(44) **A föld és** az ingatlan vonzó vagyontárgy az illegális tevékenységből származó jövedelmüket legalizálni kívánó bűnözők számára, mivel lehetővé teszi a pénzeszközök valódi forrásának és a tényleges tulajdonos kilétének elfedését.

Az, hogy a pénzügyi információs egységek és más illetékes hatóságok megfelelően és időben azonosítsák **az** ingatlantulajdonnal rendelkező természetes vagy jogi személyeket, egyaránt fontos a pénzmossási módszerek **felderítéséhez**, valamint a vagyoni eszközök befagyasztása és **elkobzásához**. Ezért fontos, hogy a tagállamok hozzáférést biztosítsanak a pénzügyi információs egységek és más illetékes hatóságok számára olyan információkhoz, amelyek lehetővé teszik az ingatlanal rendelkező természetes vagy jogi személyek időben történő azonosítását, valamint az ügylet kockázatának és gyanús voltának azonosítása szempontjából releváns információkat.

Az, hogy a pénzügyi információs egységek és más illetékes hatóságok megfelelően és időben azonosítsák **a föld- és** ingatlantulajdonnal rendelkező természetes vagy jogi személyeket, egyaránt fontos a pénzmossási módszerek **felderítése**, valamint a vagyoni eszközök befagyasztása, **lefoglalása** és **elkobzása szempontjából, különösen célzott pénzügyi szankciók esetében. A tagállamoknak nyilvántartásokat vagy elektronikus adat-visszanyerési rendszereket kell létrehozniuk annak érdekében, hogy ténylegesen véget vessenek az ingatlanok vagy földterületek a pénzmossás eszközöként való felhasználásának.** Ezért fontos, hogy a tagállamok **az egyes tagállamokban található egységes hozzáférési pontok révén** hozzáférést biztosítsanak a pénzügyi információs egységek és más illetékes hatóságok számára olyan információkhoz, amelyek lehetővé teszik **a földdel és** az ingatlanal rendelkező, **említett** természetes vagy jogi személyek **többek között nyilvántartások vagy elektronikus adat-visszanyerési rendszerek útján,** időben történő azonosítását, valamint **a tényleges tulajdonos azonosításához, továbbá** az ügylet kockázatának és gyanús voltának **megfelelő időben történő** azonosítása szempontjából releváns információkat. **Ezeket az adatokat az ingatlanokra vonatkozó adatoknak a Bizottság által kidolgozandó és üzemeltetendő, egységes európai hozzáférési ponton (E-RED) keresztül kell összekapcsolni.**

Módosítás 42
Irányelvre irányuló javaslat
44 a preambulumbekzdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(44a) A nemzeti jog szerint bejegyzett

bizonyos áruk vonzó áruk lehetnek a bűnözők számára a tiltott tevékenységeikből származó bevétel tisztára mosásához. A tagállamoknak rendszereket kell létrehozniuk ezen áruk – például a vízi és légi járművek – tulajdonjogára vonatkozó információk összesítésére. A tagállamoknak meg kell vizsgálniuk az egyes nagy értékű áruk, különösen a biztosított áruk tulajdonjogára vonatkozó információk nyilvántartások vagy egyéb rendszerek révén történő összesítésének lehetőségét. Az, hogy a pénzügyi információs egységek és más illetékes hatóságok megfelelően és időben azonosítsák a szóban forgó javak tényleges tulajdonosának minősülő természetes személyeket, egyaránt fontos a pénzmosási módszerek felderítéséhez, valamint a vagyoni eszközök befagyasztásához. Ezért fontos, hogy a tagállamok hozzáférést biztosítsanak a pénzügyi információs egységek és más illetékes hatóságok számára az ezen nagy értékű javakat közvetlenül vagy tényleges tulajdonláson keresztül birtokló természetes személyek időben történő azonosítását lehetővé tevő, valamint az ügylet kockázatának és gyanús voltának azonosítása szempontjából releváns információkhoz. Tekintettel a vámszabadterületeken található áruk által jelentett pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatra, hasonlóképpen fontos, hogy a tagállamok biztosítsák, hogy a vámszabadterületeken található bizonyos árukra vonatkozó információk a vámszabadterületeken található nyilvántartásokon vagy elektronikus adat-visszanyerési rendszereken keresztül az illetékes hatóságok rendelkezésére álljanak. Ezeket a nyilvántartásokat vagy adat-visszanyerési rendszereket a Bizottság által kifejlesztendő és működtetendő, a vámszabadterületi információkra

Módosítás 43
Irányelvre irányuló javaslat
45 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(45) Valamennyi tagállam létrehozott vagy létre kell hoznia működési szempontból független és autonóm pénzügyi információs egységeket a kapott információk annak céljából történő gyűjtésére és elemzésére, hogy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megakadályozása és az ellenük való küzdelem érdekében megállapítsa az összefüggést a gyanús ügyletek és az azok mögött húzódó büntetendő cselekmények között. A pénzügyi információs egységnek egyetlen országos központként kell működnie, amelynek feladata, hogy fogadja és elemezze a gyanús ügyletekkel kapcsolatos bejelentéseket, a határokon átnyúló fizikai készpénzmozgásokról és egy bizonyos küszöbértéket meghaladó készpénzfizetésekről szóló bejelentéseket, valamint a kötelezett szolgáltatók által pénzmosással, annak alapcselekményeivel vagy terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban benyújtott egyéb információkat. Biztosítani kell a pénzügyi információs egység működési függetlenségét és autonómiáját azáltal, hogy az egység rendelkezzen a feladatai önálló végrehajtásához szükséges hatáskörrel és erőforrással, ideértve annak képességét, hogy önálló döntést hozzon meghatározott információk elemzésére, igénylésére és továbbítására vonatkozóan. A pénzügyi információs egységnek minden esetben jogosultnak kell lennie arra, hogy függetlenül információkat továbbítson az illetékes hatóságoknak. A pénzügyi

Módosítás

(45) Valamennyi tagállam létrehozott vagy létre kell hoznia működési szempontból független és autonóm pénzügyi információs egységeket a kapott információk annak céljából történő gyűjtésére és elemzésére, hogy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megakadályozása és az ellenük való küzdelem érdekében megállapítsa az összefüggést a gyanús ügyletek és az azok mögött húzódó büntetendő cselekmények között. A pénzügyi információs egységnek egyetlen országos központként kell működnie, amelynek feladata, hogy fogadja és elemezze a gyanús ügyletekkel kapcsolatos bejelentéseket, a **váminformációs rendszeren keresztül a** határokon átnyúló fizikai készpénzmozgásokról **tett bejelentéseket** és egy bizonyos küszöbértéket meghaladó készpénzfizetésekről szóló bejelentéseket, valamint a kötelezett szolgáltatók által pénzmosással, annak alapcselekményeivel vagy terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban benyújtott egyéb információkat. Biztosítani kell a pénzügyi információs egység működési függetlenségét és autonómiáját azáltal, hogy az egység rendelkezzen a feladatai önálló végrehajtásához szükséges hatáskörrel és erőforrással, ideértve annak képességét, hogy önálló döntést hozzon meghatározott információk elemzésére, igénylésére és továbbítására vonatkozóan. A pénzügyi információs egységnek minden esetben jogosultnak kell lennie arra, hogy

információs egységet elégséges pénzügyi, humán és technikai erőforrásokkal kell ellátni, amelyek biztosítják autonómiáját és függetlenségét, és lehetővé teszik számára felhatalmazásának eredményes gyakorlását. A pénzügyi információs egységnek képesnek kell lennie arra, hogy egyedileg vagy rutinszerűen megszerezze és hasznosítsa a feladatai ellátásához szükséges erőforrásokat, függetlenül minden olyan indokolatlan politikai, kormányzati vagy ágazati befolyástól vagy beavatkozástól, amely veszélyeztetheti működési függetlenségét.

függetlenül információkat továbbítson az illetékes hatóságoknak. A pénzügyi információs egységet elégséges pénzügyi, humán és technikai erőforrásokkal kell ellátni, amelyek biztosítják autonómiáját és függetlenségét, és lehetővé teszik számára felhatalmazásának eredményes gyakorlását. A pénzügyi információs egységnek képesnek kell lennie arra, hogy egyedileg vagy rutinszerűen megszerezze és hasznosítsa a feladatai ellátásához szükséges erőforrásokat, függetlenül minden olyan indokolatlan politikai, kormányzati vagy ágazati befolyástól vagy beavatkozástól, amely veszélyeztetheti működési függetlenségét. ***Az említett követelmények teljesítésének értékelése, valamint a hiányosságok és a bevált gyakorlatok azonosítása érdekében az AMLA-t fel kell hatalmazni arra, hogy koordinálja a pénzügyi információs egységek szakértői értékelésének megszervezését.***

Módosítás 44
Irányelvre irányuló javaslat
45 a preambulumbekzdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(45a) A pénzügyi információs egység személyzetének feddhetetlennek és megfelelően képzettnek kell lennie – többek között a nagy adathalmazokkal kapcsolatos torzítások felderítésében és a nagy adathalmazok etikus felhasználásában is –, valamint magas szakmai színvonalat kell fenntartania. A pénzügyi információs egység személyzete nem kerülhet olyan helyzetbe, amelyben összeférhetlenség áll fenn, vagy annak fennállása feltételezhető. Az AMLA-nak iránymutatásokat kell elfogadnia az összeférhetlenségi helyzetek kezelésére.

Módosítás 45
Irányelvre irányuló javaslat
46 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(46) A pénzügyi információs egységek fontos szerepet játszanak a terrorista hálózatok pénzügyi műveleteinek azonosításában – különösen a határokon átnyúló ügyleteket illetően – és pénzügyi támogatóik felderítésében. A pénzügyi hírszerzés alapvető fontosságú lehet a terrorista bűncselekmények megkönnyítésének és a terrorszervezetek hálózatainak és rendszereinek felderítésében. A pénzügyi információs egységek továbbra is jelentős különbségeket mutatnak feladataik, kompetenciáik és hatásköreik tekintetében. A jelenlegi különbségeknek azonban nem szabad kihatniuk a pénzügyi információs egységek tevékenységére, különösen ami az arra vonatkozó képességüket illeti, hogy megelőző elemzéseket készítsenek a hírszerzési, nyomozási és igazságszolgáltatási feladatokat ellátó valamennyi hatóság és a nemzetközi együttműködés támogatása érdekében. Elengedhetetlenné vált annak a minimális adatkörnek a meghatározása, amelyhez feladataik ellátása során a pénzügyi információs egységeknek gyorsan hozzá kell férniük, illetve amelyeket akadálytalanul ki kell tudniuk cserélni más tagállambeli partnereikkel. Minden olyan esetben, amelynél felmerül a pénzmosás vagy alapcselekményei gyanúja, vagy amely a terrorizmusfinanszírozáshoz kapcsolódik, biztosítani kell a közvetlen és gyors, indokolatlan késedelmektől mentes információáramlást. Alapvető fontosságú tehát – a pénzügyi információs egységek hatásköreinek és a közöttük lévő együttműködésnek a tisztázása révén – tovább fokozni a pénzügyi információs

Módosítás

(46) A pénzügyi információs egységek fontos szerepet játszanak a terrorista hálózatok pénzügyi műveleteinek azonosításában – különösen a határokon átnyúló ügyleteket illetően – és pénzügyi támogatóik felderítésében. A pénzügyi hírszerzés alapvető fontosságú lehet a terrorista bűncselekmények megkönnyítésének és a terrorszervezetek hálózatainak és rendszereinek felderítésében. A pénzügyi információs egységek továbbra is jelentős különbségeket mutatnak feladataik, kompetenciáik és hatásköreik tekintetében. A jelenlegi különbségeknek azonban nem szabad kihatniuk a pénzügyi információs egységek tevékenységére, különösen ami az arra vonatkozó képességüket illeti, hogy megelőző elemzéseket készítsenek a hírszerzési, nyomozási és igazságszolgáltatási feladatokat ellátó valamennyi hatóság és a nemzetközi együttműködés támogatása érdekében. Elengedhetetlenné vált annak a minimális adatkörnek a meghatározása, amelyhez feladataik ellátása során a pénzügyi információs egységeknek gyorsan hozzá kell férniük, illetve amelyeket akadálytalanul ki kell tudniuk cserélni más tagállambeli partnereikkel. Minden olyan esetben, amelynél felmerül a pénzmosás vagy alapcselekményei gyanúja, vagy amely a terrorizmusfinanszírozáshoz kapcsolódik, biztosítani kell a közvetlen és gyors, indokolatlan késedelmektől mentes információáramlást. Alapvető fontosságú tehát – a pénzügyi információs egységek hatásköreinek és a közöttük lévő együttműködésnek a tisztázása révén – tovább fokozni a pénzügyi információs

egységek tevékenységének eredményességét és hatékonyságát.

egységek tevékenységének eredményességét és hatékonyságát. ***A pénzügyi információs egységeknek a lehető legnagyobb mértékben együtt kell működniük egymással. A pénzügyi információs egység a másik pénzügyi információs egységgel folytatandó információcserét csak abban a kivételes esetben tagadhatja meg, ha az ellentétes lenne nemzeti jogának alapelveivel. Az említett kivételes eseteket pontosan meg kell határozni, elkerülendő az információkkal való visszaélést és azok elemzési célú szabad cseréjének indokolatlan korlátozását.***

Módosítás 46
Irányelvre irányuló javaslat
47 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(47) A pénzügyi információs egységek hatásköre kiterjed az olyan pénzügyi, közigazgatási és büntetőügyi információkhoz történő közvetlen és közvetlen hozzáféréshez való jogra, amelyekre a pénzmosás és annak alapcselekményei, valamint a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem érdekében szükségük van. Mivel nincs meghatározva az, hogy ezek az általános kategóriák milyen típusú információkat foglalnak magukban, a pénzügyi információs egységek jelentősen eltérő adatkörökhöz férnek hozzá, ami hatással van a pénzügyi információs egységek elemző funkcióira és azon képességükre, hogy hatékonyan együttműködjenek más tagállambeli partnereikkel. Ezért meg kell határozni a „pénzügyi”, „közigazgatási” és „büntetőügyi” információk minimális körét, amelyeket közvetlenül vagy közvetve az Unió minden pénzügyi információs egysége rendelkezésére kell

Módosítás

(47) A pénzügyi információs egységek hatásköre kiterjed az olyan pénzügyi, közigazgatási és büntetőügyi információkhoz történő közvetlen és közvetlen hozzáféréshez való jogra, amelyekre a pénzmosás és annak alapbűncselekményei, valamint a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem érdekében szükségük van. Mivel nincs meghatározva az, hogy ezek az általános kategóriák milyen típusú információkat foglalnak magukban, a pénzügyi információs egységek jelentősen eltérő adatkörökhöz férnek hozzá, ami hatással van a pénzügyi információs egységek elemző funkcióira és azon képességükre, hogy hatékonyan együttműködjenek más tagállambeli partnereikkel. Ezért meg kell határozni a „pénzügyi”, „közigazgatási” és „büntetőügyi” információk minimális körét, amelyeket közvetlenül vagy közvetve az Unió minden pénzügyi információs egysége rendelkezésére kell

bocsátani. A pénzügyi információs egységek számára lehetővé kell tenni továbbá, hogy bármely kötelezett szolgáltatótól gyorsan megszerezhessék a feladataik ellátásához szükséges információkat. Biztosítani kell továbbá, hogy a pénzügyi információs egységek egy másik pénzügyi információs egység kérése alapján is hozzájuthassanak az ilyen jellegű információkhoz és megoszthassák azokat a kérelmező pénzügyi információs egységgel.

bocsátani. A pénzügyi információs egységek számára lehetővé kell tenni továbbá, hogy bármely kötelezett szolgáltatótól gyorsan megszerezhessék a feladataik ellátásához szükséges információkat. Biztosítani kell továbbá, hogy a pénzügyi információs egységek **a hatályos jogi rendelkezésekkel, például az (EU) 2019/1153 irányelvvel összhangban** egy másik pénzügyi információs egység kérése alapján is hozzájuthassanak az ilyen jellegű információkhoz és megoszthassák azokat a kérelmező pénzügyi információs egységgel. **A pénzügyi információs egységek pénzügyi, igazgatási és bűnüldözési információkhoz való hozzáférését az adatminimalizálás elvével összhangban kell biztosítani.**

Módosítás 47 **Irányelvre irányuló javaslat** **48 preambulumbekkezdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

(48) A pénzügyi információs egységek túlnyomó többsége felhatalmazást kapott arra, hogy sürgős intézkedés keretében felfüggeszse **vagy megtagadja** az ügylet jóváhagyását annak érdekében, hogy elemezze azt és megerősítse a gyanút, valamint az elemzési eredményeket továbbítsa az illetékes hatóságoknak. A tagállamok között azonban vannak eltérések a halasztási hatáskörök időtartamával kapcsolatban, ami nemcsak a pénzügyi információs egységek közötti együttműködésből adódóan határokon átnyúló jellegű tevékenységek elhalasztására, hanem az egyének alapvető jogaira is hatással van. Továbbá annak érdekében, hogy a pénzügyi információs egységek képesek legyenek azonnal visszatartani a bűncselekményből származó pénzeszközöket vagy vagyoni eszközöket,

Módosítás

(48) A pénzügyi információs egységek túlnyomó többsége felhatalmazást kapott arra, hogy sürgős intézkedés keretében **előre meghatározott időtartamra** felfüggeszse **vagy megtiltsa** az ügylet jóváhagyását annak érdekében, hogy elemezze azt és megerősítse a gyanút, valamint az elemzési eredményeket továbbítsa az illetékes hatóságoknak. A tagállamok között azonban vannak eltérések a halasztási hatáskörök időtartamával kapcsolatban, ami nemcsak a pénzügyi információs egységek közötti együttműködésből adódóan határokon átnyúló jellegű tevékenységek elhalasztására, hanem az egyének alapvető jogaira is hatással van. Továbbá annak érdekében, hogy a pénzügyi információs egységek képesek legyenek azonnal visszatartani a bűncselekményből származó

és megakadályozni azok szétszóródását, a pénzügyi információs egységeket fel kell hatalmazni arra, hogy felfüggeszék a bank- vagy fizetési számlán keresztül ügyletek végrehajtását a számlán bonyolított ügyletek elemzése, a gyanú megerősítése és az elemzés eredményeinek az illetékes hatóságokhoz való továbbítása céljából. Mivel a halasztási hatáskörök hatással vannak a tulajdonhoz való jogra, garantálni kell az érintett személyek alapvető jogainak védelmét.

pénzeszközöket vagy vagyoni eszközöket, és megakadályozni azok szétszóródását, a pénzügyi információs egységeket fel kell hatalmazni arra, hogy **a szükséges és megfelelő időtartamra** felfüggeszék a bank- vagy fizetési számlán keresztül ügyletek végrehajtását a számlán bonyolított ügyletek elemzése, a gyanú megerősítése és az elemzés eredményeinek az illetékes hatóságokhoz való továbbítása céljából. Mivel a halasztási hatáskörök hatással vannak a tulajdonhoz való jogra, garantálni kell az érintett személyek alapvető jogainak védelmét. **Ha egy pénzügyi információs egység úgy dönt, hogy felfüggeszt vagy letilt egy másik tagállamot érintő tranzakciót vagy számlát, haladéktalanul továbbítania kell ezt az információt az adott tagállam pénzügyi információs egységének, és a FIU.net-en keresztül elérhetővé kell tennie azt más pénzügyi információs egységek számára. Minden pénzügyi információs egység kinevez egy alapjogi tisztviselőt saját személyzetéből annak biztosítása érdekében, hogy az alapvető jogok mindenkor garantálva legyenek.**

Módosítás 48
Irányelvre irányuló javaslat
49 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(49) A nagyobb átláthatóság és elszámoltathatóság, valamint a tevékenységeikkel kapcsolatos tudatosság növelése érdekében a pénzügyi információs egységeknek éves tevékenységi jelentést kell közzétenniük. A jelentéseknek statisztikai adatokat kell közölniük legalább a gyanús ügyletekkel kapcsolatban kapott bejelentésekről, az illetékes nemzeti hatóságoknak történő továbbítások számáról, a más pénzügyi

Módosítás

(49) A nagyobb átláthatóság és elszámoltathatóság, valamint a tevékenységeikkel kapcsolatos tudatosság növelése érdekében a pénzügyi információs egységeknek éves tevékenységi jelentést kell közzétenniük. A jelentéseknek statisztikai adatokat kell közölniük legalább a gyanús ügyletekkel kapcsolatban kapott bejelentésekről, az illetékes nemzeti hatóságoknak történő továbbítások számáról, a más pénzügyi

információs egységekhez benyújtott és hozzájuk beérkezett információkérések számáról, **valamint** az azonosított tendenciákról és tipológiákról. A jelentést az érzékeny és minősített információkat tartalmazó elemek kivételével nyilvánosságra kell hozni. A pénzügyi információs egységnek legalább évente egyszer visszajelzést kell adnia a kötelezett szolgáltatók részére a gyanús ügyletekre vonatkozó bejelentések minőségéről, azok időszerűségéről, a gyanú leírásáról és a benyújtott további dokumentumokról. Ilyen visszajelzés egyes kötelezett szolgáltatóknak vagy kötelezett szolgáltatók csoportjainak **nyújtható** abból a célból, hogy a kötelezett szolgáltatók jobban felderíthessék és azonosíthassák a gyanús ügyleteket és tevékenységeket, az általános jelentéstételi mechanizmusok pedig eredményesebbé váljanak.

információs egységekhez benyújtott és hozzájuk beérkezett információkérések számáról, az azonosított tendenciákról és tipológiákról, **valamint az illetékes hatóságok, az Europol és az Európai Ügyészség számára benyújtott, illetve tőlük kapott kérelmekről**. A jelentést az érzékeny és minősített információkat tartalmazó elemek kivételével nyilvánosságra kell hozni. A pénzügyi információs egységnek **rendszeres időközönként és** legalább évente egyszer visszajelzést kell adnia a kötelezett szolgáltatók részére a gyanús ügyletekre vonatkozó bejelentések minőségéről, azok időszerűségéről, a gyanú leírásáról és a benyújtott további dokumentumokról. Ilyen visszajelzés **ágazattól függően** egyes kötelezett szolgáltatóknak vagy kötelezett szolgáltatók csoportjainak **nyújtandó** abból a célból, hogy a kötelezett szolgáltatók jobban felderíthessék és azonosíthassák a gyanús ügyleteket és tevékenységeket, az általános jelentéstételi mechanizmusok pedig eredményesebbé váljanak.

Módosítás 49 **Irányelvre irányuló javaslat** **50 preambulumbekkezdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

(50) A pénzügyi információs egység célja a gyanús ügyletek és a mögöttes büntetendő cselekmény közötti kapcsolatok megállapítása céljából a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzése és leküzdése érdekében kapott információk összegyűjtése és elemzése, valamint ezen elemzései megállapításainak és – pénzmosás, annak alapcselekménye vagy terrorizmusfinanszírozás gyanúja esetén – további információknak az illetékes hatóságok számára történő továbbítása. A pénzügyi információs egység egy másik

Módosítás

(50) A pénzügyi információs egység célja a gyanús ügyletek és a mögöttes büntetendő cselekmény közötti kapcsolatok megállapítása céljából a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzése és leküzdése érdekében kapott információk összegyűjtése és elemzése, valamint ezen elemzései megállapításainak és – pénzmosás, annak alapbűncselekménye vagy terrorizmusfinanszírozás gyanúja esetén – további információknak az illetékes hatóságok számára történő továbbítása. A pénzügyi információs

pénzügyi információs egység által küldött spontán tájékoztatás vagy megkeresés esetében sem tartózkodhat az információcserétől, illetve azt nem tagadhatja meg olyan okokból, mint az alapcselekmény azonosításának hiánya, a nemzeti büntetőjog sajátosságai, valamint az alapcselekmények eltérő meghatározásai vagy bizonyos alapcselekményekre való hivatkozás hiánya. Hasonlóképpen, az információ-továbbítás hatékonysága érdekében a pénzügyi információs egységnek a lehetséges alapcselekmény típusától függetlenül előzetes hozzájárulását kell adnia egy másik pénzügyi információs egység számára ahhoz, hogy az információkat továbbítson az illetékes hatóságoknak. A pénzügyi információs egységek jelentései szerint bizonyos, az uniós jog által nem harmonizált alapcselekmények – mint például az adóbűncselekmények – eltérő nemzeti jogi meghatározásai megnehezítik az információcserét. Az ilyen eltérések nem korlátozhatják a kölcsönös információcserét, az illetékes hatóságoknak történő továbbítást és az említett információk felhasználását. Az adattovábbításra vonatkozó adatvédelmi szabályokkal, a FATF ajánlásaival és a pénzügyi információs egységek közötti információcserére vonatkozó Egmont-elvekkel összhangban a pénzügyi információs egységeknek gyorsan, konstruktívan és hatékonyan kell biztosítaniuk a harmadik országok pénzügyi információs egységeivel történő nemzetközi együttműködés legszélesebb körét a pénzmosás, a kapcsolódó alpbűncselekmények és a terrorizmusfinanszírozás tekintetében.

egység egy másik pénzügyi információs egység által küldött spontán tájékoztatás vagy megkeresés esetében sem tartózkodhat az információcserétől, illetve azt nem tagadhatja meg olyan okokból, mint az alpbűncselekmény azonosításának hiánya, a nemzeti büntetőjog sajátosságai, valamint az alpbűncselekmények eltérő meghatározásai vagy bizonyos alpbűncselekményekre való hivatkozás hiánya. Hasonlóképpen, az információ-továbbítás hatékonysága érdekében a pénzügyi információs egységnek a lehetséges alpbűncselekmény típusától **függetlenül – valamint attól** függetlenül, **hogy az alpbűncselekményt felderítették-e vagy sem** – előzetes hozzájárulását kell adnia egy másik pénzügyi információs egység számára ahhoz, hogy az információkat továbbítson az illetékes hatóságoknak. A pénzügyi információs egységek jelentései szerint bizonyos, az uniós jog által nem harmonizált alpbűncselekmények – mint például az adóbűncselekmények – eltérő nemzeti jogi meghatározásai megnehezítik az információcserét. Az ilyen eltérések nem korlátozhatják a kölcsönös információcserét, az illetékes hatóságoknak történő továbbítást és az említett információk felhasználását. Az adattovábbításra vonatkozó adatvédelmi szabályokkal, a FATF ajánlásaival és a pénzügyi információs egységek közötti információcserére vonatkozó Egmont-elvekkel összhangban a pénzügyi információs egységeknek gyorsan, konstruktívan és hatékonyan kell biztosítaniuk a harmadik országok pénzügyi információs egységeivel történő nemzetközi együttműködés legszélesebb körét a pénzmosás, a kapcsolódó alpbűncselekmények és a terrorizmusfinanszírozás tekintetében, **teljes mértékben tiszteletben tartva ugyanakkor az adatvédelmet és az**

alapjogi kötelezettségeket, és védve a jogállamiságot.

Módosítás 50
Irányelvre irányuló javaslat
50 a preambulumbekzdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(50a) Ahhoz, hogy a pénzügyi információs egységek hatékonyan végezhesék feladataikat, tekintettel sok ügylet határokon átnyúló jellegére, érdemibb és hatékonyabb együttműködést kell folytatniuk egymással és az illetékes hatóságokkal, nem csak a bűnüldöző hatóságokkal, hanem az adó- és vámhatóságokkal, az Europollal és az Európai Csalás Elleni Hivatallal (OLAF) is. A harmadik országbeli pénzügyi információs egységekkel való együttműködés szintén lényeges a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni globális szintű küzdelem, valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó nemzetközi normáknak való megfelelés érdekében. A tagállamok jogszabályaik révén lehetővé kell tenniük az ilyen együttműködést, és fel kell hatalmazniuk pénzügyi információs egységeiket arra, hogy tényleges együttműködési megállapodásokat kössenek.

Módosítás 51
Irányelvre irányuló javaslat
50 b preambulumbekzdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(50b) A megfelelő nyomon követés biztosítása érdekében alapvető fontosságú, hogy a pénzügyi információs egységek elemzéseik eredményeit – beleértve a más

pénzügyi információs egységektől kapott információkat is – átadják az illetékes hatóságoknak. Amennyiben a továbbadáshoz előzetes hozzájárulásra van szükség, a tagállamoknak gondoskodniuk kell arról, hogy a megkeresett pénzügyi információs egység előzetes hozzájárulását azonnal és a lehető legnagyobb mértékben megadja, függetlenül az alapbűncselekmények típusától, valamint attól, hogy az alapbűncselekményt felderítették-e vagy sem. Az elutasításnak kizárólag objektív indokokon és olyan észszerű indokoláson kell alapulnia, hogy az említett átadás túllépne a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos rendelkezések alkalmazási körén, sértheti a folyamatban lévő nyomozásokat, vagy érintheti az uniós vagy nemzeti jog alapelveit.

Módosítás 52
Irányelvre irányuló javaslat
50 c preambulumbekzdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(50c) Az információk illetékes hatóságok számára történő továbbadásához való hozzájárulás megadásakor a megkeresett pénzügyi információs egységnek képesnek kell lennie arra, hogy korlátozásokat és feltételeket írjon elő ezen információk felhasználására vonatkozóan. A fogadó pénzügyi információs egységnek és az érintett illetékes hatóságoknak meg kell felelniük a megkeresett pénzügyi információs egység által meghatározott korlátozásoknak és feltételeknek. Például a megkeresett pénzügyi információs egység hozzájárulhat ahhoz, hogy a fogadó pénzügyi információs egység átadja az információkat az illetékes hatóságoknak azzal a feltétellel, hogy az

információ csak operatív és stratégiai elemzési célokra használható fel. Ilyen esetben a fogadó tagállam illetékes hatóságai nem használhatják fel automatikusan bizonyítékként az átadott információkat bírósági eljárás során, hanem az adott tagállam illetékes hatóságainak az alkalmazandó igazságügyi együttműködési mechanizmusokat kell használniuk arra, hogy bizonyítás céljából információt kérjenek.

Módosítás 53
Irányelvre irányuló javaslat
51 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(51) A pénzügyi információs egységeknek biztonságos eszközöket – köztük védett kommunikációs csatornákat – kell használniuk az együttműködéshez és az információcseréhez. Ennek kapcsán létre kell hozni a tagállamok pénzügyi információs egységei közötti információcsere rendszerét (a továbbiakban: FIU.net). A rendszert az AMLA-nak kell kezelnie és üzemeltetnie. A FIU.net-et a pénzügyi információs egységeknek az egymás közötti **együttműködésre és információcserére** kell használniuk, ezenkívül adott esetben **az** felhasználható harmadik országok pénzügyi információs egységeivel, valamint más hatóságokkal és uniós szervekkel való információcserére is. A pénzügyi információs egységeknek teljes mértékben ki kell használniuk a FIU.net funkcióit. Ezeknek a funkcióknak **ehetővé** kell tenniük, hogy a pénzügyi információs egységek a személyes adatok teljes védelmének biztosítása mellett anonim módon összevegyék adataikat más pénzügyi információs egységek adataival

Módosítás

(51) A pénzügyi információs egységeknek biztonságos eszközöket – köztük **végponttól végpontig terjedő titkosítás alkalmazásával** védett kommunikációs csatornákat – kell használniuk az együttműködéshez és az információcseréhez **a FIU.net-en és adott esetben annak egyablakos ügyintézési pontján keresztül**. Ennek kapcsán létre kell hozni a tagállamok pénzügyi információs egységei közötti, **teljes mértékben titkosított és biztonságos** információcsere rendszerét (a továbbiakban: FIU.net). A rendszert az AMLA-nak kell kezelnie és üzemeltetnie. A FIU.net-et a pénzügyi információs egységeknek az egymás közötti **együttműködés és információcsere egyedüli rendszereként** kell használniuk, ezenkívül adott esetben felhasználható harmadik országok pénzügyi információs egységeivel, valamint más hatóságokkal és uniós szervekkel való információcserére is. A pénzügyi információs egységeknek teljes mértékben ki kell használniuk a FIU.net funkcióit. Ezeknek a funkcióknak **lehetővé** kell tenniük, hogy a pénzügyi információs

annak érdekében, hogy felkutassák a pénzügyi információs egységek elemzéseinek más tagállamokban található alanyait és azonosítsák jövedelmüket és pénzeszközeiket.

egységek a személyes adatok teljes védelmének biztosítása mellett anonim módon összevessék adataikat más pénzügyi információs egységek adataival, **illetve az (EU) 2016/794 rendelettel összhangban a tárgybeli adatokat összevessék az Europol adatbázisával** annak érdekében, hogy felkutassák a pénzügyi információs egységek elemzéseinek más tagállamokban található alanyait és azonosítsák jövedelmüket és pénzeszközeiket.

Módosítás 54
Irányelvre irányuló javaslat
51 a preambulumbekzdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(51a) A kötelezett szolgáltatóknak közvetlenül azon tagállam pénzügyi információs egységénél kell bejelenteniük a pénzmosás, annak alaphüncselekményei és a terrorizmusfinanszírozás gyanúját, beleértve a megkísérelt ügyleteket is, amelynek területén a kötelezett szolgáltató letelepedett. E célból a kötelezett szolgáltatóknak követniük kell a pénzügyi információs egységük utasításait, hogy védett kommunikációs csatornákon keresztül jelentsék a gyanút. A gyanús ügyletekre vonatkozó bejelentések (STR-ek) további szabványosítása, a pénzügyi információs egységek műveleteinek hatékonyságnövelése, valamint a kötelezett szolgáltatók általi bejelentés megkönnyítése érdekében alapvető fontosságú, hogy a FIU.Net rendszeren alapuló közös felületet („FIU.Net egyablakos ügyintézés”) hozzanak létre a bejelentésekhez. Az AMLA-nak ki kell fejlesztenie a FIU.Net egyablakos adatszolgáltatási felületét annak érdekében, hogy a kötelezett szolgáltató közvetlenül bejelenthesse az

információkat azon tagállam pénzügyi információs egységének, amelynek területén az információt továbbító kötelezett szolgáltató letelepedett. A felületnek azt is lehetővé kell tennie, hogy a szóban forgó információkat a szabályozástechnikai standardokban meghatározandó kritériumok alapján azonnal továbbítani lehessen a gyanús ügyletekről szóló bejelentésben érintett bármely más pénzügyi információs egységnek. A FIU.Net egyablakos ügyintézési rendszer használatát fokozatosan kell bevezetni annak érdekében, hogy a gyanús ügyletekre vonatkozó bejelentéseket zökkenőmentesen és megszakítás nélkül lehessen megtenni, valamint hogy elegendő idő álljon a pénzügyi információs egységek és a kötelezett szolgáltatók rendelkezésére a szükséges technikai változtatások végrehajtásához. A pénzügyi információs egységek számára ezért lehetővé kell tenni, hogy utasítsák a kötelezett szolgáltatókat arra, hogy ezen irányelv hatálybalépése után öt évvel az információkat a FIU.Net egyablakos ügyintézési rendszeren keresztül jelentsék be, és hogy a FIU.Net egyablakos ügyintézési rendszer használata egy évvel később kötelezővé váljon.

Módosítás 55
Irányelvre irányuló javaslat
52 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(52) Fontos, hogy a pénzügyi információs egységek hatékonyan együttműködjenek és információt cseréljenek egymással. E tekintetben az AMLA-nak meg kell adnia a szükséges segítséget, nemcsak a határokon átnyúló gyanús ügyletekre vonatkozó bejelentések közös elemzésének

Módosítás

(52) Fontos, hogy a pénzügyi információs egységek hatékonyan együttműködjenek és információt cseréljenek egymással. E tekintetben az AMLA-nak meg kell adnia a szükséges segítséget, nemcsak a határokon átnyúló gyanús ügyletekre vonatkozó bejelentések közös elemzésének

koordinálásával, hanem a pénzügyi információs egységek közötti információcsere formátumára vonatkozó szabályozástechnikai standardtervezetek kidolgozásával, valamint **iránymutatások kidolgozásával** azon releváns tényezők **tekintetében**, amelyeket figyelembe kell venni annak meghatározásakor, hogy egy gyanús ügyletről szóló bejelentés egy másik tagállamot érint-e, valamint az operatív és stratégiai elemzés jellegéről, jellemzőiről és célkitűzéseiről.

Módosítás 56

Irányelvre irányuló javaslat

54 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(54) A bűncselekményből származó pénzek mozgása átlépi a határokat, így több tagállamot is érinthet. A határokon átnyúló, több joghatóságot érintő ügyek egyre gyakoribbak és egyre jelentősebbek, többek között a kötelezett szolgáltatók határokon átnyúló tevékenységei miatt. A több tagállamot érintő ügyek hatékony kezelése érdekében a pénzügyi információs egységeknek képesnek kell lenniük arra, hogy túllépjenek a gyanús tranzakciók és tevékenységek felderítésére és elemzésére szolgáló egyszerű információcserén, és magát az elemzési tevékenységet is közösen végezzék. A pénzügyi információs egységek több olyan fontos kérdéstről számoltak be, amely korlátozza vagy feltételekhez köti a közös elemzés elvégzésére való képességüket. A gyanús tranzakciók és tevékenységek közös elemzése lehetővé teszi a pénzügyi információs egységek számára, hogy kihasználják a lehetséges szinergiákat, felhasználják a különböző forrásokból származó információkat, teljes képet

koordinálásával, hanem a pénzügyi információs egységek közötti információcsere formátumára vonatkozó szabályozástechnikai standardtervezetek kidolgozásával, valamint azon releváns tényezők **meghatározásával**, amelyeket figyelembe kell venni annak meghatározásakor, hogy egy gyanús ügyletről szóló bejelentés egy másik tagállamot érint-e, valamint **iránymutatást kell nyújtania** az operatív és stratégiai elemzés jellegéről, jellemzőiről és célkitűzéseiről.

Módosítás

(54) A bűncselekményből származó pénzek mozgása átlépi a határokat, így több tagállamot is érinthet. A határokon átnyúló, több joghatóságot érintő ügyek egyre gyakoribbak és egyre jelentősebbek, többek között a kötelezett szolgáltatók határokon átnyúló tevékenységei miatt. A több tagállamot érintő ügyek hatékony kezelése érdekében a pénzügyi információs egységeknek képesnek kell lenniük arra, hogy túllépjenek a gyanús tranzakciók és tevékenységek felderítésére és elemzésére szolgáló egyszerű információcserén, és magát az elemzési tevékenységet is közösen végezzék. A pénzügyi információs egységek több olyan fontos kérdéstről számoltak be, amely korlátozza vagy feltételekhez köti a közös elemzés elvégzésére való képességüket, **illetve az AMLA ilyen képességét**. A gyanús tranzakciók és tevékenységek közös elemzése lehetővé teszi a pénzügyi információs egységek számára, hogy kihasználják a lehetséges szinergiákat, felhasználják a különböző **uniós és nemzeti**

kapjanak az anomáliákról, és tartalmasabbá tegyék az elemzést. Lehetővé kell tenni a pénzügyi információs egységek számára, hogy közösen elemezzék a gyanús tranzakciókat és tevékenységeket, valamint azt, hogy az AMLA segítségével konkrét célra, meghatározott időtartamra közös elemzőcsoportokat állítsanak fel, és azokban részt vegyenek. Harmadik felek részvétele fontos lehet a közös elemzések sikeres kimenetele szempontjából. Ezért a pénzügyi információs egységek harmadik felet is felkérhetnek a közös elemzésben való részvételre, amennyiben az adott harmadik fél felhatalmazása kiterjed a részvételre.

forrásokból származó információkat, teljes képet kapjanak az anomáliákról, és tartalmasabbá tegyék az elemzést. Lehetővé kell tenni a pénzügyi információs egységek számára, hogy közösen elemezzék a gyanús tranzakciókat és tevékenységeket, valamint azt, hogy az AMLA segítségével konkrét célra, meghatározott időtartamra közös elemzőcsoportokat állítsanak fel, és azokban részt vegyenek. Harmadik felek részvétele fontos lehet a közös elemzések sikeres kimenetele szempontjából. Ezért a pénzügyi információs egységek, **amennyiben ez szükséges és releváns**, harmadik felet is felkérhetnek a közös elemzésben való részvételre, amennyiben az adott harmadik fél felhatalmazása kiterjed a részvételre. **Hasonlóképpen, az AMLA-nak képesnek kell lennie arra, hogy bizonyos egyértelműen meghatározott helyzetekben kezdeményezze közös elemzés készítését.**

Módosítás 57
Irányelvre irányuló javaslat
55 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(55) Az uniós pénzügyi rendszer és a belső piac integritásának védelméhez alapvető fontosságú valamennyi kötelezett szolgáltató eredményes felügyelete. E célból a tagállamoknak hatékony és pártatlan felügyeletet kell megvalósítaniuk a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem terén, és meg kell határozniuk a felügyeletek közötti hatékony, időszerű és tartós együttműködés feltételeit.

Módosítás

(55) Az uniós pénzügyi rendszer és a belső piac integritásának védelméhez alapvető fontosságú valamennyi kötelezett szolgáltató eredményes felügyelete. E célból a tagállamoknak hatékony, **független** és pártatlan felügyeletet kell megvalósítaniuk a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem terén, és meg kell határozniuk a felügyeletek közötti hatékony, időszerű és tartós együttműködés feltételeit. **A felügyeleteket ennek megfelelő jogkörökkel kell felruházni.**

Módosítás 58
Irányelvre irányuló javaslat
56 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(56) A tagállamoknak biztosítaniuk kell valamennyi kötelezett szolgáltató hatékony, pártatlan és kockázatalapú felügyeletét, lehetőleg közigazgatási szervek által egy különálló és független nemzeti felügyeleti szerv útján. Lehetővé kell tenni a nemzeti felügyeletek számára, hogy valamennyi kötelezett szolgáltató eredményes felügyelete érdekében átfogó feladatkört lássanak el.

Módosítás

(56) A tagállamoknak biztosítaniuk kell valamennyi kötelezett szolgáltató hatékony, pártatlan, **független** és kockázatalapú felügyeletét, lehetőleg közigazgatási szervek által egy különálló és független nemzeti felügyeleti szerv útján. Lehetővé kell tenni a nemzeti felügyeletek számára, hogy valamennyi kötelezett szolgáltató eredményes felügyelete érdekében átfogó feladatkört lássanak el.

Módosítás 59
Irányelvre irányuló javaslat
58 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(58) Annak érdekében, hogy hatékonyabban és rendszeresebben lehessen értékelni és nyomon követni, hogy a kötelezett szolgáltatók milyen kockázatokkal szembesülnek és hogyan hajtják végre a célzott pénzügyi szankciókat, egyértelművé kell tenni, hogy a nemzeti felügyeletek jogosultak és kötelesek elvégezni minden szükséges helyszínen kívüli, helyszíni és tematikus vizsgálatot, valamint minden egyéb, általuk szükségesnek ítélt vizsgálatot és értékelést. Ez nemcsak abban nyújt segítséget a felügyeletek számára, hogy olyan esetben döntsenek, amikor az adott ágazat sajátos kockázatai egyértelműek és érthetők, hanem biztosítja számukra az ahhoz szükséges eszközöket is, hogy releváns információkat továbbítsanak a kötelezett szolgáltatóknak, amelyek alapján azok jobban értelmezhetik a pénzügyi és

Módosítás

(58) Annak érdekében, hogy hatékonyabban és rendszeresebben lehessen értékelni és nyomon követni, hogy a kötelezett szolgáltatók milyen kockázatokkal szembesülnek és hogyan hajtják végre a célzott pénzügyi szankciókat, egyértelművé kell tenni, hogy a nemzeti felügyeletek jogosultak és kötelesek elvégezni minden szükséges helyszínen kívüli, helyszíni és tematikus vizsgálatot, valamint minden egyéb, általuk szükségesnek ítélt vizsgálatot és értékelést. ***Képesnek kell lenniük arra is, hogy indokolatlan késedelem nélkül reagáljanak az alkalmazandó követelmények be nem tartásának minden gyanújára, és megfelelő felügyeleti intézkedéseket hozhassanak az állítólagos jogsértések kezelésére.*** Ez nemcsak abban nyújt segítséget a felügyeletek számára, hogy olyan esetben döntsenek, amikor az

terrorizmusfinanszírozási kockázatokat.

adott ágazat sajátos kockázatai egyértelműek és érthetőek, hanem biztosítja számukra az ahhoz szükséges eszközöket is, hogy releváns információkat továbbítsanak a kötelezett szolgáltatóknak, amelyek alapján azok jobban értelmezhetik a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokat.

Módosítás 60 **Irányelvre irányuló javaslat** **59 preambulumbekkezdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

(59) A tájékoztatási tevékenységek – ideértve az információknak a felügyeletük alatt álló kötelezett szolgáltatók részére történő továbbítását is – alapvető fontosságúak annak biztosításához, hogy a magánszektor szereplői elégséges ismeretekkel rendelkezzenek az őket érintő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok jellegéről és szintjéről.

Módosítás

(59) A tájékoztatási tevékenységek – ideértve az információknak a felügyeletük alatt álló kötelezett szolgáltatók részére történő továbbítását is, **többek között adatvédelmi kérdésekben** – alapvető fontosságúak annak biztosításához, hogy a magánszektor szereplői elégséges ismeretekkel rendelkezzenek az őket érintő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok jellegéről és szintjéről, **valamint az e tekintetben fennálló kötelezettségeikről.**

Módosítás 61 **Irányelvre irányuló javaslat** **60 preambulumbekkezdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

(60) A felügyeleteknek kockázatalapú megközelítést kell alkalmazniuk munkájuk során, amelynek lehetővé kell tennie számukra, hogy erőforrásaikat a legnagyobb kockázatra összpontosítsák, biztosítva ugyanakkor, hogy egyetlen ágazat vagy szervezet se legyen kitéve pénzmosási vagy terrorizmusfinanszírozási kísérletnek. Az AMLA-nak vezető szerepet kell játszania a kockázatok közös

Módosítás

(60) A felügyeleteknek kockázatalapú megközelítést kell alkalmazniuk munkájuk során, amelynek lehetővé kell tennie számukra, hogy erőforrásaikat a legnagyobb kockázatra összpontosítsák, biztosítva ugyanakkor, hogy egyetlen ágazat vagy szervezet se legyen kitéve pénzmosási vagy terrorizmusfinanszírozási kísérletnek. Az AMLA-nak vezető szerepet kell játszania a kockázatok közös

értelmezésének előmozdításában, ezért meg kell bízni a kötelezett szolgáltatók eredendő és fennmaradó kockázati profiljának értékelésére és osztályozására szolgáló referenciamutatók és módszertan kidolgozásával, valamint annak megállapításával, hogy a kockázati profil felülvizsgálata milyen gyakorisággal szükséges.

értelmezésének előmozdításában, ezért meg kell bízni a kötelezett szolgáltatók eredendő és fennmaradó kockázati profiljának értékelésére és osztályozására szolgáló referenciamutatók és módszertan kidolgozásával, valamint annak megállapításával, hogy a kockázati profil felülvizsgálata milyen gyakorisággal szükséges. ***E tekintetben a felügyeleti szerveknek és az önszabályozó testületeknek éves tevékenységi jelentést kell elfogadniuk, és annak összefoglalóját nyilvánosan elérhetővé kell tenniük.***

Módosítás 62

Irányelvre irányuló javaslat

62 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(62) A nemzeti felügyeletek közötti együttműködés alapvető fontosságú az uniós szintű közös felügyeleti megközelítéshez. Az eredményesség érdekében az együttműködést a lehető legnagyobb mértékben ki kell aknázni, függetlenül a felügyeletek jellegétől vagy jogállásától. A hagyományos együttműködésen – például annak képességén, hogy egy testület a megkereső felügyeleti hatóság nevében vizsgálatot folytasson – kívül helyénvaló előírni a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok létrehozását a szolgáltatásnyújtás szabadsága vagy a letelepedés szabadsága alapján működő kötelezett szolgáltatók, valamint a csoporthoz tartozó kötelezett szolgáltatók tekintetében.

Módosítás

(62) A nemzeti felügyeletek közötti együttműködés alapvető fontosságú az uniós szintű közös felügyeleti megközelítéshez. Az eredményesség érdekében az együttműködést a lehető legnagyobb mértékben ki kell aknázni, függetlenül a felügyeletek jellegétől vagy jogállásától. A hagyományos együttműködésen – például annak képességén, hogy egy testület a megkereső felügyeleti hatóság nevében vizsgálatot folytasson – kívül helyénvaló előírni a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok ***többek között, bizonyos feltételek mellett, harmadik országbeli pénzügyi felügyeletek és az AMLA részvételével történő*** létrehozását a szolgáltatásnyújtás szabadsága vagy a letelepedés szabadsága alapján működő kötelezett szolgáltatók, valamint a csoporthoz tartozó kötelezett szolgáltatók tekintetében. ***A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti***

kollégiumok felügyeleti tevékenységeinek arányosnak kell lennie az adott kötelezett szolgáltató által jelentett kockázat szintjével és a határokon átnyúló tevékenység jelentőségének mértékével.

Módosítás 63 Irányelvre irányuló javaslat 66 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(66) A határokon átnyúló tevékenységű csoportoknak átfogó csoportszintű szabályzatokkal és eljárásokkal kell rendelkezniük. Annak érdekében, hogy a határokon átnyúló műveleteket megfelelő felügyelet kísérje, részletes felügyeleti szabályokat kell megállapítani, amelyek lehetővé teszik, hogy a székhely szerinti tagállam és a fogadó tagállam felügyeletei – jellegüktől és jogállásuktól függetlenül – a lehető legnagyobb mértékben együttműködjenek egymással, valamint az AMLA-val a kockázatok értékelése, a csoporthoz tartozó különböző szervezeteket érintő fejlemények nyomon követése és a felügyeleti intézkedések koordinálása érdekében. Koordinációs szerepére tekintettel az AMLA-t meg kell bízni azzal a feladattal, hogy szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgozzon ki, amelyekben meghatározza a csoportok székhely szerinti és fogadó országbeli felügyeleteinek részletes feladatait, valamint a felügyeletek közötti együttműködés módozatait. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó csoportszintű szabályzat eredményes végrehajtásának felügyeletét az összevont felügyelet tekintetében a vonatkozó európai ágazati jogszabályokban meghatározott elvekkel és módozatokkal összhangban kell gyakorolni.

Módosítás

(66) A határokon átnyúló tevékenységű csoportoknak átfogó csoportszintű szabályzatokkal és eljárásokkal kell rendelkezniük. Annak érdekében, hogy a határokon átnyúló műveleteket megfelelő felügyelet kísérje, részletes felügyeleti szabályokat kell megállapítani, amelyek lehetővé teszik, hogy a székhely szerinti tagállam és a fogadó tagállam felügyeletei – jellegüktől és jogállásuktól függetlenül – a lehető legnagyobb mértékben együttműködjenek egymással, valamint az AMLA-val a kockázatok értékelése, a csoporthoz tartozó különböző szervezeteket érintő fejlemények nyomon követése, a felügyeleti intézkedések koordinálása, **valamint a kötelező erejű utasítások általi vitarendezés** érdekében. Koordinációs szerepére tekintettel az AMLA-t meg kell bízni azzal a feladattal, hogy szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgozzon ki, amelyekben meghatározza a csoportok székhely szerinti és fogadó országbeli felügyeleteinek részletes feladatait, valamint a felügyeletek közötti együttműködés módozatait. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó csoportszintű szabályzat eredményes végrehajtásának felügyeletét az összevont felügyelet tekintetében a vonatkozó európai ágazati jogszabályokban meghatározott elvekkel és

módozatokkal összhangban kell gyakorolni.

Módosítás 64
Irányelvre irányuló javaslat
69 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(69) Az (EU) 2015/849 irányelv lehetővé tette a tagállamok számára, hogy egyes kötelezett szolgáltatók felügyeletével önszabályozó testületeket bízzanak meg. Az önszabályozó testületek által végzett felügyelet minősége és intenzitása azonban nem volt kielégítő, és a nyilvánosság általi ellenőrzés teljes vagy szinte teljes hiányában zajlott. Amennyiben egy tagállam úgy dönt, hogy önszabályozó testületet bíz meg felügyelettel, egy hatóságot is ki kell jelölnie az önszabályozó testület tevékenységeinek felvigyázására annak érdekében, hogy e tevékenységek végrehajtása összhangban legyen ezen irányelv követelményeivel.

Módosítás

(69) Az (EU) 2015/849 irányelv lehetővé tette a tagállamok számára, hogy egyes kötelezett szolgáltatók felügyeletével önszabályozó testületeket bízzanak meg. Az önszabályozó testületek által végzett felügyelet minősége és intenzitása azonban nem volt kielégítő, és a nyilvánosság általi ellenőrzés teljes vagy szinte teljes hiányában zajlott. Amennyiben egy tagállam úgy dönt, hogy önszabályozó testületet bíz meg felügyelettel, egy hatóságot is ki kell jelölnie az önszabályozó testület tevékenységeinek felvigyázására annak érdekében, hogy e tevékenységek végrehajtása összhangban legyen ezen irányelv követelményeivel. ***A közhatóságnak működése során függetlennek és autonómnak kell lennie, és feladatait politikai, kormányzati vagy ágazati befolyástól vagy beavatkozástól mentesen kell ellátnia.***

Módosítás 65
Irányelvre irányuló javaslat
70 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(70) A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem fontosságának arra kell ösztönöznie a tagállamokat, hogy hatékony, arányos és visszatartó erejű közigazgatási szankciókat és intézkedéseket állapítsanak meg az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni

Módosítás

(A magyar változatot nem érinti.)

küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat] betartásának elmulasztása esetére. A tagállamoknak fel kell hatalmazniuk a nemzeti felügyeletet arra, hogy jogsértés esetén a helyzet orvoslása érdekében ilyen intézkedéseket írjanak elő a kötelezett szolgáltatók számára, és amennyiben a jogsértés indokolja, pénzbírságot szabjanak ki. A szankciók és intézkedések körének kellően szélesnek kell lennie ahhoz, hogy lehetővé tegye a tagállamok és az illetékes hatóságok számára, hogy figyelembe vegyék a kötelezett szolgáltatók közötti különbségeket, különösen a hitelintézetek és a pénzügyi intézmények, valamint az egyéb kötelezett szolgáltatók esetében, tekintettel méretükre, jellemzőikre és tevékenységük jellegére.

Módosítás 66

Irányelvre irányuló javaslat

71 preambulumbekkezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(71) A tagállamok jelenleg sokféle közigazgatási szankciót és intézkedést alkalmaznak a legfontosabb megelőző rendelkezések megsértése esetén, ugyanakkor nem követnek egységes megközelítést a pénzmosás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelmények megsértésének kivizsgálása és szankcionálása terén, és a felügyelet között sincs egyetértés arról, hogy mi minősül „súlyos” jogsértésnek, és ennél fogva mi alapján állapítható meg, hogy mikor kell közigazgatási szankciót elrendelni. Ez a sokféleség hátrányos a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem terén tett erőfeszítések szempontjából, az uniós reagálás pedig széttagolt. Ezért közös kritériumokat kell meghatározni, amelyek alapján jogsértés esetén megállapítható a legmegfelelőbb

Módosítás

(71) A tagállamok jelenleg sokféle közigazgatási szankciót és intézkedést alkalmaznak a legfontosabb megelőző rendelkezések megsértése esetén, ugyanakkor nem követnek egységes megközelítést a pénzmosás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelmények megsértésének kivizsgálása és szankcionálása terén, és a felügyelet között sincs egyetértés arról, hogy mi minősül „súlyos” jogsértésnek, és ennél fogva mi alapján állapítható meg, hogy mikor kell közigazgatási szankciót elrendelni. Ez a sokféleség hátrányos a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem terén tett erőfeszítések szempontjából, az uniós reagálás pedig széttagolt. Ezért közös kritériumokat kell meghatározni, amelyek alapján jogsértés esetén megállapítható a legmegfelelőbb

felügyeleti válaszingykedés, továbbá elő kell írni egy sor olyan közizagzgatási intézkeést, amelyeket a felügyelet akkor alkalmazhatnak, ha a jogsértések nem elég súlyosak ahhoz, hogy közizagzgatási szankcióval sújtsák őket. Annak ösztönzése érdekében, hogy a kötelezett szolgáltatók betartsák az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat] rendelet rendelkezéseit, meg kell erősíteni a közizagzgatási szankciók visszatartó erejét. Ennek megfelelően meg kell emelni az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat] rendelet súlyos megsértése esetén kiszabható maximális büntetés alsó összeghatárát. Ezen irányelv átültetése során a tagállamoknak gondoskodniuk kell arról, hogy az elrendelt közizagzgatási szankciók és intézkeések, valamint a nemzeti joggal összhangban kiszabott büntetőjogi szankciók ne sértsék a *ne bis in idem* elvet.

felügyeleti válaszingykedés, továbbá elő kell írni egy sor olyan közizagzgatási intézkeést, amelyeket a felügyelet akkor alkalmazhatnak, ha a jogsértések nem elég súlyosak ahhoz, hogy közizagzgatási szankcióval sújtsák őket. Annak ösztönzése érdekében, hogy a kötelezett szolgáltatók betartsák az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat] rendelet rendelkezéseit, meg kell erősíteni a közizagzgatási szankciók visszatartó erejét. Ennek megfelelően **arányosan és megfelelő módon** meg kell emelni az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat] rendelet súlyos megsértése esetén kiszabható maximális büntetés alsó összeghatárát. ***E tekintetben alapvető fontosságú, hogy szabályozástechnikai standardokat dolgozzanak ki a jogsértések súlyosságának osztályozására szolgáló mutatók, valamint a szankciók szintjének meghatározásakor figyelembe veendő kritériumok meghatározása érdekében, beleértve a pénzbírságok minimális és maximális értékét, összhangban ezek súlyosságának mértékével, valamint az ismételt jogsértések megfelelő kezelése céljából. A tagállamok biztosítják továbbá, hogy a jogi személyek felelősségre vonhatók legyenek azon jogsértésekért, amelyeket az ő javukra egy olyan természetes személy követett el, aki önállóan, vagy a jogi személy valamely szervének részeként járt el, és a jogi személyben vezető tisztséget tölt be, vagy amennyiben a felügyelet vagy az ellenőrzés hiánya tette lehetővé a jogsértés elkövetését.*** Ezen irányelv átültetése során a tagállamoknak gondoskodniuk kell arról, hogy az elrendelt közizagzgatási szankciók és intézkeések, valamint a nemzeti joggal összhangban kiszabott büntetőjogi szankciók ne sértsék a *ne bis in idem* elvet.

Módosítás 67
Irányelvre irányuló javaslat
73 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(73) Az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat] rendelet megsértéséért elrendelt közigazgatási szankció vagy intézkedés közzététele erős visszatartó erővel bírhat az ilyen jogsértés megismétlődésével szemben. Üzleti kapcsolat létesítése előtt más jogalanyokat is tájékoztat a szankcionált kötelezett szolgáltatóval kapcsolatos pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokról, és segítséget nyújt más tagállambeli felügyeleteknek a kötelezett szolgáltatóhoz kapcsolódó kockázatok tekintetében, amennyiben az a tagállamukban határokon átnyúló jelleggel tevékenységet folytat. A fenti okokból meg kell erősíteni azt a követelményt, hogy közzé kell tenni a **jogorvoslattal nem támadható szankciókra vonatkozó határozatokat**. Az ilyen közzétételnek azonban arányosnak kell lennie, és a közigazgatási szankció vagy intézkedés közzétételéről szóló döntés meghozatalakor a felügyeleteknek figyelembe kell venniük a jogsértés súlyosságát és azt a visszatartó hatást, amelyet a közzététel valószínűsíthetően el fog érni.

Módosítás 68
Irányelvre irányuló javaslat
74 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(74) A pénzmosásra utaló gyanúról bejelentést tevő munkavállalókat számos

Módosítás

(73) Az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat] rendelet megsértéséért elrendelt közigazgatási szankció vagy intézkedés közzététele erős visszatartó erővel bírhat az ilyen jogsértés megismétlődésével szemben. Üzleti kapcsolat létesítése előtt más jogalanyokat is tájékoztat a szankcionált kötelezett szolgáltatóval kapcsolatos pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokról, és segítséget nyújt más tagállambeli felügyeleteknek a kötelezett szolgáltatóhoz kapcsolódó kockázatok tekintetében, amennyiben az a tagállamukban határokon átnyúló jelleggel tevékenységet folytat. A fenti okokból meg kell erősíteni azt a követelményt, hogy közzé kell tenni **azokat a határozatokat, amelyek már nem képezik belső felülvizsgálat tárgyát**. Az ilyen közzétételnek azonban arányosnak kell lennie, és a közigazgatási szankció vagy intézkedés közzétételéről szóló döntés meghozatalakor a felügyeleteknek figyelembe kell venniük a jogsértés súlyosságát és azt a visszatartó hatást, amelyet a közzététel valószínűsíthetően el fog érni.

Módosítás

(74) A pénzmosásra utaló gyanúról **vagy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás**

esetben érte fenyegetés vagy ellenséges fellépés. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet szolgáló rendszer eredményessége érdekében mindenképpen foglalkozni kell ezzel a kérdéssel. A tagállamoknak tisztában kell lenniük ezzel a problémával, és ***minden tőlük telhetőt meg kell tenniük annak érdekében, hogy megvédjék a magánszemélyeket – köztük a kötelezett szolgáltatók alkalmazottait*** és képviselőit – az ilyen fenyegetésektől és ellenséges fellépésektől, továbbá nemzeti jogukkal összhangban megfelelő védelmet kell biztosítaniuk az említett személyek számára, különösen a személyes adataik védelméhez való joguk és a hatékony jogi védelemhez és képviselőhöz való joguk tekintetében.

elleni küzdelemre vonatkozó követelmények megsértéséről bejelentést tevő munkavállalókat számos esetben érte fenyegetés vagy ellenséges fellépés. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet szolgáló rendszer eredményessége érdekében mindenképpen foglalkozni kell ezzel a kérdéssel. A tagállamoknak tisztában kell lenniük ezzel a problémával, és ***meg kell védeniük a magánszemélyeket – köztük a kötelezett szolgáltatók alkalmazottait, például az adatvédelmi tisztviselőt és a pénzmosás elleni küzdelemnek való megfelelésért felelős tisztviselőt*** és más képviselőit – az ilyen fenyegetésektől és ellenséges fellépésektől, továbbá ***az uniós joggal és nemzeti jogukkal – és különösen az (EU) 2019/1937 irányelvvel*** – összhangban megfelelő védelmet kell biztosítaniuk az említett személyek számára, különösen a személyes adataik védelméhez való joguk és a hatékony jogi védelemhez és képviselőhöz való joguk tekintetében. ***A tagállamoknak ugyanezt a megközelítést kell alkalmazniuk az illetékes hatóságok alkalmazottai, különösen a felügyeleti hatóságok vagy az önszabályozó testületek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó követelmények lehetséges vagy tényleges megsértését bejelentő alkalmazottai tekintetében.***

Módosítás 69

Irányelvre irányuló javaslat

75 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(75) A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó új, teljes mértékben integrált és koherens uniós szakpolitika, szerepeket jelöl ki mind az uniós, mind a nemzeti

Módosítás

(75) A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó új, teljes mértékben integrált és koherens uniós szakpolitika, szerepeket jelöl ki mind az uniós, mind a nemzeti

illetékes hatóságok számára, azok zökkenőmentes és folyamatos együttműködése érdekében. E tekintetben rendkívül fontos a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó valamennyi nemzeti és uniós hatóság közötti együttműködés, amelyet pontosítani és fokozni kell. Az Unión belül továbbra is a tagállamok feladata gondoskodni az annak biztosításához szükséges szabályokról, hogy a politikai döntéshozók, a pénzügyi információs egységek, a felügyeletek – ideértve az AMLA-t is – és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemben részt vevő egyéb illetékes hatóságok, valamint az adóhatóságok és a bűnüldöző hatóságok az ezen irányelv hatályán belül eljárva hatékony mechanizmusokkal rendelkezzenek, amelyek lehetővé teszik számukra az együttműködést és a koordinációt, többek között annak korlátozó megközelítésével, hogy az illetékes hatóságok egy másik illetékes hatóság kérésére mikor tagadhatják meg az együttműködést és információcserét.

Módosítás 70
Irányelvre irányuló javaslat
76 preambulumbekkezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(76) A hatékony együttműködés és különösen az információcsere megkönnyítése és előmozdítása érdekében a tagállamoknak közölniük kell a Bizottsággal és az AMLA-val az illetékes hatóságaik jegyzékét és a vonatkozó

illetékes hatóságok számára, azok zökkenőmentes és folyamatos együttműködése érdekében. E tekintetben rendkívül fontos a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó valamennyi nemzeti és uniós hatóság közötti együttműködés, amelyet pontosítani és fokozni kell **a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem, valamint a célzott pénzügyi szankciók végrehajtása elmulasztásának és kijátszásának megakadályozása érdekében**. Az Unión belül továbbra is a tagállamok feladata gondoskodni az annak biztosításához szükséges szabályokról, hogy a politikai döntéshozók, a pénzügyi információs egységek, a felügyeletek – ideértve az AMLA-t is – és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemben részt vevő egyéb illetékes hatóságok, valamint az adóhatóságok és a bűnüldöző hatóságok az ezen irányelv hatályán belül eljárva hatékony mechanizmusokkal rendelkezzenek, amelyek lehetővé teszik számukra az együttműködést és a koordinációt, többek között **más uniós szervekkel és** annak korlátozó megközelítésével, hogy az illetékes hatóságok egy másik illetékes hatóság kérésére mikor tagadhatják meg az együttműködést és információcserét.

Módosítás

(76) A hatékony együttműködés és különösen az információcsere megkönnyítése és előmozdítása érdekében a tagállamoknak közölniük kell a Bizottsággal és az AMLA-val az illetékes hatóságaik jegyzékét, **a nyilvántartásokat**

elérhetőségeket.

és a vonatkozó elérhetőségeket. *E listának figyelembe kell vennie a meglévő szakértelmet és a rendelkezésre álló hálózatokat, például a tagállamok illetékes hatóságai és a harmadik országok által az Europolon keresztül a pénzmosás/terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem során folytatott együttműködés alatt szerzett szakértelmet.*

Módosítás 71
Irányelvre irányuló javaslat
78 a preambulumbekzdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(78a) A tagállamoknak biztosítaniuk kell, hogy a területükön működő hitelintézetek és pénzügyi intézmények az Unióban jogszerűen tartózkodó jogi személyek és természetes személyek számára – beleértve az állandó lakcímmel nem rendelkező természetes személyeket, a menedékkérőket és azon természetes személyeket, akik nem kaptak tartózkodási engedélyt, de akiknek kiutasítása jogi vagy ténybeli okokból lehetetlen – biztosítsák a jogot, hogy alapszintű fizetési számlát nyithassanak és használhassanak. Az ilyen jogot a természetes személy lakhelyétől függetlenül kell biztosítani. Ez a jog semmilyen módon nem mentesíti a kötelezett szolgáltatókat az ezen irányelv és az ... [kérjük, illessze be a hivatkozást a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre - 2021/0239(COD)] rendelet szerinti kötelezettségeik alól, különös tekintettel azon kötelezettségükre, hogy biztosítsák a megfelelő ügyfél-átvilágításnak a szóban forgó személyeken történő elvégzését.

Módosítás 72
Irányelvre irányuló javaslat
79 preambulumbekzdés

(79) A pénzügyi felügyeletek, valamint a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások válságkezeléséért felelős hatóságok – különösen a betétbiztosítási rendszerek kijelölt hatóságai és a szanalási hatóságok – közötti együttműködés szükséges az ezen irányelvben a pénzmosás megelőzése érdekében meghatározott célkitűzések, valamint a 2014/49/EU és a 2014/59/EU irányelv szerinti, a pénzügyi stabilitás és a betétesek védelmére irányuló célkitűzések összeegyeztetéséhez. A pénzügyi felügyeleteknek felül kell vigyázniuk az **ügyfél-átvilágítás** végrehajtását az olyan hitelintézetnél, amelyről megállapítást nyert, hogy fizetéseképtelenné vált vagy valószínűleg azzá válik, vagy amelynél a betétek befagyasztottnak minősülnek, valamint a gyanús ügyleteknek a pénzügyi információs egység felé történő bejelentését. A pénzügyi felügyeleteknek tájékoztatniuk kell a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások válságkezeléséért felelős hatóságokat az elvégzett ügyfél-átvilágítás releváns eredményeiről és a pénzügyi információs egység által felfüggesztett számlákról.

(79) A pénzügyi felügyeletek, valamint a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások válságkezeléséért felelős hatóságok – különösen a betétbiztosítási rendszerek kijelölt hatóságai és a szanalási hatóságok – közötti együttműködés szükséges az ezen irányelvben a pénzmosás megelőzése érdekében meghatározott célkitűzések, valamint a 2014/49/EU és a 2014/59/EU irányelv szerinti, a pénzügyi stabilitás és a betétesek védelmére irányuló célkitűzések összeegyeztetéséhez. A pénzügyi felügyeleteknek felül kell vigyázniuk az **ügyfél-átvilágítási folyamatok** végrehajtását **és minőségét** az olyan hitelintézetnél, amelyről megállapítást nyert, hogy fizetéseképtelenné vált vagy valószínűleg azzá válik, vagy amelynél a betétek befagyasztottnak minősülnek, valamint a gyanús ügyleteknek a pénzügyi információs egység felé történő bejelentését. A pénzügyi felügyeleteknek tájékoztatniuk kell a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások válságkezeléséért felelős hatóságokat az elvégzett ügyfél-átvilágítás releváns eredményeiről és a pénzügyi információs egység által felfüggesztett számlákról.

Módosítás 73
Irányelvre irányuló javaslat
83 preambulumbekzdés

(83) A felügyeletek számára jellegüktől és jogállásuktól függetlenül lehetővé kell tenni az együttműködést és a bizalmas információk cseréjét. E célból megfelelő jogalappal kell rendelkezniük a bizalmas információk cseréjéhez és az

(83) A felügyeletek számára jellegüktől és jogállásuktól függetlenül lehetővé kell tenni az együttműködést és a bizalmas információk cseréjét. E célból megfelelő jogalappal kell rendelkezniük a bizalmas információk cseréjéhez és az

együttműködéshez. A kötelezett szolgáltatók más uniós jogi aktusok szerinti felügyeletét vagy felvigyázását ellátó más hatóságokkal folytatott információcserét és együttműködést nem akadályozhatja szándékolatlanul az a jogbizonytalanság, amely az e területre vonatkozó kifejezett rendelkezések hiányából eredhet. A jogi keret pontosítása annál is fontosabb, mivel a prudenciális felügyeletet sok esetben olyan felügyeleti szervekre – mint például az Európai Központi Bank (EKB) – bízják, amelyek nem foglalkoznak a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletével.

együttműködéshez. A kötelezett szolgáltatók más uniós jogi aktusok szerinti felügyeletét vagy felvigyázását ellátó más hatóságokkal folytatott információcserét és együttműködést nem akadályozhatja akaratlanul az a jogbizonytalanság, amely az e területre vonatkozó kifejezett rendelkezések hiányából eredhet. A jogi keret pontosítása annál is fontosabb, mivel a prudenciális felügyeletet sok esetben olyan felügyeleti szervekre – mint például az Európai Központi Bank (EKB) – bízják, amelyek nem foglalkoznak a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletével. ***A kötelezett szolgáltatókra vonatkozó közigazgatási szankciók és felügyeleti intézkedések kiszabásakor, illetve a felügyelet és a nem a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó hatóságok közötti koordinációt igénylő egyéb feladatok ellátása során az érintett hatóságoknak figyelembe kell venniük a felügyeleti megbízatásuk közötti különbségeket, és ennek megfelelően együtt kell működniük.***

Módosítás 74
Irányelvre irányuló javaslat
83 a preambulumbekzdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(83a) A felügyelet közötti és más hatóságokkal történő információcsere kulcsfontosságú tényező a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó uniós keret hatékonyságának biztosítása szempontjából. A tagállamoknak engedélyezniük kell a felügyelet és más érintett hatóságok – beleértve adott esetben az Európai Ügyészséget és az OLAF-ot – közötti információcserét a vonatkozó törvényes megbízatásukkal

*kapcsolatos lehetséges esetek tekintetében.
A kicserélt bizalmas információk
kizárólag az érintett hatóságok
feladatainak ellátása során, valamint az e
feladatok ellátásához kifejezetten
kapcsolódó közigazgatási vagy bírósági
eljárások keretében használhatók fel.*

Módosítás 75
Irányelvre irányuló javaslat
84 preambulumbekkezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(84) A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó uniós keret eredményessége az illetékes hatóságok széles körén belüli együttműködésen múlik. Az együttműködés megkönnyítése érdekében az AMLA-t meg kell bízni azzal, hogy az EKB-val, az európai felügyeleti hatóságokkal, az Europollal, az Eurojusttal és az Európai Ügyészséggel együttműködve dolgozzon ki iránymutatásokat az illetékes hatóságok közötti együttműködésre vonatkozóan. Az iránymutatásoknak ismertetniük kell azt is, hogy az egyéb uniós jogi aktusok alapján a kötelezett szolgáltatók felügyeletében vagy felvigyázásában illetékes hatóságok a feladataik ellátása során hogyan vegyék figyelembe a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos aggályokat.

Módosítás 76
Irányelvre irányuló javaslat
86 preambulumbekkezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(86) Alapvető fontosságú, hogy ezen

Módosítás

(84) A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó uniós keret eredményessége az illetékes hatóságok széles körén belüli együttműködésen múlik. Az együttműködés megkönnyítése érdekében az AMLA-t meg kell bízni azzal, hogy az EKB-val, az európai felügyeleti hatóságokkal, az Europollal, az Eurojusttal és az Európai Ügyészséggel együttműködve dolgozzon ki iránymutatásokat az illetékes hatóságok közötti **uniós és nemzeti szintű** együttműködésre vonatkozóan. Az iránymutatásoknak ismertetniük kell azt is, hogy az egyéb uniós jogi aktusok alapján a kötelezett szolgáltatók felügyeletében vagy felvigyázásában illetékes hatóságok a feladataik ellátása során hogyan vegyék figyelembe a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos aggályokat.

Módosítás

(86) Alapvető fontosságú, hogy ezen

irányelv és a módosított FATF-ajánlások összehangolására az uniós jogszabályok maradéktalan betartásával kerüljön sor, különösen az uniós adatvédelmi jog, azon belül is az adattovábbítási szabályok, valamint az Európai Unió Alapjogi Chartájában (a továbbiakban: a Charta) rögzített alapvető jogok védelme tekintetében. Ezen irányelv végrehajtásának egyes aspektusai adatok gyűjtését, elemzését, tárolását és az Unión belüli, valamint harmadik országokkal való megosztását érintik. A személyes adatok ilyen kezelése – **az alapvető jogok teljes körű tiszteletben tartása mellett** – kizárólag az ezen irányelvben meghatározott célokból és az ezen irányelvben előírt tevékenységek – például az illetékes hatóságok közötti információcsere – céljából engedélyezhető.

irányelv és a módosított FATF-ajánlások összehangolására az uniós jogszabályok maradéktalan betartásával kerüljön sor, különösen az uniós adatvédelmi jog, azon belül is az adattovábbítási szabályok, valamint az Európai Unió Alapjogi Chartájában (a továbbiakban: a Charta) rögzített alapvető jogok védelme tekintetében. Ezen irányelv végrehajtásának egyes aspektusai adatok gyűjtését, elemzését, tárolását és az Unión belüli, valamint **esetlegesen** harmadik országokkal való megosztását érintik. A személyes adatok ilyen kezelése kizárólag az ezen irányelvben meghatározott célokból és az ezen irányelvben előírt tevékenységek – például az illetékes hatóságok közötti információcsere – céljából engedélyezhető, **és annak során teljes mértékben tiszteletben kell tartani az Európai Unióról szóló szerződés (EUSZ) 6. cikkében előírt, alapvető jogokkal kapcsolatos kötelezettségeket, és a többek között harmadik országokba irányuló adattovábbításokra vonatkozó uniós adatvédelmi szabályokat.**

Módosítás 77

Irányelvre irányuló javaslat

90 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(90) A pénzügyi információs egységek és a felügyeletek közötti következetes megközelítések biztosítása érdekében a Bizottságot fel kell hatalmazni arra, hogy az Európai Unió működéséről szóló szerződés 290. cikkének megfelelően jogi aktusokat fogadjon el abból a célból, hogy ezt az irányelvet kiegészítő szabályozástechnikai standardokat fogadjon el, amelyekben meghatározza az egyes szolgáltatók központi kapcsolattartó pontjának kijelölésére és feladataira

Módosítás

(90) A pénzügyi információs egységek és a felügyeletek közötti következetes megközelítések biztosítása érdekében a Bizottságot fel kell hatalmazni arra, hogy az Európai Unió működéséről szóló szerződés 290. cikkének megfelelően jogi aktusokat fogadjon el abból a célból, hogy az ezen irányelvet kiegészítő szabályozástechnikai standardokat fogadjon el, amelyekben meghatározza az egyes szolgáltatók központi kapcsolattartó pontjának kijelölésére és feladataira

vonatkozó kritériumokat, megállapítja a kötelezett szolgáltatók eredendő és fennmaradó kockázati profiljának értékelésére és osztályozására vonatkozó referenciaértékeket és módszertant, valamint a kockázati profil felülvizsgálatának gyakoriságát, részletesen meghatározza a székhely szerinti és fogadó tagállambeli felügyelet feladatait és az e felügyelet közötti együttműködés módozatait, meghatározza a pénzmosás elleni felügyeleti kollégiumok általános működési feltételeit és operatív feladatait, és meghatározza az ezen irányelvet sértő cselekmények súlyosság szerinti besorolására szolgáló mutatókat, valamint azokat a kritériumokat, amelyeket a közigazgatási szankciók mértékének megállapításakor vagy közigazgatási intézkedések alkalmazásakor figyelembe kell venni. Különösen fontos, hogy a Bizottság az előkészítő munkája során megfelelő konzultációkat folytasson, többek között szakértői szinten is, és hogy e konzultációkra a jogalkotás minőségének javításáról szóló, 2016. április 13-i intézményközi megállapodásnak megfelelően kerüljön sor. A felhatalmazáson alapuló jogi aktusok előkészítésében való egyenlő részvétel biztosítása érdekében az Európai Parlament és a Tanács a tagállamok szakértőivel egyidejűleg kap kézhez minden dokumentumot, és szakértőik rendszeresen részt vehetnek a Bizottság felhatalmazáson alapuló jogi aktusok előkészítésével foglalkozó szakértői csoportjainak ülésein.

vonatkozó kritériumokat, **meghatározza a jogsértések súlyosság szerinti besorolására szolgáló mutatókat és azokat a kritériumokat, amelyek a tényleges tulajdonlásra vonatkozó pontos, elégséges és naprakész információk nyilvántartások rendelkezésére bocsátásának ismételt elmaradására vonatkoznak**, megállapítja a kötelezett szolgáltatók eredendő és fennmaradó kockázati profiljának értékelésére és osztályozására vonatkozó referenciaértékeket és módszertant, valamint a kockázati profil felülvizsgálatának gyakoriságát, részletesen meghatározza a székhely szerinti és fogadó tagállambeli felügyelet feladatait és az e felügyelet közötti együttműködés módozatait, meghatározza a pénzmosás elleni felügyeleti kollégiumok általános működési feltételeit és operatív feladatait, **meghatározza a hitelintézetektől és pénzügyi intézményektől eltérő kötelezett szolgáltatók csoportjainak felügyeletére vonatkozó általános feltételeket**, és meghatározza az ezen irányelvet sértő cselekmények súlyosság szerinti besorolására szolgáló mutatókat, valamint azokat a kritériumokat, amelyeket a közigazgatási szankciók mértékének megállapításakor vagy közigazgatási intézkedések alkalmazásakor figyelembe kell venni. Különösen fontos, hogy a Bizottság az előkészítő munkája során megfelelő konzultációkat folytasson, többek között szakértői szinten is, és hogy e konzultációkra a jogalkotás minőségének javításáról szóló, 2016. április 13-i intézményközi megállapodásnak megfelelően kerüljön sor. A felhatalmazáson alapuló jogi aktusok előkészítésében való egyenlő részvétel biztosítása érdekében az Európai Parlament és a Tanács a tagállamok szakértőivel egyidejűleg kap kézhez minden dokumentumot, és szakértőik rendszeresen részt vehetnek a Bizottság felhatalmazáson

Módosítás 78
Irányelvre irányuló javaslat
91 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(91) Annak érdekében, hogy ezen irányelv végrehajtása egységes feltételek mellett történjen, a Bizottságra végrehajtási hatásköröket kell ruházni a statisztikai adatgyűjtésére vonatkozó módszertan meghatározása, a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információk benyújtási formátumának meghatározása, a tényleges tulajdonosi nyilvántartások, a bankszámla-nyilvántartások és az adat-visszanyerési mechanizmusok összekapcsolására vonatkozó technikai feltételek meghatározása, **valamint** a tagállami pénzügyi információs egységek közötti információcsere formátumát meghatározó végrehajtás-technikai standardok elfogadása céljából. Ezt a végrehajtási hatáskört a 182/2011/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek³⁹ megfelelően kell gyakorolni.

Módosítás

(91) Annak érdekében, hogy ezen irányelv végrehajtása egységes feltételek mellett történjen, a Bizottságra végrehajtási hatásköröket kell ruházni a statisztikai adatgyűjtésére vonatkozó módszertan meghatározása, a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információk benyújtási formátumának meghatározása, a tényleges tulajdonosi nyilvántartások, a bankszámla-nyilvántartások és az adat-visszanyerési mechanizmusok összekapcsolására vonatkozó technikai feltételek meghatározása, **a tagállami mechanizmusoknak a földterületekkel és ingatlanokkal kapcsolatos egységes hozzáférési ponthoz való kapcsolódása technikai feltételeinek meghatározása, a felfüggesztett vagy megtiltott ügyletekre és a felfüggesztett számlákra vonatkozó információknak a pénzügyi információs egységek általi megosztására vonatkozó kritériumok és formátum meghatározása,** a tagállami pénzügyi információs egységek közötti információcsere formátumát meghatározó végrehajtás-technikai standardok **és azon releváns tényezők elfogadása, amelyeket figyelembe kell venni annak meghatározásakor, hogy egy gyanús ügyletről szóló bejelentés egy másik tagállamot érint-e, valamint a pénzügyi felügyeleték és harmadik országbeli partnereik közötti együttműködési megállapodások közös sablonját meghatározó végrehajtás-technikai standardok** elfogadása céljából. Ezt a végrehajtási hatáskört a 182/2011/EU

európai parlamenti és tanácsi rendeletnek megfelelően kell gyakorolni.

39 Az Európai Parlament és a Tanács 182/2011/EU rendelete (2011. február 16.) a Bizottság végrehajtási hatásköreinek gyakorlására vonatkozó tagállami ellenőrzési mechanizmusok szabályainak és általános elveinek megállapításáról (HL L 55., 2011.2.28., 13. o.).

Módosítás 79
Irányelvre irányuló javaslat
92 preambulumbekkezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(92) Ez az irányelv tiszteletben tartja az alapvető jogokat és szem előtt tartja az Alapjogi Charta által elismert elveket, különösen a magán- és a családi élet tiszteletben tartásához való jogot (a Charta 7. cikke), a személyes adatok védelméhez való jogot (a Charta 8. cikke) és a vállalkozás szabadságát (a Charta 16. cikke).

Módosítás

(92) Ez az irányelv tiszteletben tartja az alapvető jogokat és szem előtt tartja az Alapjogi Charta által elismert elveket, különösen a magán- és a családi élet tiszteletben tartásához való jogot (a Charta 7. cikke), a személyes adatok védelméhez való jogot (a Charta 8. cikke) és a vállalkozás szabadságát (a Charta 16. cikke). **Nem módosítja az EUSZ 6. cikkében foglalt alapvető jogok és jogi alapelvek tiszteletben tartására vonatkozó kötelezettséget.**

Módosítás 80
Irányelvre irányuló javaslat
1 cikk – 1 bekezdés – a pont

A Bizottság által javasolt szöveg

a) a pénzmosásnak és a terrorizmusfinanszírozásnak nemzeti szinten kitett ágazatokra vonatkozó intézkedések;

Módosítás

a) a pénzmosásnak és a terrorizmusfinanszírozásnak kitett ágazatokra vonatkozó **uniós és** nemzeti szintű intézkedések;

Módosítás 81
Irányelvre irányuló javaslat
1 cikk – 1 bekezdés – c pont

A Bizottság által javasolt szöveg

c) a tényleges **tulajdonlasi, bankszámla- és ingatlan-nyilvántartások létrehozása** és az **azokhoz** való hozzáférés;

Módosítás

c) a tényleges **tulajdonlásra, bankszámlákra, földterületekre vagy ingatlan-nyilvántartásokra és releváns árukra vonatkozó információkhoz** való hozzáférés;

Módosítás 82
Irányelvre irányuló javaslat
2 cikk – 2 bekezdés – 7 pont

A Bizottság által javasolt szöveg

7. „határokon átnyúló tevékenységű szervezet”: olyan kötelezett szolgáltató, amely legalább egy másik tagállamban vagy harmadik országban telephellyel rendelkezik;

Módosítás

7. „határokon átnyúló tevékenységű szervezet”: olyan kötelezett szolgáltató, amely legalább egy másik tagállamban vagy harmadik országban telephellyel rendelkezik, **vagy a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján működik;**

Módosítás 83
Irányelvre irányuló javaslat
2 cikk – 2 bekezdés – 8 a pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

8a. „alaphűncselekmény”: az ... [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendelet – 2021/0239(COD)] rendelet 2. cikkének 3. pontjában meghatározott büntetendő cselekmény.

Módosítás 84
Irányelvre irányuló javaslat
3 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

1. Amennyiben a tagállamok által a 8. cikk szerint elvégzett nemzeti szintű kockázatértékelés azt állapítja meg, hogy a kötelezett szolgáltatók mellett más ágazatokhoz tartozó szervezetek is ki vannak téve pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatoknak, a tagállamok **dönthetnek úgy, hogy** ezekre a szervezetekre is az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) 420 *final*] rendelet követelményeit **alkalmazzák**.

Módosítás 85
Irányelvre irányuló javaslat
3 cikk – 2 bekezdés – c pont

A Bizottság által javasolt szöveg

c) a tagállam által elfogadni kívánt nemzeti szintű intézkedések szövegét.

Módosítás 86
Irányelvre irányuló javaslat
4 cikk – cím

A Bizottság által javasolt szöveg

Egyes szolgáltatókra vonatkozó követelmények

Módosítás 87
Irányelvre irányuló javaslat
4 cikk – 2 a bekezdés (új)

Módosítás

1. Amennyiben a tagállamok által a 8. cikk szerint elvégzett nemzeti szintű kockázatértékelés azt állapítja meg, **vagy a más tagállamokban lévő pénzügyi információs egységektől vagy az AMLA-tól kapott információ azt jelzi**, hogy a kötelezett szolgáltatók mellett más ágazatokhoz tartozó szervezetek is ki vannak téve pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatoknak, a tagállamok ezekre a szervezetekre is az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021)0420] rendelet követelményeit **alkalmazhatják**.

Módosítás

c) a tagállam által **javasolni vagy** elfogadni kívánt nemzeti szintű intézkedések szövegét.

Módosítás

Egyes **kötelezett** szolgáltatókra vonatkozó követelmények

(2a) *A tagállamok biztosítják, hogy a pénzváltó irodák és a készpénzes csekkbeváltóhelyek és alapkezelők, vagy vállalati szolgáltatók engedélyezésére vonatkozó eljárások előírják a kérelmezők számára, hogy bizonyítsák, hogy tevékenységi ágazatukon belül jól ismerik a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás kockázatait. A tagállamok továbbá azt is biztosítják, hogy a kérelmezők hozzáférjenek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos, az ilyen képzés nyújtásához szükséges tudással és szakértelemmel rendelkező felügyeleti hatóságok, tanúsított szolgáltatók vagy kötelezett szolgáltatók által, egységes és magas szintű normákkal összhangban nyújtott képzéshez.*

Módosítás 88
Irányelvre irányuló javaslat
4 cikk – 2 b bekezdés (új)

(2b) *A tagállamok gondoskodnak arról, hogy a nemzeti jog szerinti, azon szabályozott szakmákba való belépésre vonatkozó eljárások és belépési követelmények, amelyek az ... [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendelet – 2021/0239(COD)] rendelet 3. cikkének 3. pontjában említett kötelezett jogalanyok, megköveteljék a kérelmezőktől, hogy tevékenységi ágazatukban jól ismerjék a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának kockázatait.*

Módosítás 89
Irányelvre irányuló javaslat
4 cikk – 2 c bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2c) A tagállamok biztosítják, hogy az ... [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendelet – 2021/0239(COD)] rendelet 3. cikke 3. pontjának d) alpontjában említett ingatlanügynökök szakembereknek szóló képzési programokat dolgozzanak ki vagy működtessenek. Az ilyen képzési programokat elősegíthetik vagy biztosíthatják az ingatlanügynököket és az ingatlanágazatot képviselő szakmai szövetségek.

Módosítás 90
Irányelvre irányuló javaslat
5 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(1) A tagállamok megkövetelhetik a 2009/110/EK irányelv⁴⁴ 2. cikkének (3) bekezdésében meghatározott elektronikuspénz-kibocsátóktól, az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 11. pontjában meghatározott pénzforgalmi szolgáltatóktól és a fogadó tagállamban található közvetítőn keresztül működő kriptoeszköz-szolgáltatóktól, amelyek a letelepedés vagy a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján folytatnak tevékenységet, és amelyek központi irodája egy másik tagállamban található, hogy a tagállam területén központi kapcsolattartó pontot jelöljenek ki. A központi kapcsolattartó pont a határokon átnyúló tevékenységű szervezet nevében biztosítja a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó szabályok betartását, továbbá megkönnyíti a

(1) A tagállamok megkövetelhetik a 2009/110/EK irányelv⁴⁴ 2. cikkének (3) bekezdésében meghatározott elektronikuspénz-kibocsátóktól, az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 11. pontjában meghatározott pénzforgalmi szolgáltatóktól és a fogadó tagállamban található közvetítőn, **forgalmazón vagy a nevükben eljáró bármely más természetes vagy jogi személyen** keresztül működő kriptoeszköz-szolgáltatóktól, amelyek a letelepedés vagy a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján folytatnak tevékenységet, és amelyek központi irodája egy másik tagállamban található, hogy a tagállam területén központi kapcsolattartó pontot jelöljenek ki. A központi kapcsolattartó pont a határokon átnyúló tevékenységű szervezet nevében biztosítja a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás

felügyelet feladatellátását többek között azáltal, hogy kérésre dokumentumokat és információkat bocsát a rendelkezésükre.

⁴⁴ Az Európai Parlament és a Tanács 2009/110/EK irányelve (2009. szeptember 16.) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények tevékenységének megkezdéséről, folytatásáról és prudenciális felügyeletéről, a 2005/60/EK és a 2006/48/EK irányelv módosításáról, valamint a 2000/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 267., 2009.10.10., 7. o.).

Módosítás 91

Irányelvre irányuló javaslat

6 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A tagállamok előírják a felügyelet számára annak ellenőrzését, hogy a 4. cikkben említett kötelezett szolgáltatók felső vezetésének tagjai és e szolgáltatók tényleges tulajdonosai becsületesen és feddhetetlenül járnak-e el. E szolgáltatók felső vezetésének a feladatai ellátásához szükséges tudással és szakértelemmel **is** rendelkeznie **kell**.

elleni küzdelemre vonatkozó szabályok betartását, továbbá megkönnyíti a felügyelet feladatellátását többek között azáltal, hogy kérésre dokumentumokat és információkat bocsát a rendelkezésükre.

⁴⁴ Az Európai Parlament és a Tanács 2009/110/EK irányelve (2009. szeptember 16.) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények tevékenységének megkezdéséről, folytatásáról és prudenciális felügyeletéről, a 2005/60/EK és a 2006/48/EK irányelv módosításáról, valamint a 2000/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 267., 2009.10.10., 7. o.).

Módosítás

(1) A tagállamok előírják a felügyelet számára annak ellenőrzését, hogy a 4. cikkben említett kötelezett szolgáltatók felső vezetésének tagjai, **valamint az ... [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendelet – 2021/0239(COD)] rendelet 3. cikke 3. pontjának a), b), d), e) és h)–l) alpontjában említett kötelezett szolgáltatók** és e szolgáltatók tényleges tulajdonosai becsületesen és feddhetetlenül járnak-e el. E szolgáltatók felső vezetésének **jó hírnévvel**, és a feladatai ellátásához szükséges **bizonyított** tudással és szakértelemmel **kell** rendelkeznie. **Amennyiben a kötelezett szolgáltatónál nincs vezetői szerep, ezek a követelmények az ... [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendelet – 2021/0239(COD)] rendelet 9. cikke (6) bekezdésének második albekezdésében**

említett személyre vonatkoznak.

Módosítás 92
Irányelvre irányuló javaslat
6 cikk – 3 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) A tagállamok biztosítják, hogy a felügyelet rendszeres időközönként és kockázatérzékenységi alapon ellenőrizze, hogy az (1) és (2) bekezdés követelményei továbbra is teljesülnek-e. A felügyelet különösen azt ellenőrzi, hogy a felső vezetés becsületesen és feddhetetlenül jár-e el, továbbá rendelkezik-e a feladatai ellátásához szükséges ismeretekkel és szakértelemmel olyan esetekben, amikor alapos okkal feltételezhető a pénzmosást vagy a terrorizmusfinanszírozást elkövetése vagy korábbi elkövetése, illetve kísérlete, vagy ennek fokozott kockázata áll fenn egy kötelezett szolgáltatónál.

Módosítás 93
Irányelvre irányuló javaslat
6 cikk – 4 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(4) A felügyelet *kérhetik* a pénzmosásért, annak alapcselekményéért vagy terrorizmusfinanszírozásáért elítélt személyeknek az (1) és (2) bekezdésben említett kötelezett szolgáltatók vezetői tisztségéből való eltávolítását. A felügyelet eltávolíthatja a felső vezetés *azon* tagjait, *akikről* feltételezhető, hogy nem becsületesen és feddhetetlenül járnak el, *és akik* nem rendelkeznek a feladataik ellátásához szükséges ismeretekkel és

Módosítás

(3) A tagállamok biztosítják, hogy a felügyelet rendszeres időközönként és kockázatérzékenységi alapon ellenőrizze, hogy az (1) és (2) bekezdés követelményei továbbra is teljesülnek-e. *A* felügyelet különösen azt ellenőrzi, hogy a felső vezetés *jó hírnévvel rendelkezik-e*, becsületesen és feddhetetlenül jár-e el, továbbá rendelkezik-e a feladatai ellátásához szükséges *bizonyított* ismeretekkel és szakértelemmel olyan esetekben, amikor alapos okkal feltételezhető a pénzmosás vagy a terrorizmusfinanszírozás elkövetése vagy korábbi elkövetése, illetve kísérlete, vagy ennek fokozott kockázata áll fenn egy kötelezett szolgáltatónál.

Módosítás

(4) *A tagállamok biztosítják, hogy a* felügyelet *kérhessék* a pénzmosásért, annak bármely alapbűncselekményéért vagy terrorizmusfinanszírozásért elítélt személyeknek az (1) és (2) bekezdésben említett kötelezett szolgáltatók vezetői tisztségéből való eltávolítását. A felügyelet eltávolíthatja *vagy felfüggeszthetik* a felső vezetés tagjait, *amennyiben* feltételezhető, hogy nem *rendelkeznek jó hírnévvel, nem* becsületesen és feddhetetlenül járnak el,

szakértelemmel.

illetve nem rendelkeznek a feladataik ellátásához szükséges **bizonyított** ismeretekkel és szakértelemmel. **Azokban az esetekben, amikor a kötelezett szolgáltatónál nincs vezetői szerep, a felügyeletnek hatáskörrel kell rendelkezniük arra, hogy megfelelő intézkedéseket hozzanak, amennyiben úgy ítélik meg, hogy az (1) bekezdésben meghatározott követelmények nem teljesülnek.**

Módosítás 94
Irányelvre irányuló javaslat
6 cikk – 4 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(4a) A tagállamok biztosítják, hogy a felügyelet hatáskörrel rendelkezzenek arra, hogy bármely személyt felfüggeszzenek a kötelezett szolgáltatóknál betöltött, az (1) és (2) bekezdésben említett felső vezetői pozíciójából, illetve arra, hogy – amennyiben a kötelezett szolgáltatóknál nem létezik ilyen pozíció – megfelelő intézkedéseket hozzanak, amikor alapos okkal feltételezhető a pénzmosás vagy a terrorizmusfinanszírozás elkövetése vagy korábbi elkövetése, illetve kísérlete, vagy hogy ennek kockázata növekedhet az említett kötelezett szolgáltatóval kapcsolatban.

Módosítás 95
Irányelvre irányuló javaslat
6 cikk – 5 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(5) Amennyiben a pénzmosásért, annak alapcselekményéért vagy terrorizmusfinanszírozásáért elítélt személy

(A magyar változatot nem érinti.)

a (2) bekezdésben említett kötelezett szolgáltató tényleges tulajdonosa, a tagállamok biztosítják az ilyen személynek a kötelezett szolgáltatótól való elhatárolását többek között azáltal, hogy hatáskört biztosítanak a felügyeleteknek arra, hogy a tényleges tulajdonost felszólítsák a kötelezett szolgáltatóban meglévő részesedésének elidegenítésére.

Módosítás 96
Irányelvre irányuló javaslat
6 cikk – 6 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(6) E cikk alkalmazásában a tagállamok biztosítják, hogy nemzeti jogukkal összhangban a felügyeletek vagy az (1) és (2) bekezdésben említett személyek alkalmasságának értékelésére nemzeti szinten illetékes hatóság ellenőrizze az érintett személy büntetett előéletre vonatkozó adataiban a büntetőjogi felelősséget megállapító ítélet meglétét. Az ilyen célú információcserét a nemzeti jogszabályokba átültetett 2009/315/IB kerethatározattal és a 2009/316/IB határozattal összhangban kell folytatni.

Módosítás 97
Irányelvre irányuló javaslat
6 cikk – 6 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(6) E cikk alkalmazásában a tagállamok biztosítják, hogy nemzeti jogukkal összhangban a felügyeletek vagy az (1) és (2) bekezdésben említett személyek alkalmasságának értékelésére nemzeti szinten illetékes hatóság ellenőrizze **legalább** az érintett személy büntetett előéletre vonatkozó adataiban a büntetőjogi felelősséget megállapító ítélet meglétét. Az ilyen célú információcserét a nemzeti jogszabályokba átültetett 2009/315/IB kerethatározattal és a 2009/316/IB határozattal összhangban kell folytatni.

Módosítás

(6a) A tagállamok biztosítják, hogy a felügyeletek által e cikk alapján hozott határozatok közigazgatási fellebbezés és hatékony bírósági jogorvoslat tárgyát képezzék.

Módosítás 98
Irányelvre irányuló javaslat
6 cikk – 6 b bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(6b) Az AMLA ... [az ezen irányelv átültetésének időpontját követő 2 év]-ig iránymutatást ad ki a felügyeleték által az alábbiak értékelésekor figyelembe veendő elemekről:

- a) a kötelezett szolgáltatók (1) és (2) bekezdésben említett felső vezetői és tényleges tulajdonosai becsületesen és feddhetetlenül járnak-e el;**
- b) a kötelezett szolgáltatók (1) és (2) bekezdésben említett felső vezetése jó hírnévvel rendelkezik-e, és rendelkezik-e a feladatai ellátásához szükséges bizonyított ismeretekkel és szakértelemmel;**
- c) alapos okkal feltételezhető-e a pénzmosás vagy a terrorizmusfinanszírozás elkövetése vagy korábbi elkövetése, illetve annak kísérlete, vagy növekedhet-e annak kockázata az említett kötelezett szolgáltatóval kapcsolatban.**

Az e bekezdés első albekezdésében említett iránymutatások kidolgozásakor az AMLA figyelembe veszi minden olyan ágazat sajátosságait, amelyben a kötelezett szolgáltatók működnek, valamint az Európai Értékpapír-piaci Hatóság és az Európai Bankhatóság által közösen kiadott, az ügyvezető szerv tagjai és a kulcsfontosságú feladatköröket betöltő személyek alkalmasságának értékelésére vonatkozó szabályokat a 2013/36/EU irányelv és a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv^{1a} értelmében meghatározó korábbi iránymutatásokat.

^{1a} Az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 349. o.).

Módosítás 99
Irányelvre irányuló javaslat
6 cikk – 6 c bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(6c) A tagállamok biztosítják, hogy a felügyeltek vagy az e cikk (1) és (2) bekezdésben említett személyek alkalmasságának értékelésére nemzeti szinten illetékes hatóság betekintszen az AMLA 44. cikk (2) bekezdésében említett, szankciókkal kapcsolatos adatbázisába.

Módosítás 100
Irányelvre irányuló javaslat
7 cikk – 1 bekezdés – 1 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

E célból a Bizottság **legkésőbb [4 évvel ezen irányelv *átültetésének időpontját* követően]-ig** jelentést készít, amelyben uniós szinten azonosítja, elemzi és értékeli ezeket a kockázatokat. Ezt követően a Bizottság **négyévente** frissíti a jelentését. A Bizottság indokolt esetben gyakrabban is frissítheti a jelentés egyes részeit.

E célból a Bizottság [**négy évvel ezen irányelv *hatálybalépését* követően]-ig** jelentést készít, amelyben uniós szinten azonosítja, elemzi és értékeli ezeket a kockázatokat. Ezt követően a Bizottság **háromévente** frissíti a jelentését. A Bizottság indokolt esetben gyakrabban is frissítheti a jelentés egyes részeit.

Módosítás 101
Irányelvre irányuló javaslat
7 cikk – 1 bekezdés – 1 a albekezdés (új)

Az első albekezdésben említett jelentést nyilvánosságra kell hozni, kivéve a minősített adatokat tartalmazó részeket.

Módosítás 102

**Irányelvre irányuló javaslat
7 cikk – 2 bekezdés – c pont**

A Bizottság által javasolt szöveg

c) a bűncselekményből származó jövedelmek legalizálásának legelterjedtebb eszközei, beleértve – ha ismertek – azokat is, amelyeket különösen a tagállamok és harmadik országok közötti ügyletek során használnak, az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) **420 final**] rendelet III. fejezetének 2. szakasza szerint azonosított harmadik ország meglététől függetlenül;

Módosítás

c) a bűncselekményből származó jövedelmek legalizálásának legelterjedtebb eszközei, beleértve – ha ismertek – azokat is, amelyeket különösen a tagállamok és harmadik országok közötti ügyletek során használnak, az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021)**0420**] rendelet III. fejezetének 2. szakasza szerint azonosított harmadik ország meglététől függetlenül

Módosítás 103

**Irányelvre irányuló javaslat
7 cikk – 2 bekezdés – c a pont (új)**

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás 104

**Irányelvre irányuló javaslat
7 cikk – 2 bekezdés – d pont**

Módosítás

ca) a jogi személyekhez és társulás jellegű jogi konstrukciókhoz kapcsolódó pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok értékelése, beleértve a külföldi jogi személyekből és társulás jellegű jogi konstrukciókból eredő kockázatoknak való kitettségét;

A Bizottság által javasolt szöveg

d) a **proliferciófinanszírozással kapcsolatos** célzott pénzügyi szankciók végre nem hajtásának és kijátszásának kockázata.

Módosítás 105

Irányelvre irányuló javaslat

7 cikk – 3 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) A Bizottság ajánlást fogalmaz meg a tagállamoknak a feltárt kockázatok kezelésére megfelelőnek ítélt intézkedésekről. Amennyiben a tagállamok úgy döntenek, hogy valamelyik ajánlást nem alkalmazzák a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó nemzeti rendszereik keretében, erről értesítik a Bizottságot, és döntésüket indokolják.

Módosítás 106

Irányelvre irányuló javaslat

7 cikk – 4 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(4) Az AMLA [3 évvel ezen irányelv átültetésének időpontját követően]-ig a Bizottságnak címzett véleményt ad ki az Uniót érintő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokról. Ezt követően az AMLA két évente ad ki

Módosítás

d) a célzott pénzügyi szankciók végre nem hajtásának és kijátszásának kockázata.

Módosítás

(3) A Bizottság ajánlást fogalmaz meg a tagállamoknak a feltárt kockázatok **és hiányosságok** kezelésére megfelelőnek ítélt intézkedésekről. **A tagállamok törekednek ezen ajánlások követésére.** Amennyiben a tagállamok úgy döntenek, hogy valamelyik ajánlást nem alkalmazzák a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó nemzeti rendszereik keretében, erről értesítik a Bizottságot, és döntésüket **jogos érvekkel részletesen** indokolják. **A Bizottság ajánlásait és az ajánlásokra válaszul hozott tagállami határozatokat nyilvánosságra kell hozni, ideértve annak indoklását is, amikor úgy döntenek, hogy valamelyik ajánlást nem alkalmazzák.**

Módosítás

(4) Az AMLA ... [3 évvel ezen irányelv átültetésének időpontját követően]-ig az ... **[hivatkozás helye: az AMLA-rendelet – 2021/0240(COD)] rendelet 44. cikkével összhangban** a Bizottságnak címzett véleményt ad ki az Uniót érintő

véleményt.

pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokról. Ezt követően az AMLA két évente ad ki véleményt. ***Az AMLA gyakrabban is kiadhat véleményeket vagy naprakésszé teheti korábbi véleményeit, amennyiben úgy ítéli meg, hogy erre szükség van. Az AMLA által kiadott véleményeket nyilvánosságra kell hozni, kivéve azokat a részeket, amelyek minősített adatokat tartalmaznak.***

Módosítás 107
Irányelvre irányuló javaslat
7 cikk – 5 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(5) A Bizottság az (1) bekezdésben említett értékelés elvégzésekor a munkát uniós szinten szervezi meg és figyelembe veszi a (4) bekezdésben említett együttes véleményeket, valamint bevonja a munkába a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás területének tagállami szakértőit, a nemzeti felügyeleti hatóságok és a pénzügyi információs egységek, valamint az AMLA és ***adott esetben*** más uniós szintű szervek képviselőit.

Módosítás

(5) A Bizottság az (1) bekezdésben említett értékelés elvégzésekor a munkát uniós szinten szervezi meg és figyelembe veszi a (4) bekezdésben említett együttes véleményeket, valamint bevonja a munkába a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás területének tagállami szakértőit, a nemzeti felügyeleti hatóságok és a pénzügyi információs egységek, valamint az AMLA és más uniós szintű szervek képviselőit, ***és adott esetben egyéb érintett érdekelt feleket.***

Módosítás 108
Irányelvre irányuló javaslat
7 cikk – 6 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(6) A Bizottság az (1) bekezdésben említett jelentés elfogadásától számított két éven belül, majd azt követően ***négyévente*** jelentést nyújt be az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a jelentés megállapításai alapján hozott intézkedésekről.

Módosítás

(6) A Bizottság az (1) bekezdésben említett jelentés elfogadásától számított két éven belül, majd azt követően ***háromévente*** jelentést nyújt be az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a jelentés megállapításai alapján hozott intézkedésekről.

Módosítás 109
Irányelvre irányuló javaslat
8 cikk – 1 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) Minden tagállam nemzeti szintű kockázatértékelést végez az őt érintő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok azonosítása, értékelése, értelmezése és csökkentése céljából. Naprakészen tartja és legalább **négyévente** felülvizsgálja a kockázatértékelést.

Módosítás

(1) Minden tagállam nemzeti szintű kockázatértékelést végez az őt érintő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok, **valamint a célzott pénzügyi szankciók végre nem hajtása és azok kijátszása kockázatainak** azonosítása, értékelése, értelmezése és csökkentése céljából. **Folyamatosan értékeli a kockázatokat**, naprakészen tartja és legalább **háromévente** felülvizsgálja a kockázatértékelést. **A tagállamok dönthetnek úgy, hogy gyakrabban elvégzik a kockázatértékelés felülvizsgálatát, amennyiben úgy ítélik meg, hogy erre szükség van. Emellett a kockázati szinttől függően eseti ágazati kockázatértékeléseket is végezhetnek.**

Módosítás 110
Irányelvre irányuló javaslat
8 cikk – 1 bekezdés – -1 albekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

Az országspecifikus kockázatok azonosítása alapján indokolt esetben a Bizottság felkérheti a tagállamokat, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás Unión belüli kockázatának csökkentése érdekében az első albekezdésben meghatározott időpontnál korábban vizsgálják felül kockázatértékelésüket.

Módosítás 111
Irányelvre irányuló javaslat
8 cikk – 1 bekezdés – 1 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Minden tagállam megteszi a megfelelő lépéseket annak érdekében is, hogy azonosítsa, értékelje, értelmezze és csökkentse a **proliferaációfinanszírozással kapcsolatos** célzott pénzügyi szankciók végre nem hajtásának és kijátszásának kockázatát.

Módosítás 112
Irányelvre irányuló javaslat
8 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) Minden tagállam kijelöli azt a hatóságot, illetve kialakítja azt a mechanizmust, amely koordinálja az (1) bekezdésben említett kockázatokra adott nemzeti válaszlépéseket. A hatóság kilétéről értesíteni kell a Bizottságot, az AMLA-t, valamint a többi tagállamot, illetve el kell juttatni részükre a mechanizmus leírását.

Módosítás 113
Irányelvre irányuló javaslat
8 cikk – 3 bekezdés

Módosítás

Minden tagállam megteszi a megfelelő lépéseket annak érdekében is, hogy azonosítsa, értékelje, értelmezze és csökkentse a célzott pénzügyi szankciók végre nem hajtásának és kijátszásának kockázatát.

Módosítás

(2) Minden tagállam kijelöli azt a hatóságot, illetve kialakítja azt a mechanizmust, amely koordinálja az (1) bekezdésben említett kockázatokra adott nemzeti válaszlépéseket. A hatóság kilétéről értesíteni kell a Bizottságot, az AMLA-t, **az Europol**t, valamint a többi tagállamot, illetve el kell juttatni részükre a mechanizmus leírását. **Az AMLA létrehozza a kijelölt hatóságok vagy a létrehozott mechanizmusok adattárát. Amennyiben egy tagállam létrehoz egy elsősorban a regionális vagy helyi szintű reagálás koordinálására szolgáló mechanizmust, biztosítani kell az összes érintett hatóság közötti hatékony és eredményes koordinációt.**

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) Az e cikk (1) bekezdésében említett nemzeti szintű kockázatértékelések végrehajtásakor a tagállamok figyelembe veszik a 7. cikk (1) bekezdésében említett jelentés **megállapításait**.

Módosítás

(3) Az e cikk (1) bekezdésében említett nemzeti szintű kockázatértékelések végrehajtásakor a tagállamok figyelembe veszik a **Bizottság által a 7. cikk (1) bekezdésében említett jelentés elkészítésére használt módszertant és e jelentés eredményeit**.

Módosítás 114

**Irányelvre irányuló javaslat
8 cikk – 4 bekezdés – a pont**

A Bizottság által javasolt szöveg

a) a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó szabályainak javítására, különösen azon területek meghatározása révén, ahol a kötelezett szolgáltatóknak fokozott intézkedéseket kell alkalmazniuk, és adott esetben megállapítja, hogy milyen intézkedésekre van szükség;

Módosítás

a) a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó szabályainak javítására, különösen azon területek meghatározása révén, ahol a kötelezett szolgáltatóknak **a kockázatalapú megközelítéssel összhangban** fokozott intézkedéseket kell alkalmazniuk, és adott esetben megállapítja, hogy milyen intézkedésekre van szükség;

Módosítás 115

**Irányelvre irányuló javaslat
8 cikk – 4 bekezdés – c pont**

A Bizottság által javasolt szöveg

c) a területükön található jogi személyek és társulás jellegű jogi **megállapodások** egyes típusaihoz kapcsolódó pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok értékelésére, valamint a külföldi jogi személyekből és társulás jellegű jogi **megállapodásokból** eredő kockázatoknak való kitettség értelmezésére;

Módosítás

c) a területükön található jogi személyek és társulás jellegű jogi **konstrukciók** egyes típusaihoz kapcsolódó pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok értékelésére, **figyelembe véve a különböző típusú jogi személyek jellemző tulajdonosi és ellenőrzési struktúráját, beleértve a tulajdoni rétegek számát és az egyes rétegekben található jogi személyek típusát**, valamint a **különösen a több**

joghatóságot magában foglaló többrétegű ellenőrzési struktúrával rendelkező külföldi jogi személyekből és társulás jellegű jogi *konstrukciókból* eredő kockázatoknak való kitettség értelmezésére;

Módosítás 116
Irányelvre irányuló javaslat
8 cikk – 4 bekezdés – c a pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

ca) a
pénzmosás/terrorizmusfinanszírozás
mintáinak azonosítására és a kapcsolódó
kockázatok tendenciáinak értékelésére
nemzeti vagy határokon átnyúló szinten;

Módosítás 117
Irányelvre irányuló javaslat
8 cikk – 4 bekezdés – d pont

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

d) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása, valamint a *proliferációfinanszírozással kapcsolatos* célzott pénzügyi szankciók végre nem hajtása és kijátszása elleni küzdelmet szolgáló erőforrások elosztásával és rangsorolásával kapcsolatos döntéshozatalra;

d) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása, valamint a célzott pénzügyi szankciók végre nem hajtása és kijátszása elleni küzdelmet szolgáló erőforrások elosztásával és rangsorolásával kapcsolatos döntéshozatalra;

Módosítás 118
Irányelvre irányuló javaslat
8 cikk – 4 bekezdés – f pont

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

f) annak érdekében, hogy haladéktalanul az illetékes hatóságok és a kötelezett szolgáltatók rendelkezésére

f) annak érdekében, hogy haladéktalanul az illetékes hatóságok és a kötelezett szolgáltatók rendelkezésére

bocsássák azokat a megfelelő információkat, amelyek megkönnyítik a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos saját kockázatértékelésük, valamint az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) 420 *final*] rendelet 8. cikkében említett, a **proliferációfinanszírozással kapcsolatos** célzott pénzügyi szankciók kijátszásával kapcsolatos kockázatokértékelés elvégzését.

Módosítás 119
Irányelvre irányuló javaslat
8 cikk – 4 bekezdés – f a pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás 120
Irányelvre irányuló javaslat
8 cikk – 4 bekezdés – f b pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás 121
Irányelvre irányuló javaslat
8 cikk – 4 bekezdés – 1 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

A nemzeti szintű kockázatértékelés keretében a tagállamok bemutatják a

bocsássák azokat a megfelelő információkat, amelyek megkönnyítik a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos saját kockázatértékelésük, valamint az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021)0420] rendelet 8. cikkében említett, a célzott pénzügyi szankciók kijátszásával kapcsolatos kockázatokértékelés elvégzését.

Módosítás

fa) a kötelezett szolgáltatókat felügyelő hatóságok teljesítményének értékelésére;

Módosítás

fb) az ezen irányelvben meghatározott nyilvántartások és adat-visszanyerési rendszerek teljesítményének értékelésére, és a kezelendő hiányosságok azonosítására;

Módosítás

A nemzeti szintű kockázatértékelés keretében a tagállamok bemutatják a

pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre szolgáló rendszere intézményi struktúráját és általános eljárásait, beleértve többek között a pénzügyi információs egységet, az adóhatóságokat és az ügyészségeket is, továbbá a rendelkezésre bocsátott humán és pénzügyi erőforrásokat, **amennyiben erről rendelkezésre áll információ.**

pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre szolgáló rendszere intézményi struktúráját és általános eljárásait, beleértve többek között a pénzügyi információs egységet, az adóhatóságokat és az ügyészségeket is, továbbá a **pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos európai és nemzetközi együttműködés szintjét, a visszaélést bejelentő személyek védelmére szolgáló mechanizmusokat, valamint** a rendelkezésre bocsátott humán és pénzügyi erőforrásokat.

Módosítás 122

Irányelvre irányuló javaslat

8 cikk – 4 bekezdés – 1 a albekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

A tagállamok biztosítják az illetékes hatóságok és az érdekelt felek megfelelő részvételét nemzeti kockázatértékelésük elvégzésében.

Módosítás 123

Irányelvre irányuló javaslat

8 cikk – 5 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(5) A tagállamok a nemzeti szintű kockázatértékeléseik eredményeit – és azok naprakész változatát – a Bizottság, az AMLA és a többi tagállam rendelkezésére bocsátják. Adott esetben bármely tagállam további releváns információkat szolgáltatathat a nemzeti szintű kockázatértékelést végző tagállamnak. Az értékelés összefoglalását nyilvánosságra kell hozni. Az összefoglaló nem tartalmazhat minősített adatokat. Az abban foglalt információk nem **tehetik lehetővé**

(5) A tagállamok a nemzeti szintű kockázatértékeléseik eredményeit – és azok naprakész változatát **és felülvizsgálatát** – a Bizottság, az AMLA és a többi tagállam rendelkezésére bocsátják. Adott esetben bármely tagállam további releváns információkat szolgáltatathat a nemzeti szintű kockázatértékelést végző tagállamnak. Az értékelés **eredményeinek** összefoglalását nyilvánosságra kell hozni. Az összefoglaló nem tartalmazhat minősített adatokat, **és általában véve**

természetes vagy jogi *személyek* azonosítását.

tiszteletben kell tartania a magas szintű adatvédelmi normákat. Az abban foglalt információk nem *nevesíthetnek* természetes vagy jogi *személyeket*.

Módosítás 124
Irányelvre irányuló javaslat
8 cikk – 5 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(5a) A Bizottság és az AMLA ajánlást fogalmaz meg a tagállamok számára a nemzeti szintű kockázatértékelésekben feltárt kockázatok kezelésére megfelelőnek ítélt intézkedésekről. Amennyiben egy tagállam úgy dönt, hogy valamelyik ajánlást nem alkalmazza a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó nemzeti rendszere keretében, erről értesíti a Bizottságot, és a döntést megindokolja.

Módosítás 125
Irányelvre irányuló javaslat
9 cikk – 2 bekezdés – b pont

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

b) a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni nemzeti rendszer bejelentési, nyomozati és bírósági szakaszaira vonatkozó adatok, többek között a pénzügyi információs egységnek bejelentett gyanús ügyletek száma, az ilyen bejelentéseket követő intézkedések, az (EU) 2018/1672 rendelet 9. cikke szerint a pénzügyi információs egységnek a határokon átnyúló fizikai készpénzmozgásokról átadott információk és az ezen információk alapján hozott intézkedések, éves szinten a vizsgált esetek száma, a vádemeléssel érintett személyek száma, a pénzmosással vagy a

b) a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni nemzeti rendszer bejelentési, nyomozati és bírósági szakaszaira vonatkozó adatok, többek között a pénzügyi információs egységnek bejelentett gyanús ügyletek száma *és értéke*, az ilyen bejelentéseket követő intézkedések, az (EU) 2018/1672 rendelet 9. cikke szerint a pénzügyi információs egységnek a határokon átnyúló fizikai készpénzmozgásokról átadott információk és az ezen információk alapján hozott intézkedések, éves szinten a vizsgált esetek száma, a vádemeléssel érintett személyek száma, a pénzmosással vagy a

terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos bűncselekmények miatt jogerősen elítélt személyek száma, az alapcselekmények az (EU) 2018/1673 európai parlamenti és tanácsi irányelv⁴⁵ 2. cikke szerint azonosított típusai, ha van erre vonatkozó információ, és a befagyasztott, lefoglalt vagy elkobzott vagyon EUR-ban kifejezett értéke;

⁴⁵ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/1673 irányelve (2018. október 23.) a pénzmosás ellen büntetőjogi eszközökkel folytatott küzdelemről (HL L 284., 2018.11.12., 22. o.).

Módosítás 126 **Irányelvre irányuló javaslat** **9 cikk – 2 bekezdés – c pont**

A Bizottság által javasolt szöveg

c) ***amennyiben rendelkezésre állnak***, a további vizsgálatot eredményező jelentések számát és százalékos arányát azonosító adatok, a pénzügyi információs egységek által a 21. cikk szerint elkészített éves jelentéssel együtt;

Módosítás 127 **Irányelvre irányuló javaslat** **9 cikk – 2 bekezdés – h a pont (új)**

A Bizottság által javasolt szöveg

terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos bűncselekmények miatt jogerősen elítélt személyek száma, az alapbűncselekmények az (EU) 2018/1673 európai parlamenti és tanácsi irányelv⁴⁵ 2. cikke szerint azonosított típusai, ha van erre vonatkozó információ, és a befagyasztott, lefoglalt vagy elkobzott vagyon EUR-ban kifejezett értéke;

⁴⁵ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/1673 irányelve (2018. október 23.) a pénzmosás ellen büntetőjogi eszközökkel folytatott küzdelemről (HL L 284., 2018.11.12., 22. o.).

Módosítás

c) ***a gyanús ügyletekről szóló, a pénzügyi információs egység által az illetékes hatóságoknak továbbított jelentések számát***, a további vizsgálatot eredményező jelentések számát és százalékos arányát azonosító adatok, a pénzügyi információs egységek által a 21. cikk szerint elkészített éves jelentéssel együtt;

Módosítás

ha) a 10. cikkben említett központi nyilvántartásba bejelentett eltérések száma, beleértve a központi nyilvántartásért felelős szervezet által kiszabott intézkedéseket vagy szankciókat,

a helyszíni és a helyszínen kívüli szemlék számát, a jellemző eltérések típusait és a központi nyilvántartásért felelős szervezet által az ellenőrzési folyamat során azonosított mintákat;

Módosítás 128
Irányelvre irányuló javaslat
9 cikk – 2 bekezdés – h b pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

hb) a 12. cikk végrehajtására vonatkozó alábbi információk:

i. a tényleges tulajdonosokról szóló információkhoz való hozzáférés iránti kérelmek száma a 12. cikk (2) bekezdésében meghatározott kategóriák alapján

ii. az információkhoz való hozzáférés iránti azon kérelmek százalékos aránya, amelyeket a 12. cikk (2a) bekezdésében meghatározott egyes kategóriákban elutasítottak

iii. a 12. cikk (2a) bekezdésének második albekezdése alapján a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információkhoz hozzáférést kapó személyek kategóriáinak összefoglalása;

Módosítás 129
Irányelvre irányuló javaslat
9 cikk – 2 bekezdés – h c pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

hc) az (EU) 2019/1153 irányelv 19. cikkének (3) bekezdésében említett információ.

Módosítás 130
Irányelvre irányuló javaslat
9 cikk – 3 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) A tagállamok biztosítják, hogy a (2) bekezdésben említett statisztikákat évente gyűjtsék és továbbítsák a Bizottságnak. A (2) **bekezdés a), c), d) és f) pontjában** említett statisztikákat az AMLA-nak is továbbítani kell.

Módosítás

(3) A tagállamok biztosítják, hogy a (2) bekezdésben említett statisztikákat évente gyűjtsék és továbbítsák a Bizottságnak. A (2) **bekezdésben** említett statisztikákat az AMLA-nak is továbbítani kell.

Módosítás 131
Irányelvre irányuló javaslat
9 cikk – 4 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(4) Az AMLA [3 évvel ezen irányelv **átültetésének** időpontját követően]-ig a Bizottságnak címzett véleményt fogad el a (2) bekezdés a), c), d) és f) pontjában említett statisztikák gyűjtésének módszertanáról.

Módosítás

(4) Az AMLA [**két** évvel ezen irányelv **hatálybalépésének** időpontját követően]-ig a Bizottságnak címzett véleményt fogad el a (2) bekezdés a), c), d) és f) pontjában említett statisztikák gyűjtésének módszertanáról.

Módosítás 132
Irányelvre irányuló javaslat
9 cikk – 5 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(5) A Bizottság **felhatalmazást kap arra, hogy** végrehajtási jogi aktusokat fogadjon el, **amelyekben meghatározza** a (2) bekezdésben említett statisztikák gyűjtésének módszertanát, valamint a Bizottságnak és az AMLA-nak történő továbbításukra vonatkozó szabályokat. Ezeket a végrehajtási jogi aktusokat az 54. cikk (2) bekezdésében említett vizsgálóbizottsági eljárás keretében kell elfogadni.

Módosítás

(5) A Bizottság ... **[ezen irányelv hatálybalépését követő két év és hat hónap]-ig** végrehajtási jogi aktusok **révén** elfogadja a (2) bekezdésben említett statisztikák gyűjtésének módszertanát, valamint a Bizottságnak és az AMLA-nak történő továbbításukra vonatkozó szabályokat. Ezeket a végrehajtási jogi aktusokat az 54. cikk (2) bekezdésében említett vizsgálóbizottsági eljárás keretében kell elfogadni.

Módosítás 133
Írányelvre irányuló javaslat
9 cikk – 6 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(6) A Bizottság kétévenkénti jelentést tesz közzé, amelyben összefoglalja és értelmezi a (2) bekezdésben említett statisztikákat, és e jelentést a honlapján is hozzáférhetővé teszi.

Módosítás

(6) A Bizottság ... ***[ezen irányelv hatálybalépését követő egy év]-ig közzéteszi az (EU) 2015/849 irányelv 44. cikke alapján a tagállamok által szolgáltatott statisztikákon alapuló első jelentést. A Bizottság ... [ezen irányelv hatálybalépését követő három év]-ig közzéteszi az e cikk (2) bekezdésében említett statisztikákat összefoglaló és magyarázó jelentést az e cikkel összhangban gyűjtött adatok alapján. Ezt követően a Bizottság kétévenkénti jelentést tesz közzé, amelyben összefoglalja és értelmezi a (2) bekezdésben említett statisztikákat, és e jelentést a honlapján is nyilvánosan hozzáférhetővé teszi. Ezeket a jelentéseket meg kell küldeni az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak.***

Módosítás 134
Írányelvre irányuló javaslat
10 cikk – 1 bekezdés – -1 albekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

A tagállamok biztosítják továbbá, hogy az Unión kívül bejegyzett jogi személyek, illetve az Unión kívül bejegyzett kifejezett bizalmi vagyongazdálkodási konstrukciók vagy hasonló, társulás jellegű jogi konstrukciók tényleges tulajdonosaira vonatkozó információk a központi nyilvántartásban az ... [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendelet – 2021/0239(COD)] rendelet 48. cikkében megállapított feltételek szerint legyenek nyilvántartva.

Módosítás 135
Irányelvre irányuló javaslat
10 cikk – 1 bekezdés – 1 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

A központi nyilvántartásokban szereplő, tényleges tulajdonlásra vonatkozó információk **a nemzeti rendszereknek megfelelően gyűjthetők.**

Módosítás

A központi nyilvántartásokban szereplő, tényleges tulajdonlásra vonatkozó **információknak géppel olvasható formátumban kell rendelkezésre állniuk, és azokat a (4) bekezdésben említett végrehajtási jogi aktusokkal összhangban kell gyűjteni. Minden tagállam biztosítja, hogy ezek a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információk az adott tagállam hivatalos nyelvén vagy nyelvein és angolul rendelkezésre álljanak.**

Módosítás 136
Irányelvre irányuló javaslat
10 cikk – 1 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(1a) A tagállamok biztosítják, hogy a tényleges tulajdonosokra és a múltbeli tényleges tulajdonosokra vonatkozó információk a (12) bekezdésben meghatározott időszakra vonatkozóan elérhetők legyenek a központi nyilvántartásokban.

Módosítás 137
Irányelvre irányuló javaslat
10 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) Amennyiben kétségek merülnek fel a központi nyilvántartásokban szereplő tényleges tulajdonlásra vonatkozó információk pontosságát illetően, a tagállamok **előírják** a jogi **személyek** és a társulás jellegű jogi **megállapodások**

Módosítás

(2) Amennyiben kétségek merülnek fel a központi nyilvántartásokban szereplő tényleges tulajdonlásra vonatkozó információk pontosságát illetően, a tagállamok **biztosítják, hogy a központi nyilvántartásokért felelős szervezetek**

számára, hogy kockázaterzékenységi alapon további információkat szolgáltatassanak, beleértve az igazgatótanács határozatait és az ülései jegyzőkönyveit, a partnerségi megállapodásokat, a bizalmi vagyongazdálkodási megállapodásokat, a meghatalmazásokat vagy más szerződéses megállapodásokat és dokumentumokat.

jogosultak legyenek kérni a gazdasági társaságoktól és jogi személyektől, a kifejezett bizalmi vagyongazdálkodási konstrukciók vagyongazdálkodóitól és a hasonló, társulás jellegű jogi konstrukcióban ezzel egyenértékű pozíciót betöltő személyektől, valamint azok jogi és tényleges tulajdonosaitól a tényleges tulajdonosaik azonosításához és ellenőrzéséhez szükséges információkat és dokumentumokat, beleértve a létezés és a tulajdonlás igazolását, az igazgatótanács határozatait és az ülései jegyzőkönyveit, a partnerségi megállapodásokat, a bizalmi vagyongazdálkodási megállapodásokat, a meghatalmazásokat vagy más szerződéses megállapodásokat és dokumentumokat.

Módosítás 138
Irányelvre irányuló javaslat
10 cikk – 3 bekezdés – a pont

A Bizottság által javasolt szöveg

a) indoklással ellátott **nyilatkozat** arról, hogy nincs tényleges tulajdonos, vagy hogy a tényleges tulajdonosok nem azonosíthatók és nem ellenőrizhetők;

Módosítás

a) **a gazdasági társaság, jogi személy nyilatkozata vagy jogszerű indoklással és igazoló dokumentumokkal ellátott társulás jellegű jogi megállapodás** arról, hogy nincs tényleges tulajdonos, vagy hogy a tényleges tulajdonosok nem azonosíthatók és nem ellenőrizhetők **az ... [hivatkozás helye: a pénzműködés elleni küzdelemről szóló rendelet – 2021/0239(COD)] rendelet 42. és 43. cikke értelmében, valamint azon szabályok, amelyek szerint a nyereséget vagy részvényeket a társaságon vagy jogi személyen belül osztják szét;**

Módosítás 139
Irányelvre irányuló javaslat
10 cikk – 3 bekezdés – 1 albekezdés (új)

A tagállamok biztosítják, hogy az első albekezdés a) pontjában említett információk a pénzügyi információs egységek, az AMLA, az illetékes hatóságok, az önszabályozó testületek és a kötelezett szolgáltatók rendelkezésére álljanak.

Módosítás 140
Irányelvre irányuló javaslat
10 cikk – 4 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(4) A Bizottság ***felhatalmazást kap arra, hogy*** végrehajtási jogi aktusok útján elfogadja a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információk központi nyilvántartásba történő benyújtásának formátumát. Ezeket a végrehajtási jogi aktusokat az 54. cikk (2) bekezdésében említett vizsgálóbizottsági eljárás keretében kell elfogadni.

Módosítás

(4) A Bizottság ... ***[ezen irányelv hatálybalépését követő egy év]-ig*** végrehajtási jogi aktusok útján elfogadja az ... ***[hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendelet – 2021/0239(COD)] rendelet 44. cikkében említett, a*** tényleges tulajdonlásra vonatkozó információk központi nyilvántartásba történő benyújtásának formátumát, ***beleértve a regisztráló által megvizsgálandó információkra vonatkozó minimumkövetelmények ellenőrzőlistáját is.*** Ezeket a végrehajtási jogi aktusokat az 54. cikk (2) bekezdésében említett vizsgálóbizottsági eljárás keretében kell elfogadni.

Módosítás 141
Irányelvre irányuló javaslat
10 cikk – 5 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(5) A tagállamok ***előírják***, hogy a tényleges tulajdonlásra vonatkozóan a központi nyilvántartásokban tárolt információk elégségesek, pontosak és

Módosítás

(5) A tagállamok ***megteszik a szükséges intézkedéseket annak biztosításához,*** hogy a tényleges tulajdonlásra vonatkozóan a központi nyilvántartásokban tárolt

naprakészek legyenek. E célból a tagállamok legalább a következő követelményeket alkalmazzák:

információk elégségesek, pontosak és naprakészek legyenek, **és ennek érdekében mechanizmusokat vezetnek be.** E célból a tagállamok legalább a következő követelményeket alkalmazzák:

Módosítás 142
Irányelvre irányuló javaslat
10 cikk – 5 bekezdés – -a pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

-a) a központi nyilvántartásokért felelős szervezetek a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információk benyújtásakor és azt követően rendszeresen ellenőrzik, hogy az ilyen információ megfelelő, pontos és naprakész-e;

Módosítás 143
Irányelvre irányuló javaslat
10 cikk – 5 bekezdés – a pont

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

a) a kötelezett szolgáltatók bejelentik a központi nyilvántartásokért felelős szervezetnek a tényleges tulajdonlásra vonatkozóan a központi nyilvántartásokban rendelkezésre álló információk és az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat] rendelet 18. cikke alapján a tényleges tulajdonlásra vonatkozóan rendelkezésükre álló információk között általuk megállapított eltéréseket;

a) a kötelezett szolgáltatók bejelentik a központi nyilvántartásokért felelős szervezetnek a tényleges tulajdonlásra vonatkozóan a központi nyilvántartásokban rendelkezésre álló információk és az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat] rendelet 18. cikke alapján a tényleges tulajdonlásra vonatkozóan rendelkezésükre álló információk között általuk megállapított eltéréseket, **és továbbítják a központi nyilvántartásnak az általuk összegyűjtött, a tényleges tulajdonlásra vonatkozó releváns információkat;**

Módosítás 144
Irányelvre irányuló javaslat
10 cikk – 5 bekezdés – b pont

A Bizottság által javasolt szöveg

b) az illetékes hatóságok **indokolt esetben, amennyiben ez a követelmény nem ütközik szükségtelenül a feladataik ellátásába**, bejelentik a központi nyilvántartásokért felelős szervezetnek a tényleges tulajdonlásra vonatkozóan a központi nyilvántartásokban található információk és a tényleges tulajdonlásra vonatkozóan a rendelkezésükre álló információk között általuk megállapított eltérésekről.

Módosítás 145
Irányelvre irányuló javaslat
10 cikk – 5 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

b) az illetékes hatóságok bejelentik a központi nyilvántartásokért felelős szervezetnek a tényleges tulajdonlásra vonatkozóan a központi nyilvántartásokban található információk és a tényleges tulajdonlásra vonatkozóan a rendelkezésükre álló információk között általuk megállapított eltérésekről.

(5a) A tagállamok biztosítják, hogy a központi nyilvántartásokért felelős szervezetek igazolják, hogy a nyilvántartásokban szereplő, a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információk célzott pénzügyi szankciókkal kapcsolatban kijelölt személyekre vagy szervezetekre vonatkoznak-e. Az ilyen ellenőrzésre a célzott pénzügyi szankciókkal kapcsolatos kijelölést követően azonnal, rendszeres időközönként kerül sor. A tényleges tulajdonosi nyilvántartásokért felelős szervezetek külön utalást tesznek a nyilvántartásokban a gazdasági társaságra, jogi személyre vagy társulás jellegű jogi konstrukcióra vonatkozó információk tekintetében, amennyiben:

a) a nyilvántartásban szereplő gazdasági társaság, jogi személy vagy társulás jellegű jogi konstrukció célzott

pénzügyi szankciók hatálya alá tartozik;

b) a nyilvántartásban szereplő gazdasági társaság, jogi személy vagy társulás jellegű jogi konstrukció célzott pénzügyi szankciók hatálya alá tartozó személy ellenőrzése alatt áll;

c) a gazdasági társaság, jogi személy vagy társulás jellegű jogi konstrukció tényleges tulajdonosa célzott pénzügyi szankciók hatálya alá tartozik;

Az e bekezdés első albekezdésében említett külön utalást a 11. és 12. cikk alapján hozzáféréssel rendelkező személyek vagy szervezetek számára elérhetővé kell tenni a központi nyilvántartásban mindaddig, amíg az érintett célzott pénzügyi szankciókat meg nem szüntetik.

Módosítás 146
Irányelvre irányuló javaslat
10 cikk – 5 b bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(5b) Az AMLA ... [négy évvel ezen irányelv hatálybalépését követően]-ig iránymutatásokat ad ki a központi nyilvántartásokért felelős szervezetek által a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információk ellenőrzése céljából, valamint a kötelezett szolgáltatók és az illetékes hatóságok által a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információkkal kapcsolatos eltérések azonosítása és jelentése céljából alkalmazandó módszerekről és eljárásokról.

Módosítás 147
Irányelvre irányuló javaslat
10 cikk – 7 bekezdés

(7) A tagállamok biztosítják, hogy a központi nyilvántartásokért felelős szervezet megtegye a megfelelő intézkedéseket az eltérések megszüntetése érdekében, ideértve a központi nyilvántartásokban szereplő információk módosítását is, amennyiben a szervezet képes azonosítani és ellenőrizni a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információkat. A bejelentett eltérések tényét külön meg kell említeni a központi nyilvántartásokban, és annak **legalább az illetékes hatóságok és a kötelezett szolgáltatók** számára láthatónak kell lennie.

(7) A tagállamok biztosítják, hogy a központi nyilvántartásokért felelős szervezet **az eltérés bejelentését követő 30 munkanapon belül** megtegye a megfelelő intézkedéseket az eltérések megszüntetése **és a naprakész információk biztosítása** érdekében, ideértve a központi nyilvántartásokban szereplő információk módosítását is, amennyiben a szervezet képes azonosítani és ellenőrizni a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információkat. A bejelentett eltérések tényét **az eltérés megszűnéséig** külön meg kell említeni a központi nyilvántartásokban, és annak **a 11. és 12. cikk alapján hozzáférést kapó bármely személy vagy szervezet** számára láthatónak kell lennie.

Módosítás 148

Irányelvre irányuló javaslat 10 cikk – 8 bekezdés

(8) A gazdasági társaságok és más jogi személyek esetében a tagállamok biztosítják, hogy a központi tényleges tulajdonosi nyilvántartásért felelős szervezet felhatalmazást kapjon arra, hogy ellenőrzéseket – többek között helyszíni vizsgálatokat – végezzen a jogi személy telephelyén vagy létesítő okirat szerinti székhelyén a jogi személy mindenkori tényleges tulajdonlásának megállapítása, valamint annak ellenőrzése céljából, hogy a központi nyilvántartásba benyújtott információk pontosak, elégségesek és naprakészek-e. A központi nyilvántartásnak az ilyen információk ellenőrzésére vonatkozó jogának érvényesítése semmilyen módon nem korlátozható, akadályozható vagy zárható

(8) A gazdasági társaságok és más jogi személyek, **valamint – amennyiben az alapkezelő az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – 2021/0239(COD)] rendelet 3. cikke 3. pontjának a), b) vagy c) alpontjában meghatározott kötelezett szolgáltatónak minősül – társulás jellegű jogi konstrukciók** esetében a tagállamok biztosítják, hogy a központi tényleges tulajdonosi nyilvántartásért felelős szervezet felhatalmazást kapjon arra, hogy ellenőrzéseket – többek között helyszíni vizsgálatokat – végezzen a jogi személy telephelyén vagy létesítő okirat szerinti székhelyén, **az ... [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló**

ki.

rendelet – 2021/0239(COD))J rendelet 3. cikke 3. pontjának a), b) vagy c) alpontjában meghatározott, érintett kötelezett szolgáltatók telephelyén a nemzeti joggal összhangban és a jogi személyek uniós képviselőinek telephelyén a jogi személy mindenkor tényleges tulajdonlásának megállapítása, valamint annak ellenőrzése céljából, hogy a központi nyilvántartásba benyújtott információk pontosak, elégségesek és naprakészek-e. A központi nyilvántartásnak az ilyen információk ellenőrzésére vonatkozó jogának érvényesítése semmilyen módon nem korlátozható, akadályozható vagy zárható ki, és a központi nyilvántartás felhatalmazást kap arra, hogy információt kérjen egyéb, többek között más tagállamokban és harmadik országokban lévő szervezetektől, különösen együttműködési megállapodások létrehozásával.

Módosítás 149
Írányelvre irányuló javaslat
10 cikk – 8 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(8a) A tagállamok biztosítják, hogy a központi nyilvántartásért felelős szervezetek rendelkezzenek az (5) és (5a) bekezdésben említett ellenőrzések elvégzéséhez szükséges automatizált technológiával. Az ellenőrzések kiterjednek különösen a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információk olyan más nyilvános és magánadatbázisokkal való keresztellenőrzésére, amelyekhez a nemzeti jog szerint hozzáférésük van a pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás megelőzése, feltárása vagy kivizsgálása céljából, az igazoló dokumentumok

ellenőrzésére, a hibák és következetlenségek feltárására, a jogi személyekhez kapcsolódó, jogellenes célokra használt minták azonosítására, valamint eseti mintaellenőrzések kockázatalapú megközelítés alkalmazásával történő végrehajtására. Ezeket az ellenőrzéseket úgy kell elvégezni, hogy az garantálja az alapvető jogokat, magában foglaljon emberi felügyeletet, és elkerülje a diszkriminatív eredményeket.

Módosítás 150
Irányelvre irányuló javaslat
10 cikk – 8 b bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(8b) A tagállamok biztosítják, hogy amennyiben a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információk benyújtásakor elvégzik az (5) vagy (5a) bekezdésben említett ellenőrzést, és ennek alapján a központi nyilvántartásért felelős szervezet arra a következtetésre jut, hogy a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információk ellentmondásokat vagy hibákat tartalmaznak, vagy ha a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információ egyébként nem felel meg az (5) bekezdésben megállapított követelményeknek, a központi nyilvántartásért felelős ilyen szervezet megtagadhatja vagy felfüggeszthesse a nyilvántartásba vétel tanúsítását, amíg a tényleges tulajdonosra vonatkozó információk nem megfelelőek.

Módosítás 151

Irányelvre irányuló javaslat
10 cikk – 8 c bekezdés (új)

(8c) A tagállamok biztosítják, hogy amennyiben a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információk benyújtása után elvégzik az (5) vagy (5a) bekezdésben említett ellenőrzést, és ennek alapján a központi nyilvántartásért felelős szervezet arra a következtetésre jut, hogy a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információk ellentmondásokat vagy hibákat tartalmaznak, vagy ha a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információ egyébként nem felel meg az (5) bekezdésben megállapított követelményeknek, az illetékes nemzeti hatóság biztosítsa, hogy a nyilvántartásba vételhez kapcsolódó jogkövetkezmény ne lépjen hatályba, amíg a tényleges tulajdonosra vonatkozó információk nem megfelelőek.

Módosítás 152

Irányelvre irányuló javaslat 10 cikk – 9 bekezdés

(9) A tagállamok biztosítják, hogy a központi nyilvántartásért felelős szervezet felhatalmazást kapjon arra, hogy hatékony, arányos és visszatartó erejű intézkedéseket vagy szankciókat alkalmazzon olyan esetekben, amikor a nyilvántartást nem látják el a tényleges tulajdonlásra vonatkozó pontos, elégséges és naprakész információkkal.

(9) A tagállamok biztosítják, hogy a központi nyilvántartásért felelős szervezet felhatalmazást kapjon arra, hogy hatékony, arányos és visszatartó erejű intézkedéseket vagy szankciókat alkalmazzon olyan esetekben, amikor a nyilvántartást nem látják el a tényleges tulajdonlásra vonatkozó pontos, elégséges és naprakész információkkal. ***A szankciók magukban foglalják a pénzbüntetéseket is. A tagállamok biztosítják, hogy a naprakész, pontos és megfelelő tájékoztatás ismételt elmulasztása esetén a nemzeti hatóságok biztosítsák megfelelő szankciók alkalmazását. Amennyiben rendszeresen elmulasztják a nyilvántartás számára***

naprakész, pontos és megfelelő információk biztosítását, a szankciókat a megfelelés biztosítása érdekében növelni kell. Ebben az esetben a központi nyilvántartásért felelős szervezetnek értesítenie kell a megfelelő szankciók kiszabásában illetékes nemzeti hatóságokat az ismételt mulasztásokról.

Módosítás 153
Irányelvre irányuló javaslat
10 cikk – 9 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(9a) Az AMLA ... [ezen irányelv hatálybalépését követő két év]-ig szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki, amelyekben meghatározza a szabálysértés súlyosságának és az ismételt mulasztások kritériumainak osztályozására szolgáló mutatókat, és elfogadás céljából benyújtja azokat a Bizottságnak. A Bizottság felhatalmazást kap arra, hogy az említett szabályozási standardoknak az ... [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendelet – 2021/0239(COD)] rendelet 38–41. cikkével összhangban történő elfogadásával kiegészítse ezt az irányelvet.

Módosítás 154

Irányelvre irányuló javaslat
10 cikk – 10 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(10) A tagállamok biztosítják, hogy amennyiben az e cikk alapján végzett ellenőrzések során vagy bármely más módon a tényleges tulajdonosi nyilvántartásért felelős szervezetek esetlegesen pénzmosással vagy

(10) A tagállamok biztosítják, hogy amennyiben az e cikk alapján végzett ellenőrzések során vagy bármely más módon a tényleges tulajdonosi nyilvántartásért felelős szervezetek esetlegesen pénzmosással vagy

terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos tényeket tárnak fel, erről *haladéktalanul* tájékoztatják a pénzügyi információs egységet.

terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos tényeket tárnak fel, erről **48 órán belül** tájékoztatják *az illetékes* pénzügyi információs egységet.

Módosítás 155
Irányelvre irányuló javaslat
10 cikk – 10 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(10a) A tagállamok biztosítják, hogy a központi nyilvántartásokért felelős szervezetek működési szempontból függetlenek és önállóak legyenek, és politikai, kormányzati vagy ágazati befolyástól vagy beavatkozástól mentesen végezhessék feladataikat, valamint hogy az ilyen szervezetek személyzete magas szinten feddhetetlen és megfelelően képzett legyen, és magas szakmai normákat tartson fenn, beleértve a titoktartási és adatvédelmi normákat, valamint az összeférhetetlenség kezelésére vonatkozó előírásokat.

Módosítás 156
Irányelvre irányuló javaslat
10 cikk – 10 b bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(10b) A tagállamok biztosítják, hogy a központi nyilvántartásért felelős szervezetek olyan szabályzatokkal és eljárásokkal rendelkezzenek, amelyek biztosítják, hogy az e cikkben meghatározott követelmények megszegését bejelentő munkavállalók vagy vezetők jogi védelemben részesüljenek az (EU) 2019/1937 irányelvvel összhangban a fenyegetésekkel, a megtorló vagy ellenséges fellépésekkel, és különösen a munkáltató kedvezőtlen vagy

megkülönböztető jellegű intézkedéseivel szemben.

Módosítás 157
Irányelvre irányuló javaslat
10 cikk – 12 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(12) Az (1) bekezdésben említett információk a nemzeti nyilvántartásokon és a központi tényleges tulajdonosi nyilvántartások összekapcsolására szolgáló rendszeren keresztül az adott gazdasági társaság vagy más jogi személy nyilvántartásból való törlését követően legalább öt, legfeljebb 10 évig hozzáférhetőnek kell maradnia.

Módosítás

(12) Az (1) bekezdésben említett információk a nemzeti nyilvántartásokon és a központi tényleges tulajdonosi nyilvántartások összekapcsolására szolgáló rendszeren keresztül az adott gazdasági társaság vagy más jogi személy nyilvántartásból való törlését követően legalább öt, legfeljebb 10 évig hozzáférhetőnek kell maradnia. *A tagállamok a nemzeti büntetőjog bizonyítékokra vonatkozó, a büntető eljárásokban folyamatban lévő nyomozásokra és bírósági eljárásokra alkalmazandó rendelkezéseinek sérelme nélkül lehetővé tehetik vagy előírhatják konkrét esetekben az említett információk, illetve dokumentumok további legfeljebb öt évig történő megőrzését, amennyiben az illetékes hatóságok megállapították, hogy a megőrzési idő meghosszabbítása feltételezett pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás megelőzése, felderítése, az azzal kapcsolatos nyomozás, vagy az azt érintő vádemelés szempontjából az alkalmazandó szabályokkal összhangban szükséges és arányos.*

Módosítás 158
Irányelvre irányuló javaslat
10 cikk – 12 a bekezdés (új)

(12a) Az AMLA rendszeres időközönként elvégzi a tényleges tulajdonosokra vonatkozó központi nyilvántartásokért felelős szervezetek egyes vagy összes tevékenységének szakértői értékelését annak értékelése céljából, hogy e szervezetek rendelkeznek-e az e cikkben meghatározott követelmények teljesítésére szolgáló mechanizmusokkal, és hogy e szervezetek hatékonyan végzik-e el az ellenőrzéseket annak megállapítása érdekében, hogy a tényleges tulajdonosokra vonatkozó, a nyilvántartásban tárolt információk pontosak, megfelelőek és naprakészek-e.

Módosítás 159
Irányelvre irányuló javaslat
11 cikk – cím

A Bizottság által javasolt szöveg

Az illetékes hatóságok, az önszabályozó testületek **és** a kötelezett szolgáltatók tényleges tulajdonosi nyilvántartásokhoz való hozzáférésére vonatkozó általános szabályok

Módosítás

Az illetékes hatóságok, az önszabályozó testületek, a kötelezett szolgáltatók **és az AMLA** tényleges tulajdonosi nyilvántartásokhoz való hozzáférésére vonatkozó általános szabályok

Módosítás 160
Irányelvre irányuló javaslat
11 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A tagállamok biztosítják, hogy az illetékes hatóságok időben, korlátozás nélkül és díjmentesen, az érintett jogi személyek vagy társulás jellegű jogi megállapodások riasztása nélkül hozzáférjenek a 10. cikkben említett, **összekapcsolt** központi nyilvántartásokban

Módosítás

(1) A tagállamok biztosítják, hogy az illetékes hatóságok időben, korlátozás nélkül és díjmentesen, az érintett jogi személyek vagy társulás jellegű jogi konstrukciók riasztása nélkül hozzáférjenek a 10. cikkben említett, központi nyilvántartásokban szereplő

szereplő információkhoz.

információkhoz, **többek között az összekapcsolt központi nyilvántartásokhoz.**

Módosítás 161
Irányelvre irányuló javaslat
11 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) A 10. cikkben említett központi nyilvántartásokhoz hozzáférést kapnak a pénzügyi információs egységek, a felügyeleti hatóságok, azok a közigazgatási szervek, amelyek kijelölt felelősségi területe a pénzmosás vagy a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem, az adóhatóságok, valamint a pénzmosás, annak alapcselekményei és a terrorizmusfinanszírozás kivizsgálása és a vádeljárás lefolytatása, valamint a **bűncselekményekből származó** vagyon visszakövetése és lefoglalása vagy befagyasztása és elkobzása terén illetékes hatóságok. Az önszabályozó testületek a felügyeleti feladataik ellátása során hozzáférés kapnak a nyilvántartásokhoz.

Módosítás 162
Irányelvre irányuló javaslat
11 cikk – 3 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) A tagállamok biztosítják, hogy az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat] rendelet III. fejezete szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedések meghozatalakor a kötelezett szolgáltatók kellő időben hozzáférjenek a 10. cikkben említett összekapcsolt központi nyilvántartásokban tárolt információkhoz.

Módosítás

(2) A 10. cikkben említett központi nyilvántartásokhoz hozzáférést kapnak a pénzügyi információs egységek, **az AMLA,** a felügyeleti hatóságok, azok a közigazgatási szervek, amelyek kijelölt felelősségi területe a pénzmosás vagy a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem, **a közbeszerzési ügynökségek,** az adóhatóságok, valamint a pénzmosás, annak alapbűncselekményei és a terrorizmusfinanszírozás kivizsgálása és a vádeljárás lefolytatása, valamint a vagyon visszakövetése és lefoglalása vagy befagyasztása és elkobzása terén illetékes hatóságok. Az önszabályozó testületek a felügyeleti feladataik ellátása során hozzáférés kapnak a nyilvántartásokhoz.

Módosítás

(3) A tagállamok biztosítják, hogy az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat] rendelet III. fejezete szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedések meghozatalakor a kötelezett szolgáltatók, **továbbá azok a közvetítők vagy külső szolgáltatók, amelyekhez az ... [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendelet – 2021/0239(COD)]**

rendeletnek megfelelően feladatokat szerveztek ki, kellő időben, korlátozás nélkül és ingyenesen hozzáférjenek a 10. cikkben említett összekapcsolt központi nyilvántartásokban tárolt információkhoz.

Az (EU) 2016/679 rendelet IV. fejezetével összhangban a kötelezett szolgáltató továbbra is teljes felelősséggel tartozik az olyan ügynökök vagy külső szolgáltatók minden intézkedéséért, amelyekhez tevékenységeket szerveznek ki, amennyiben ezek az ügynökök vagy külső szolgáltatók hozzáférnek a 10. cikkben említett összekapcsolt központi nyilvántartásokban tárolt információkhoz.

A kötelezett szolgáltatónak be kell szereznie az adatvédelmi felügyeleti hatóság előzetes engedélyét ahhoz, hogy egy ügynök vagy külső szolgáltató hozzáférhessen a nyilvántartáshoz a kötelezett szolgáltatók és az ügynökök vagy külső szolgáltatók között a kiszervezésről kötött szerződés időtartama alatt. Az adatvédelmi felügyeleti hatóság kellő időben, de legkésőbb két hónapon belül válaszol. Ha e határidőn belül nem érkezik válasz, úgy kell tekinteni, hogy a hozzáférést megadták.

A központi nyilvántartásért felelős szervezetnek fel kell függesztenie a nyilvántartáshoz azon kötelezett szolgáltatók, ügynökök vagy külső szolgáltatók számára adott hozzáférést, amelyekhez a feladatokat kiszervezte, amennyiben [fennáll a hozzáférést biztosító céloknak való megfelelés súlyos elmulasztásának kockázata] vagy az (EU) 2016/679 rendelet szerinti kötelezettségeik teljesítése érdekében]. A tagállamok biztosítják, hogy a felfüggesztést az illetékes közigazgatási vagy igazságügyi hatóságok felülvizsgálhassák.”

Módosítás 163
Irányelvre irányuló javaslat
11 cikk – 4 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(4) A tagállamok [3 hónappal ezen irányelv átültetésének időpontját követően]-ig bejelentés keretében közlik a Bizottsággal az illetékes hatóságok és az önszabályozó testületek, valamint a nyilvántartásokhoz hozzáféréssel rendelkező kötelezett szolgáltatók kategóriáinak jegyzékét, a kötelezett szolgáltatók rendelkezésére álló információk típusát, **valamint azokat a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információkat, amelyek a 12. cikk alapján nyilvánosan hozzáférhetők.** A tagállamok az illetékes hatóságokról vagy a kötelezett szolgáltatók kategóriáiról összeállított jegyzékben, **illetve a kötelezett szolgáltatók vagy a nyilvánosság számára biztosított hozzáférés mértékében** bekövetkezett változás esetén frissítik a bejelentést. A Bizottság a többi tagállam rendelkezésére bocsátja az illetékes hatóságok és a kötelezett szolgáltatók hozzáférésére vonatkozó információkat, azok valamennyi módosításával együtt.

Módosítás 164
Irányelvre irányuló javaslat
12 cikk – cím

A Bizottság által javasolt szöveg

A tényleges tulajdonosi nyilvántartásokhoz **való nyilvános** hozzáférés különös szabályai

Módosítás 165

Módosítás

(4) A tagállamok [3 hónappal ezen irányelv átültetésének időpontját követően]-ig bejelentés keretében közlik a Bizottsággal az illetékes hatóságok és az önszabályozó testületek, valamint a nyilvántartásokhoz hozzáféréssel rendelkező kötelezett szolgáltatók kategóriáinak jegyzékét, a kötelezett szolgáltatók rendelkezésére álló információk típusát. A tagállamok az illetékes hatóságokról vagy a kötelezett szolgáltatók kategóriáiról összeállított jegyzékben bekövetkező változás esetén frissítik a bejelentést. A Bizottság a többi tagállam **és az AMLA** rendelkezésére bocsátja az illetékes hatóságok és a kötelezett szolgáltatók hozzáférésére vonatkozó információkat, azok valamennyi módosításával együtt.

Módosítás

A tényleges tulajdonosi nyilvántartásokhoz **a jogos érdekekkel rendelkező személyek által való** hozzáférés különös szabályai

Irányelvre irányuló javaslat
12 cikk – 1 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A tagállamok biztosítják, hogy a **nyilvánosság bármely tagja** hozzáférjen a 10. cikkben említett összekapcsolt központi nyilvántartásokban tárolt következő információkhoz:

Módosítás 166
Irányelvre irányuló javaslat
12 cikk – 1 bekezdés – a pont

A Bizottság által javasolt szöveg

a) jogi személyek **esetében** **minimálisan** a tényleges tulajdonos neve, születési éve és hónapja, az illetősége szerinti állam neve és a tényleges tulajdonos állampolgársága, **valamint** a tényleges tulajdonosi érdekeltség jellege és mértéke;

Módosítás 167
Irányelvre irányuló javaslat
12 cikk – 1 bekezdés – b pont

Módosítás

(1) A tagállamok biztosítják, hogy **minden természetes vagy jogi személy, akinek jogos érdeke fűződik a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információkhoz való hozzáféréshez**, hozzáférjen a 10. cikkben említett **központi nyilvántartásokban, többek között az** összekapcsolt központi nyilvántartásokban tárolt következő információkhoz:

Módosítás

a) **gazdasági társaságok, jogi személyek vagy társulás jellegű jogi konstrukciók esetében** a tényleges tulajdonos neve, születési éve és hónapja, az illetősége szerinti állam neve és a tényleges tulajdonos állampolgársága, a tényleges tulajdonosi érdekeltség jellege és mértéke, **a tényleges tulajdonos tényleges tulajdonossá válásának időpontja, a korábbi tényleges tulajdonosokra vonatkozó adatok, valamint a gazdasági társaság, jogi személy, kifejezett bizalmi vagy kezelési konstrukció vagy hasonló, társulás jellegű jogi konstrukció elérhetőségei, vagy a vagy kezelő vagy az azzal egyenértékű tisztséget betöltő személy elérhetőségei.**

b) ***kifejezett bizalmi vagyonkezelési konstrukciók vagy hasonló, társulás jellegű jogi megállapodások esetében a tényleges tulajdonos neve, születési éve és hónapja, a tartózkodási helye szerinti ország neve és a tényleges tulajdonos állampolgársága, valamint a tényleges tulajdonosi érdekelttség jellege és mértéke, feltéve, hogy a jogos érdek bizonyítható.***

b) ***amennyiben nem azonosítottak tényleges tulajdonost, annak indoklása, hogy nincs tényleges tulajdonos, vagy a tényleges tulajdonos nem azonosítható, valamint a 10. cikk (3) bekezdésének b) pontjában említett, a gazdasági társaságban vagy jogi személynél vezető tisztségviselői pozíciót betöltő természetes személy vagy személyek neve, születési éve és hónapja, a tartózkodási helye vagy helyük szerinti ország neve és állampolgársága vagy állampolgárságuk.***

Módosítás 168

Irányelvre irányuló javaslat 12 cikk – 2 bekezdés

(2) ***A tagállamok dönthetnek úgy, hogy a központi nyilvántartásaikban a tényleges tulajdonlásra vonatkozóan tárolt információkat a 910/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben⁴⁶ meghatározott elektronikus azonosító eszközökkel és releváns bizalmi szolgáltatásokkal történő hitelesítéshez, valamint az információk rendelkezésre bocsátásának adminisztratív költségeit – ideértve a nyilvántartás fenntartási és fejlesztési költségeit – meg nem haladó díjfizetéshez kötötten teszik nyilvánosan hozzáférhetővé.***

(2) ***Legalább az alábbi csoportok valamelyikéhez tartozó személyeket úgy kell tekinteni, hogy jogos érdekük fűződik a tényleges tulajdonosokra vonatkozó, az (1) bekezdésben említett információkhoz való hozzáféréshez:***

a) ***újságírás, tudósítás vagy a médiában való bármely más olyan híradás céljából eljáró személyek, amely a pénzmosás, annak alaphűncselekményei vagy a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével vagy az ellenük való küzdelemmel kapcsolatos tevékenységekhez kapcsolódik, vagy azok, akik ilyen tevékenységeket kívánnak***

végezni;

b) olyan civil társadalmi szervezetek, amelyek a pénzmosás, annak alapbűncselekményei vagy a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és az ellenük való küzdelemmel kapcsolatos tevékenységeket folytatnak, vagy ilyen tevékenységeket kívánnak végezni;

c) az (EU) 2021/817 európai parlamenti és tanácsi rendelet^{1a} 2. cikkének 19. pontjában meghatározott felsőoktatási intézmények, amelyek a pénzmosás vagy annak alapbűncselekményei vagy a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és az ellenük való küzdelemmel kapcsolatos tevékenységeket folytatnak vagy kívánnak végezni;

d) olyan személyek, akik gazdasági társasággal, jogi személlyel vagy jogi konstrukcióval ügyleteket akarnak kötni vagy üzleti kapcsolatot terveznek létesíteni;

e) olyan személyek, akik olyan feladatot terveznek ellátni vagy olyan üzleti kapcsolatot terveznek létesíteni, amely szükségessé teszi számukra annak értékelését, hogy a gazdasági társasággal, jogi személlyel vagy társulás jellegű jogi konstrukcióval vagy annak tényleges tulajdonosával szemben alkalmaznak-e célzott pénzügyi szankciókat;

f) pénzügyi intézmények, külső ügynökök, szolgáltatók és hatóságok, amennyiben részt vesznek a pénzmosás, annak alapbűncselekményei vagy a terrorizmusfinanszírozás megelőzésében vagy az ellenük való küzdelemben, és még nem rendelkeznek a 11. cikk szerinti hozzáféréssel.

⁴⁶ Az Európai Parlament és a Tanács 910/2014/EU rendelete (2014. július 23.) a

^{1a} Az Európai Parlament és a Tanács 2021/817/EU rendelete (2021. május 20.)

belső piacon történő elektronikus tranzakciókhoz kapcsolódó elektronikus azonosításról és bizalmi szolgáltatásokról, valamint az 1999/93/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 257., 2014.8.28., 73. o.).

az Erasmus+ elnevezésű uniós oktatási és képzési, ifjúsági és sportprogram létrehozásáról és az 1288/2013/EU rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 189., 2021.5.28., 1. o.).

Módosítás 169
Irányelvre irányuló javaslat
12 cikk – 2 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2a) A tagállamok biztosítják, hogy a (2) bekezdésben meghatározott kategóriákba tartozó természetes és jogi személyek a központi nyilvántartásokért felelős hatóságok értékelését követően kellő időben hozzáférjenek az (1) bekezdésben említett információkhoz, és ezt az értékelést egyénileg, az említett hatóságoknak benyújtott nyilatkozat és azonosító igazolás alapján kell elvégezni. Ha a hozzáférést kérelmező személy a nyilatkozat és az azonosító igazolás benyújtásától számított tíz napon belül nem kapott írásbeli határozatot a hozzáférésről, úgy kell tekinteni, hogy a hozzáférést engedélyezték, és azt automatikusan meg kell adni.

Azon természetes vagy jogi személyek számára, akik jogos érdeküket nem annak alapján érvényesítik, hogy a (2) bekezdésben említett kategóriák valamelyikébe tartoznak, az (1) bekezdésben említett információkhoz való hozzáférést azt követően kell megadni, hogy a központi nyilvántartásokért felelős hatóságok megvizsgálták, hogy teljesül-e a jogos érdek meglétének követelménye. Ezt az értékelést eseti alapon kell elvégezni, figyelembe véve a hozzáférés iránti kérelemben és az igazoló dokumentumokban megadott indokokat. Az említett hatóságok kellő időben, de

minden esetben a hozzáférés iránti kérelem benyújtásától számított egy hónapon belül határozatot hoznak a hozzáférés megadásáról vagy elutasításáról.

Módosítás 170
Irányelvre irányuló javaslat
12 cikk – 2 b bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2b) A (2a) bekezdés első albekezdésében említett, hozzáférést biztosító határozat, beleértve a nyilatkozat és az azonosító igazolás benyújtását követő tíz napon belül automatikusan hozzáférést biztosító határozatot is, legalább 2,5 évig érvényes. Az ilyen határozatot valamennyi tagállamban a jogos érdek fennállásának bizonyítékaként kell elismerni, és ezért valamennyi tagállamban ugyanarra az időszakra hozzáférést biztosít az (1) bekezdésben említett információkhoz.

Módosítás 171
Irányelvre irányuló javaslat
12 cikk – 2 c bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2c) A tagállamok dönthetnek úgy, hogy automatikusan megújítják az információkhoz a (2a) bekezdés alapján megadott hozzáférést. Az ilyen hozzáféréssel rendelkező természetes és jogi személy értesíti a központi nyilvántartásokért felelős hatóságokat minden olyan változásról, amely érinti az (1) bekezdésben említett információkhoz való hozzáféréshez fűződő jogukat.

Módosítás 172
Irányelvre irányuló javaslat
12 cikk – 2 d bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2d) A (2a) bekezdés alapján hozzáféréssel rendelkező személy által elkövetett, a rendszereik jogellenes használatával kapcsolatos bizonyított vagy dokumentált visszaélés vagy folyamatban lévő bírósági eljárás esetén bármely érintett tagállam központi nyilvántartásokért felelős hatóságai azonnal felfüggeszthetik vagy visszavonhatják az adott személy hozzáféréseit saját nyilvántartásaikhoz, értesíthetik a többi érintett tagállam illetékes hatóságait, és a hozzáférés felfüggesztése iránti kérelmet nyújthatnak be a hozzáférési jogot biztosító hatósághoz. A megkereső illetékes hatóságnak a folyamatban lévő bírósági eljárásra tekintettel minden értesítést vagy felfüggesztés iránti kérelmet kellően meg kell indokolnia. A visszavonásról vagy felfüggesztésről az érintett személyt írásban, az (1a) bekezdésben említett kérelmek benyújtásához használt kommunikációs csatornán keresztül, kellő időben, de legkésőbb a visszavonásról vagy felfüggesztésről szóló határozattól számított tíz napon belül értesíteni kell. A tagállamok megfelelő jogorvoslati lehetőségeket biztosítanak a hozzáférés visszavonása vagy felfüggesztése esetére, és erről tájékoztatják az érintett személyt.

Módosítás 173
Irányelvre irányuló javaslat
12 cikk – 2 e bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2e) A tagállamok a nemzeti joggal

összhangban megfelelő intézkedésekről rendelkeznek arra az esetre, ha a központi nyilvántartásokért felelős hatóságokhoz hamis nyilatkozatot nyújtanak be az (1) bekezdésben említett hozzáférés megszerzése céljából.

Módosítás 174
Irányelvre irányuló javaslat
12 cikk – 2 f bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2f) A Bizottság végrehajtási jogi aktusokat fogad el a (2a) bekezdésben említett, szakmai képzésekre, szakmai tapasztalatra, nyilvános tevékenységre, bármely releváns szakmai szövetségben vagy hasonló testületben való tagságra vonatkozó nyilatkozat kérelmezésére szolgáló egységes formanyomtatvány és mintadokumentum, vagy bármely más olyan érvényes dokumentum kiállítása céljából, amely lehetővé teszi annak ellenőrzését, hogy a természetes vagy jogi személy a (2) bekezdésben említett kategóriákba tartozik-e, valamint a személyazonosságot igazoló iratok, például úti okmányok vagy személyazonosító okmányok, a 910/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet^{1a} 3. cikkének 3. pontjában meghatározott személyazonosító adatok, vagy a hozzáférést kérő természetes vagy jogi személy azonosítását lehetővé tevő bármely más érvényes dokumentum kiállítása céljából. Ezeket a végrehajtási jogi aktusokat az 54. cikk (2) bekezdésében említett vizsgálóbizottsági eljárás keretében kell elfogadni.

A Bizottság végrehajtási jogi aktusokat fogad el a (2a) bekezdésben említett határozat egységes formátumának meghatározása céljából annak érdekében,

hogy biztosítsa e határozatok más tagállamok központi nyilvántartásai általi kölcsönös elismerését a (2b) bekezdésnek megfelelően. Ezeket a végrehajtási jogi aktusokat az 54. cikk (2) bekezdésében említett vizsgálóbizottsági eljárás keretében kell elfogadni.

^{1a} Az Európai Parlament és a Tanács 910/2014/EU rendelete (2014. július 23.) a belső piacon történő elektronikus tranzakciókhoz kapcsolódó elektronikus azonosításról és bizalmi szolgáltatásokról, valamint az 1999/93/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 257., 2014.8.28., 73. o.).

Módosítás 175
Irányelvre irányuló javaslat
12 cikk – 2 g bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2g) Az (1) bekezdés a) pontjában meghatározott információk sem közvetlenül, sem közvetve nem használhatók fel marketing- vagy kereskedelmi célokra, kivéve, ha ezek a célok közvetlenül kapcsolódnak azokhoz az okokhoz, amelyek alapján megállapítást nyert, hogy jogos érdek áll fenn a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információkhoz való hozzáféréshez. A tagállamok az ezen információkhoz való hozzáférést e célból aláírt nyilatkozathoz kötik.

Módosítás 176
Irányelvre irányuló javaslat
12 cikk – 2 h bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2h) A tagállamok dönthetnek úgy, hogy a központi nyilvántartásaikban a tényleges tulajdonlásra vonatkozóan tárolt információkat a 910/2014/EU rendelet 3. cikkének 2. és 16. pontjában meghatározott elektronikus azonosító eszközökkel és releváns bizalmi szolgáltatásokkal történő hitelesítéshez, valamint az információk rendelkezésre bocsátásának közvetlen költségeit meg nem haladó díjfizetéshez kötve teszik hozzáférhetővé. Amennyiben a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információkhoz való hozzáférést online vagy elektronikus formában biztosítják, a tagállamok nem kérhetik semmilyen díj megfizetését.

Módosítás 177
Irányelvre irányuló javaslat
12 cikk – 12 i bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2i) A tagállamok nem írhatnak elő jogi vagy gyakorlati korlátozásokat az (1) bekezdésben említett információkhoz való hozzáférésre vonatkozóan a hozzáférést kérő természetes vagy jogi személy letelepedésének földrajzi helye vagy székhelye, jogi vagy szervezeti státusza vagy állampolgársága, illetve a hitelesítés módja vagy feltételei alapján.

Módosítás 178
Irányelvre irányuló javaslat
12 cikk – 12 j bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2j) A tagállamok biztosítják, hogy a központi nyilvántartásokért felelős

hatóságok naplót vezessenek arról, hogy egy személy mikor tekint be a nyilvántartásba. A tagállamok biztosítják, hogy a központi nyilvántartásokért felelős hatóságok ne kövessék nyomon a (2a) bekezdés alapján hozzáféréssel rendelkező személyek által megtekintett, a nyilvántartásban szereplő konkrét információkat és ne naplózzák azokat.

Módosítás 179
Irányelvre irányuló javaslat
12 a cikk (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

12a cikk

Keresés a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban

(1) Az európai központi platform szolgál központi keresőszolgáltatásként, amely a tényleges tulajdonosra vonatkozó valamennyi információt rendelkezésre bocsátja.

(2) Az illetékes hatóságok, az AMLA, az önszabályozó szervek és a kötelezett szolgáltatók az európai központi platformon keresztül kereshetnek rá a tényleges tulajdonosra vonatkozó információkra a 11. cikknek megfelelően. A 12. cikk értelmében jogos érdekekkel rendelkező személyek számára lehetővé kell tenni, hogy az európai központi platformon keresztül rákeressenek a 12. cikkben meghatározott, tényleges tulajdonosokra vonatkozó információkra.

(3) A (2) bekezdésben említett keresésekhez a következő harmonizált keresési feltételek alkalmazhatók:

a) társaságok vagy más jogi személyek, bizalmi vagy kezelési konstrukciók vagy hasonló, társulás jellegű konstrukciók

tekintetében a következők egyike:

i. a jogi személy, bizalmi vagyongazdálkodási konstrukció vagy hasonló, társulás jellegű konstrukció neve;

ii. nemzeti nyilvántartási szám.

b) a tényleges tulajdonosként szereplő személyek tekintetében a következők egyike:

i. a tényleges tulajdonos vezeték- és utóneve;

ii. a tényleges tulajdonos születési éve és hónapja;

c) a részvényesi meghatalmazottak és a meghatalmazott igazgatók tekintetében a részvényesi meghatalmazottak és a meghatalmazott igazgatók vezeték- és utóneve;

A tagállamok az első albekezdésben meghatározottakhoz képest további keresési feltételeket is rendelkezésre bocsáthatnak.

(3) Az európai központi platform lehetővé teszi a 10. cikk (5) bekezdésében említett eltérések jelentését.

Módosítás 180
Irányelvre irányuló javaslat
13 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

A tagállamok a nemzeti jogban meghatározandó kivételes körülmények között eseti alapon részben vagy egészben felmentést **adhatnak** a tényleges tulajdonosra vonatkozó személyes adatokhoz való hozzáférés biztosítására irányuló, a 11. cikk (3) bekezdése és a 12. cikk (1) bekezdése szerinti kötelezettség alól, amennyiben ez a tényleges tulajdonost család, emberrablás, zsarolás, kényszerítés, zaklatás, erőszak vagy megfélemlítés

Módosítás

A tagállamok a nemzeti jogban meghatározandó kivételes körülmények között eseti alapon részben vagy egészben felmentést **adnak** a tényleges tulajdonosra vonatkozó személyes adatokhoz való hozzáférés biztosítására irányuló, a 11. cikk (3) bekezdése és a 12. cikk (1) bekezdése szerinti kötelezettség alól, amennyiben ez a tényleges tulajdonost család, emberrablás, zsarolás, kényszerítés, zaklatás, erőszak vagy megfélemlítés

aránytalan kockázatának tenné ki, **vagy ha a tényleges tulajdonos kiskorú vagy egyéb okból cselekvőképtelen**. A tagállamok gondoskodnak arról, hogy ezeket a felmentéseket a körülmények kivételes jellegének részletes értékelése alapján adják meg. A felmentés megadásáról szóló határozat közigazgatási felülvizsgálatához és a hatékony jogorvoslathoz való jogot garantálni kell. A felmentéseket adó tagállam éves statisztikai adatokat tesz közzé az adott felmentések számáról és a megadott indokokról, és az adatokat jelenti a Bizottságnak.

aránytalan kockázatának tenné ki. A tagállamok gondoskodnak arról, hogy ezeket a felmentéseket a körülmények kivételes jellegének részletes értékelése alapján adják meg. A felmentés megadásáról szóló határozat közigazgatási felülvizsgálatához és a hatékony jogorvoslathoz való jogot garantálni kell. **A tagállamok gondoskodnak a megadott felmentések két évente történő felülvizsgálatáról.** A felmentéseket adó tagállam éves statisztikai adatokat tesz közzé az adott felmentések számáról és a megadott indokokról, és az adatokat jelenti a Bizottságnak.

Módosítás 181
Irányelvre irányuló javaslat
II fejezet – 2 szakasz – cím

A Bizottság által javasolt szöveg

Bankszámla-információk

Módosítás

Bankszámlára és **letéti kriptoeszköztárcára vonatkozó**-információk

Módosítás 182
Irányelvre irányuló javaslat
14 cikk – cím

A Bizottság által javasolt szöveg

Bankszámla-nyilvántartások és elektronikus adat-visszanyerési rendszerek

Módosítás

Bankszámlák **és letéti kriptoeszköztárcák**nyilvántartásai és elektronikus adat-visszanyerési rendszerek

Módosítás 183
Irányelvre irányuló javaslat
14 cikk – 1 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A tagállamok központosított automatizált mechanizmust – például

Módosítás

(1) A tagállamok központi automatizált mechanizmust – például központi

központi nyilvántartást vagy központi elektronikus adat-visszanyerési rendszert – vezetnek be, amelynek segítségével időben azonosíthatók a hitelintézetek által az adott tagállam területén kezelt, a 260/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben⁴⁷ meghatározott IBAN-nal azonosított fizetési számlával vagy bankszámlával, illetve széffel rendelkező vagy ezek felett ellenőrzést gyakorló természetes vagy jogi személyek.

⁴⁷ Az Európai Parlament és a Tanács 260/2012/EU rendelete (2012. március 14.) az euroátutalások és -beszedések technikai és üzleti követelményeinek megállapításáról és a 924/2009/EK rendelet módosításáról (HL L 94., 2012.3.30., 22. o.).

nyilvántartást vagy központi elektronikus adat-visszanyerési rendszert – vezetnek be, amelynek segítségével időben azonosíthatók a hitelintézetek **vagy pénzügyi intézmények** által az adott tagállam területén kezelt, a 260/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben⁴⁷ meghatározott IBAN-nal azonosított fizetési számlával vagy bankszámlával, **többek között virtuális IBAN-számlákkal, értékpapír-számlákkal,** illetve széffel **és letéti kriptoeszköztárcával** rendelkező vagy ezek felett ellenőrzést gyakorló természetes vagy jogi személyek.

⁴⁷ Az Európai Parlament és a Tanács 260/2012/EU rendelete (2012. március 14.) az euroátutalások és -beszedések technikai és üzleti követelményeinek megállapításáról és a 924/2009/EK rendelet módosításáról (HL L 94., 2012.3.30., 22. o.).

Módosítás 184

Irányelvre irányuló javaslat

14 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) A tagállamok biztosítják, hogy a tagállami pénzügyi információs egységek közvetlenül, azonnal és szűrés nélkül hozzáférjenek az (1) bekezdésben említett központi mechanizmusokban szereplő információkhoz. Az **információk hozzáférhetőek** kell, **hogy legyenek** az illetékes nemzeti hatóságok számára is az ezen irányelvben foglalt feladataik ellátása céljából.

Módosítás

(2) A tagállamok biztosítják, hogy a tagállami pénzügyi információs egységek **és az AMLA** közvetlenül, azonnal és szűrés nélkül hozzáférjenek az (1) bekezdésben említett központi mechanizmusokban szereplő információkhoz. Az **információknak kellő időben hozzáférhetőnek** kell **lenniük** az illetékes nemzeti hatóságok számára is az ezen irányelvben **és az ... [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendelet – 2021/0239(COD)] rendeletben** foglalt feladataik ellátása céljából.

Módosítás 185
Írányelvre irányuló javaslat
14 cikk – 3 bekezdés – a pont

A Bizottság által javasolt szöveg

a) a számlatulajdonos ügyfél és a nevében eljáró bármely személy tekintetében: név, kiegészítve az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemlről szóló rendeletre irányuló javaslat] rendelet 18. cikkének (1) bekezdésében előírt egyéb azonosító adatokkal vagy egyedi azonosító számmal;

Módosítás

a) a számlatulajdonos **és értékpapírszámla-tulajdonos** ügyfél és a nevében eljáró bármely személy tekintetében: név, kiegészítve az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemlről szóló rendeletre irányuló javaslat] rendelet 18. cikkének (1) bekezdésében előírt egyéb azonosító adatokkal vagy egyedi azonosító számmal;

Módosítás 186
Írányelvre irányuló javaslat
14 cikk – 3 bekezdés – b pont

A Bizottság által javasolt szöveg

b) a számlatulajdonos ügyfél tényleges tulajdonosa tekintetében: név, kiegészítve az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemlről szóló rendeletre irányuló javaslat] rendelet 18. cikkének (1) bekezdésében előírt egyéb azonosító adatokkal vagy egyedi azonosító számmal;

Módosítás

b) a számlatulajdonos **vagy értékpapírszámla-tulajdonos** ügyfél tényleges tulajdonosa tekintetében: név, kiegészítve az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemlről szóló rendeletre irányuló javaslat] rendelet 18. cikkének (1) bekezdésében előírt egyéb azonosító adatokkal vagy egyedi azonosító számmal;

Módosítás 187
Írányelvre irányuló javaslat
14 cikk – 3 bekezdés – c pont

A Bizottság által javasolt szöveg

c) a bank- vagy fizetési számla tekintetében: IBAN-szám, valamint a számlanyitás és **-zárás** dátuma;

Módosítás

c) a bank- vagy fizetési számla tekintetében: IBAN-szám **vagy azzal egyenértékű azonosító szám**, valamint a számlanyitás és **adott esetben a számlazárás** dátuma;

Módosítás 188
Írányelvre irányuló javaslat
14 cikk – 3 bekezdés – d a pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

da) a letéti kriptoeszköz-tárca tulajdonosa és az ügyfél nevében eljáró bármely személy tekintetében: név, kiegészítve az ... [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendelet – 2021/0239(COD)] rendelet 18. cikkének (1) bekezdésében előírt egyéb azonosító adatokkal vagy egyedi azonosító számmal.

Módosítás 189
Írányelvre irányuló javaslat
14 cikk – 3 bekezdés – d b pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

db) a letéti kriptoeszköztárca-tulajdonos tényleges tulajdonosa tekintetében: név, kiegészítve az ... [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendelet – 2021/0239(COD)] rendelet 18. cikkének (1) bekezdésében előírt egyéb azonosító adatokkal vagy egyedi azonosító számmal.

Módosítás 190
Írányelvre irányuló javaslat
14 cikk – 4 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(4) A tagállamok előírhatják, hogy a pénzügyi információs egységek és más illetékes hatóságok ezen irányelvben foglalt kötelezettségeinek teljesítéséhez szükséges egyéb információkat központi mechanizmusokon keresztül hozzáférhetővé és kereshetővé kell tenni.

(4) A tagállamok előírhatják, hogy a pénzügyi információs egységek, **az AMLA** és más illetékes hatóságok ezen irányelvben foglalt kötelezettségeinek teljesítéséhez szükséges egyéb információkat központi mechanizmusokon keresztül hozzáférhetővé és kereshetővé

kell tenni.

Módosítás 191
Irányelvre irányuló javaslat
14 cikk – 6 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(6) A tagállamok biztosítják, hogy a (3) bekezdésben említett információk a központosított automatizált mechanizmusokat összekapcsoló egységes hozzáférési ponton keresztül elérhetők legyenek. A tagállamok megfelelő intézkedésekkel biztosítják, hogy kizárólag a (3) bekezdésben említett naprakész és a tényleges bankszámla-információknak megfelelő információk álljanak rendelkezésre nemzeti központi automatizált mechanizmusokon, valamint az e bekezdésben említett központi automatizált mechanizmusokat összekapcsoló egységes hozzáférési ponton keresztül. Az ezen információkhoz való hozzáférést az adatvédelmi szabályokkal összhangban kell biztosítani.

Módosítás

(6) A tagállamok biztosítják, hogy a (3) bekezdésben említett információk a központi automatizált mechanizmusokat összekapcsoló egységes hozzáférési ponton keresztül elérhetők legyenek. A tagállamok megfelelő intézkedésekkel biztosítják, hogy kizárólag a (3) bekezdésben említett naprakész és a bankszámlára, ***értékpapírszámlára vagy letéti kriptoeszköztárcára*** vonatkozó tényleges információknak megfelelő információk álljanak rendelkezésre nemzeti központi automatizált mechanizmusokon, valamint az e bekezdésben említett központi automatizált mechanizmusokat összekapcsoló egységes hozzáférési ponton keresztül. ***A tagállamok megfelelő intézkedéseket hoznak annak biztosítása érdekében, hogy a lezárt számlatulajdonos ügyfelekre, bank- vagy fizetési számlákra, letéti kriptoeszköztárcákra és széfekre vonatkozó múltbeli információkat a nemzeti központi automatizált mechanizmusokon és a központi automatizált mechanizmusokat összekapcsoló egységes hozzáférési ponton keresztül a számla vagy tárca lezárását követő öt évig hozzáférhetővé tegyék. A tagállamok a nemzeti büntetőjog bizonyítékokra vonatkozó, a büntető eljárásokban folyamatban lévő nyomozásokra és bírósági eljárásokra alkalmazandó rendelkezéseinek sérelme nélkül konkrét esetekben lehetővé tehetik vagy előírhatják az említett információk, illetve dokumentumok további legfeljebb öt évig történő megőrzését, amennyiben***

megállapításra került, hogy a megőrzési idő meghosszabbítása feltételezett pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás megelőzése, felderítése, az azzal kapcsolatos nyomozás, vagy az azt érintő vádemelés szempontjából szükséges és arányos. Az ezen információkhoz való hozzáférést az adatvédelmi szabályokkal összhangban kell biztosítani.

Módosítás 192

Írányelvre irányuló javaslat

14 cikk – 7 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(7) A nemzeti pénzügyi információs egységek számára azonnali és szűrés nélküli hozzáférést kell biztosítani azokhoz a más tagállamokban található fizetési- és bankszámlákra, valamint széfekre vonatkozó információkhoz, amelyek a központosított automatizált mechanizmusokat összekapcsoló egységes hozzáférési ponton keresztül elérhetők. A tagállamok együttműködnek egymással és a Bizottsággal e bekezdés végrehajtása érdekében.

Módosítás

(7) A nemzeti pénzügyi információs egységek *és az AMLA* számára azonnali és szűrés nélküli hozzáférést kell biztosítani azokhoz a más tagállamokban található, ***ebben a cikkben említett fizetési- és bankszámlákra, valamint széfekre vonatkozó információkhoz, amelyek a központi automatizált mechanizmusokat összekapcsoló egységes hozzáférési ponton keresztül elérhetők. Az illetékes nemzeti hatóságok számára kellő időben hozzáférést kell biztosítani azokhoz a más tagállamokban található, ebben a cikkben említett*** fizetési- és bankszámlákra, valamint széfekre vonatkozó információkhoz, amelyek a központi automatizált mechanizmusokat összekapcsoló egységes hozzáférési ponton keresztül elérhetők. A tagállamok együttműködnek egymással és a Bizottsággal e bekezdés végrehajtása érdekében.

Módosítás 193

Írányelvre irányuló javaslat

14 cikk – 7 bekezdés – 1 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

A tagállamok biztosítják, hogy a nemzeti pénzügyi információs egységek személyzete a titoktartás és az adatvédelem tekintetében magas szakmai színvonalat képviseljen, továbbá feddhetetlen és kellően képzett legyen.

Módosítás

A tagállamok biztosítják, hogy a nemzeti pénzügyi információs egységek **és az első albekezdés szerint az információhoz hozzáféréssel rendelkező illetékes hatóságok** személyzete a titoktartás és az adatvédelem tekintetében magas szakmai színvonalat képviseljen, továbbá feddhetetlen és kellően képzett legyen.

Módosítás 194
Irányelvre irányuló javaslat
14 cikk – 8 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(8) A tagállamok gondoskodnak olyan technikai és szervezési intézkedések bevezetéséről, amelyek garantálják az adatok szigorú technológiai normáknak megfelelő biztonságát annak érdekében, hogy a pénzügyi információs egységek az (5) és (6) bekezdéssel összhangban gyakorolhassák a központosított automatizált mechanizmusokat összekapcsoló egységes hozzáférési ponton keresztül rendelkezésre álló információkhoz való hozzáférés és azok keresése tekintetében kapott hatáskört.

Módosítás

(8) A tagállamok gondoskodnak olyan technikai és szervezési intézkedések bevezetéséről, amelyek garantálják az adatok szigorú technológiai normáknak megfelelő biztonságát annak érdekében, hogy a pénzügyi információs egységek **és az AMLA** az (5) és (6) bekezdéssel összhangban gyakorolhassák a központi automatizált mechanizmusokat összekapcsoló egységes hozzáférési ponton keresztül rendelkezésre álló információkhoz való hozzáférés és azok keresése tekintetében kapott hatáskört.

Módosítás 195
Irányelvre irányuló javaslat
15 cikk – 1 bekezdés – e pont

A Bizottság által javasolt szöveg

e) a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információkhoz való hozzáférés különböző típusainak ezen irányelv 11. és 12. cikkével összhangban történő megvalósítására vonatkozó technikai módokat, ideértve a felhasználóknak a 910/2014/EU

Módosítás

e) a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információkhoz való hozzáférés különböző típusainak ezen irányelv 11. és 12. cikkével összhangban történő megvalósítására vonatkozó technikai módokat, ideértve a felhasználóknak a 910/2014/EU

rendeletben meghatározott elektronikus azonosító eszközök és releváns bizalmi szolgáltatások használatával történő hitelesítését;

rendeletben meghatározott elektronikus azonosító eszközök és releváns bizalmi szolgáltatások használatával történő hitelesítését, **amely biztosítja, hogy ne legyenek olyan földrajzi vagy egyéb korlátozások, amelyek megakadályozzák a 12. cikk értelmében hozzáféréssel rendelkező személyek hozzáférését,**

Módosítás 196
Irányelvre irányuló javaslat
15 cikk – 1 bekezdés – f pont

A Bizottság által javasolt szöveg

f) a fizetési feltételek, amikor a tényleges tulajdonosra vonatkozó információhoz való hozzáférés a 12. cikk (2) bekezdése értelmében díj fizetéséhez kötött, figyelembe véve a már rendelkezésre álló fizetési lehetőségeket, például a távoli fizetési műveleteket.

Módosítás

törölve

Módosítás 197
Irányelvre irányuló javaslat
II fejezet – 3 szakasz – cím

A Bizottság által javasolt szöveg

Ingtalan-nyilvántartások

Módosítás

Az illetékes hatóságok hozzáférése a földekre és ingatlanokra, valamint bizonyos árukra vonatkozó információkhoz

Módosítás 198
Irányelvre irányuló javaslat
16 cikk – cím

A Bizottság által javasolt szöveg

Ingtalan-nyilvántartások

Módosítás

Hozzáférés a földekre és ingatlanokra vonatkozó információkhoz

Módosítás 199
Irányelvre irányuló javaslat
16 cikk – 1 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A tagállamok biztosítják, hogy az illetékes hatóságok hozzáférjenek azokhoz az információkhoz, amelyek lehetővé teszik bármely, ingatlannal rendelkező természetes vagy jogi személy időben történő azonosítását, **többek között** nyilvántartás vagy elektronikus adat-visszanyerési rendszer révén, amennyiben **ilyen nyilvántartások** vagy **rendszerek** rendelkezésre **állnak**. Az illetékes hatóságok számára hozzáférést kell biztosítani továbbá az ingatlant érintő ügyletek azonosítását és elemzését lehetővé tevő információkhoz, beleértve az ingatlanok gazdasági értékét és az ügyletekben részt vevő természetes vagy jogi személyek adatait, többek között azt is, hogy a természetes vagy jogi személy társulás jellegű jogi megállapodás nevében tulajdonol, értékesít vagy szerez-e ingatlant.

Módosítás

(1) A tagállamok biztosítják, hogy az illetékes hatóságok **minden tagállamban egy egységes hozzáférési ponton keresztül megfelelő időben** hozzáférjenek azokhoz az információkhoz, amelyek lehetővé teszik bármely, **földterülettel vagy** ingatlannal rendelkező természetes vagy jogi személy időben történő azonosítását. **A hozzáférést nyilvános** nyilvántartás vagy elektronikus adat-visszanyerési rendszer révén **kell biztosítani, feltéve, hogy biztosítható az interoperabilitás**. Amennyiben **az ingatlan jogi személy vagy társulás jellegű jogi konstrukció tulajdonában van, akkor a tényleges tulajdonosra vonatkozó információknak** rendelkezésre **kell állniuk, akár közvetlenül a nyilvántartásban, akár a 10. cikk szerinti tényleges tulajdonosi nyilvántartásban, ideértve azt is, ha a jogi személy külföldi jogi személy vagy társulás jellegű jogi konstrukció, az ... [a hivatkozás helye: a pénzmosás elleni rendelet – 2021/0239(COD)] rendelet 48. cikkében előírtak szerint. A pénzügyi információs egységektől eltérő** illetékes hatóságok számára **megfelelő időben** hozzáférést kell biztosítani továbbá az ingatlant érintő ügyletek azonosítását és elemzését lehetővé tevő információkhoz, beleértve **a földterületek vagy** ingatlanok gazdasági értékét, **a pénzeszközök forrását** és az ügyletekben részt vevő természetes vagy jogi személyek adatait, többek között azt is, hogy a természetes vagy jogi személy társulás jellegű jogi konstrukció nevében tulajdonol, értékesít vagy szerez-e **földterületet vagy** ingatlant.

Módosítás 200
Irányelvre irányuló javaslat
16 cikk – 1 bekezdés – 1 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

A pénzügyi információs egységek számára közvetlen **és** azonnali hozzáférést kell biztosítani az első albekezdésben említett információkhoz.

Módosítás

A pénzügyi információs egységek **és az AMLA** számára közvetlen, azonnali, **korlátlan és ingyenes** hozzáférést kell biztosítani az első albekezdésben említett információkhoz.

Módosítás 201
Irányelvre irányuló javaslat
16 cikk – 2 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2a) A tagállamok ... [három évvel ezen irányelv átültetésének időpontját követően]-ig biztosítják, hogy az (1) bekezdésben említett információkat géppel olvasható formátumú nyilvántartásban vagy elektronikus adat-visszanyerési rendszerben tárolják. Az említett információk a nemzeti rendszerek alkalmazásával gyűjthetők.

Módosítás 202
Irányelvre irányuló javaslat
16 a cikk (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

16a. cikk

A föld- és ingatlan-nyilvántartások egységes hozzáférési pontjának összekapcsolására vonatkozó végrehajtási jogi aktus

(1) A tagállamoknak a 16. cikk (1) bekezdésében említett egységes hozzáférési pontjait az ingatlanadatok egységes európai hozzáférési pontján (E-RED) keresztül kell összekapcsolni, amelyet a Bizottság ... [ezen irányelv hatálybalépésétől számított négy év]-ig fejleszt ki, majd működtet.

(2) A Bizottság felhatalmazást kap arra, hogy végrehajtási jogi aktusok útján elfogadja a tagállamok egységes hozzáférési pontjainak a 16. cikk szerint az E-RED-en keresztül való összekapcsolásához szükséges műszaki előírásokat és eljárásokat a következők tekintetében:

- a) az E-RED rendszer funkcióinak ellátásához szükséges műszaki adatok, valamint a műszaki adatok tárolásának, felhasználásának és védelmének módja;*
- b) azon közös kritériumok, amelyek alapján a földdel és ingatlannal kapcsolatos információk a nyilvántartások összekapcsolására szolgáló rendszeren és adat-visszanyerési rendszereken keresztül elérhetők;*
- c) a föld- és ingatlantulajdonra vonatkozó információk hozzáférhetővé tételének technikai részletei;*
- d) a nyilvántartások összekapcsolására szolgáló rendszer és az adat-visszanyerési rendszerek által biztosított szolgáltatások elérhetőségének technikai feltételei;*

Ezeket a végrehajtási jogi aktusokat az 54. cikk (2) bekezdésében említett vizsgálóbizottsági eljárás keretében kell elfogadni.

(3) A (2) bekezdésben említett végrehajtási jogi aktus elfogadásakor a Bizottság figyelembe veszi a bevált technológiát és a meglévő gyakorlatokat. A Bizottság gondoskodik arról, hogy az összekapcsoláshoz szükséges rendszer

kialakítása és működtetése ne járjon az ezen irányelv végrehajtásához elengedhetetlenül szükséges költségeken felüli költségekkel.

Módosítás 203
Irányelvre irányuló javaslat
II fejezet – 3 szakasz (új) – cím (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

3a. szakasz

Az illetékes hatóságok hozzáférése bizonyos árukra vonatkozó információkhoz

Módosítás 204
Irányelvre irányuló javaslat
16 b cikk (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

16b. cikk

A gépjárművek, légi járművek és vízi járművek tényleges tulajdonosaira vonatkozó információkhoz való hozzáférés

(1) A tagállamok kellő időben hozzáférést biztosítanak az illetékes hatóságok számára azokhoz az információkhoz, amelyek lehetővé teszik a 200 000 EUR-t vagy ennek megfelelő, nemzeti valutában kifejezett értéket meghaladó gépjárműveket, légi járműveket vagy vízi járműveket birtokló bármely természetes személy vagy az ilyen jogi személyek tényleges tulajdonosának azonosítását.

(2) A tagállamok gondoskodnak arról, hogy az (1) bekezdésben említett információk az illetékes hatóságok rendelkezésére álljanak, akár nyilvántartásokon vagy elektronikus adat-

visszanyerési rendszereken keresztül, amennyiben ilyen nyilvántartások vagy rendszerek rendelkezésre állnak, akár más, hatékonynak ítélt rendszereken keresztül, és biztosítják, hogy az adatok géppel olvasható és interoperábilis formátumban álljanak rendelkezésre.

A pénzügyi információs egységek és az AMLA számára közvetlen és azonnali hozzáférést kell biztosítani az (1) bekezdésben említett információkhoz a pénzmosás, az ahhoz kapcsolódó alaphüncselekmények vagy a terrorizmusfinanszírozás megelőzése és az ellenük való küzdelem céljából.

(3) A tagállamok gondoskodnak arról is, hogy amennyiben az (1) bekezdésben említett gépjárművek, légi járművek és vízi járművek megállapított vagy becsült értéke meghaladja a 2 000 000 EUR-t vagy annak nemzeti valutában kifejezett ellenértékét, akkor az (1) bekezdésben említett információk részeként legyenek elérhetők az adásvételi szerződésben vagy az egyéb ügyleti bizonylatokban meghatározott információk, beleértve legalább az ügyletben részt vevő felek azonosítását, a fizetési módot és a pénzeszközök forrását, és késedelem nélkül az illetékes hatóságok és az AMLA rendelkezésére lehessen bocsátani azokat, ha a (2) bekezdés szerinti adat-visszanyerési rendszerek vagy a tagállamok által biztosított egyéb rendszerek ezt kérik.

(4) Amennyiben gépjárművek, légi járművek és vízi járművek jogi személy vagy társulás jellegű jogi konstrukció tulajdonában vannak, akkor a tényleges tulajdonosra vonatkozó információknak rendelkezésre kell állniuk, akár közvetlenül a nyilvántartásokban vagy a (2) bekezdésben említett rendszerekben, akár a 10. cikk szerinti tényleges tulajdonosi nyilvántartásban, ideértve azt

is, ha a jogi személy külföldi jogi személy vagy társulás jellegű jogi konstrukció, az ... [a hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendelet – 2021/0239(COD)] rendelet 48. cikkében előírtak szerint.

(5) A tagállamok ... [három hónappal ezen irányelv átültetésének időpontját követően]-ig bejelentés keretében a Bizottság rendelkezésére bocsátják a (2) bekezdésben említett nyilvántartásokhoz vagy rendszerekhez hozzáféréssel rendelkező illetékes hatóságok jegyzékét, valamint a rendelkezésükre álló információk típusát. A tagállamok frissítik a Bizottságnak benyújtott jegyzéket, ha változás következik be a hozzáféréssel rendelkező illetékes hatóságok jegyzékében vagy a rendelkezésükre álló információk típusában. A Bizottság a többi tagállam rendelkezésére bocsátja az információkat, azok valamennyi módosításával együtt.

Módosítás 205
Irányelvre irányuló javaslat
16 c cikk (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

16c. cikk

A vámszabadterületeken található árukra vonatkozó információkhoz való hozzáférés

(1) A tagállamok biztosítják, hogy az illetékes hatóságok minden tagállamban egy egységes hozzáférési ponton keresztül hozzáférjenek azokhoz az információkhoz, amelyek lehetővé teszik bármely, az Unión belül vámszabadterületen vagy vámraktárban tárolt, forgalmazott vagy tranzitforgalomban lévő immateriális ingó javakkal rendelkező természetes vagy jogi személy vagy jogi konstrukció időben történő azonosítását, nyilvántartás vagy elektronikus adat-visszanyerési rendszer

révén, feltéve, hogy az interoperabilitást biztosítani lehet. Amennyiben az említett áruk jogi személy vagy társulás jellegű jogi konstrukció tulajdonában vannak, akkor a tényleges tulajdonosra vonatkozó információknak rendelkezésre kell állniuk, akár közvetlenül a nyilvántartásokban vagy adat-visszanyerési rendszerekben, akár a 10. cikk szerinti tényleges tulajdonosi nyilvántartásban, ideértve azt is, ha a jogi személy külföldi jogi személy vagy társulás jellegű jogi konstrukció, az ... [a hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendelet – 2021/0239(COD)] rendelet 48. cikkében előírtak szerint.

(2) A tagállamok ... [három évvel ezen irányelv átültetésének időpontját követően]-ig biztosítják, hogy az (1) bekezdésben említett információkat géppel olvasható formátumú nyilvántartásban vagy elektronikus adat-visszanyerési rendszerben tárolják. Az említett információk a nemzeti rendszerek alkalmazásával gyűjthetők.

(3) A tagállamok ... [három hónappal ezen irányelv átültetésének időpontját követően]-ig a Bizottság rendelkezésére bocsátják a (1) bekezdésben említett nyilvántartásokhoz vagy rendszerekhez hozzáféréssel rendelkező illetékes hatóságok jegyzékét, valamint a rendelkezésükre álló információk típusát. A tagállamok frissítik a Bizottságnak benyújtott jegyzéket, ha változás következik be a hozzáféréssel rendelkező illetékes hatóságok jegyzékében vagy a rendelkezésükre álló információk típusában. A Bizottság a többi tagállam rendelkezésére bocsátja az információkat, azok valamennyi módosításával együtt.

(4) A tagállamok biztosítják, hogy az (1) bekezdésben említett információk azonnal és szűrés nélkül közvetlenül

hozzáférhetőek legyenek a nemzeti pénzügyi információs egységek és az AMLA számára a pénzmosás, az ahhoz kapcsolódó alaphűncselekmények vagy a terrorizmusfinanszírozás megelőzése és az ellenük való küzdelem céljából. Az információknak kellő időben hozzáférhetőnek kell lenniük az illetékes nemzeti hatóságok számára is az ezen irányelvben és az ... rendeletben [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendelet – 2021/0239(COD)] foglalt feladataik ellátása céljából.

(5) ... [egy évvel ezen irányelv átültetésének időpontját követően]-ig a tagállamok (1) bekezdésben említett egységes hozzáférési pontjait össze kell kapcsolni a vámszabadterületen lévő árukra vonatkozó információk egységes hozzáférési pontján (FZGI) keresztül, amelyet a Bizottság alakít ki és működtet.

(6) A tagállamok biztosítják, hogy az (1) bekezdésben említett információk a vámszabad területen lévő árukra vonatkozó információk egységes hozzáférési pontján keresztül elérhetőek legyenek. A tagállamok biztosítják, hogy az (1) bekezdésben említett információk naprakészek legyenek, és hogy az információk a nemzeti egységes hozzáférési pontjaikon és a vámszabadterületen lévő árukra vonatkozó információk egységes hozzáférési pontján keresztül rendelkezésre álljanak. A tagállamok biztosítják, hogy az árukra vonatkozó korábbi információk a nemzeti egységes hozzáférési pontjaikon és a vámszabadterületen lévő árukra vonatkozó információk egységes hozzáférési pontján keresztül a tárolás, az átmenő forgalom vagy a kereskedelem befejezését követően legfeljebb öt évig rendelkezésre álljanak.

(7) A nemzeti pénzügyi információs egységek számára azonnali és szűrés nélküli hozzáférést kell biztosítani az (1) bekezdésben említett információkhoz más tagállamokban a vámszabadterületen lévő árukra vonatkozó információk egységes hozzáférési pontján keresztül. Az illetékes nemzeti hatóságok számára a vámszabadterületen lévő árukra vonatkozó információk egységes hozzáférési pontján keresztül kellő időben hozzáférést kell biztosítani ezekhez az információkhoz más tagállamokban. A tagállamok együttműködnek egymással és a Bizottsággal e bekezdés végrehajtása érdekében.

Módosítás 206
Irányelvre irányuló javaslat
17 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzése, felderítése és az ellene való eredményes küzdelem érdekében minden tagállam pénzügyi információs egységet hoz létre.

Módosítás

(1) A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzése, felderítése, **jelentése** és az ellene való eredményes küzdelem érdekében minden tagállam pénzügyi információs egységet hoz létre.

Módosítás 207
Irányelvre irányuló javaslat
17 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) Központi nemzeti egységként a pénzügyi információs egység fogadja és elemzi a kötelezett szolgáltatók által a pénzmosással, annak **alapcselekményeivel** vagy terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban az 50. cikkel összhangban bejelentett gyanús ügyleteket **és egyéb információkat**, a kötelezett szolgáltatók

Módosítás

(2) Központi nemzeti egységként a pénzügyi információs egység fogadja és elemzi a kötelezett szolgáltatók által a pénzmosással, annak **alapbűncselekményeivel** vagy terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban az 50. cikkel összhangban bejelentett gyanús ügyleteket, a kötelezett szolgáltatók

által az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) **420 final**] rendelet 59. cikke (4) bekezdésének b) pontjával összhangban tett bejelentéseket, valamint a vámhatóságok által az (EU) 2018/1672 rendelet 9. cikke alapján **tett bejelentéseket**.

által az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021)**0420**] rendelet 59. cikke (4) bekezdésének b) pontjával összhangban tett bejelentéseket, valamint a **pénzmosással, annak alapbűncselekményeivel vagy terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos egyéb információkat, illetve a** vámhatóságok által az (EU) 2018/1672 rendelet 9. cikke alapján **bejelentett információkat**.

Módosítás 208
Irányelvre irányuló javaslat
17 cikk – 2 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2a) A pénzügyi információs egységek az ... [hivatkozás helye: az AMLA-rendelet – 2021/0240 (COD)] rendelet rendelkezéseivel összhangban részt vesznek a pénzügyi információs egységek támogatási és koordinációs mechanizmusának tevékenységeiben, és hozzájárulnak azokhoz. A pénzügyi információs egységeknek ezen irányelv 22a. cikkével összhangban ténylegesen együtt kell működniük az AMLA-val.

Módosítás 209
Irányelvre irányuló javaslat
17 cikk – 3 bekezdés – 1 albekezdés – b pont

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

b) a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási trendek és minták stratégiai elemzése.

b) a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási tendenciák és minták **folyamatos** stratégiai elemzése.

Módosítás 210
Irányelvre irányuló javaslat
17 cikk – 3 bekezdés – 2 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Az AMLA [1 évvel ezen irányelv **átültetésének** időpontját követően]-ig iránymutatásokat ad ki a pénzügyi információs egységek számára az operatív és stratégiai elemzés jellegéről, jellemzőiről és célkitűzéseiről.

Módosítás

Az AMLA [**két** évvel ezen irányelv **hatálybalépésének** időpontját követően]-ig iránymutatásokat ad ki a pénzügyi információs egységek számára az operatív és stratégiai elemzés jellegéről, jellemzőiről és célkitűzéseiről, **és különösen arról, hogy ezeket az elemzéseket továbbra is a pénzmosás, az ahhoz kapcsolódó alaphűncselekmények és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemért felelős illetékes hatóságok rendelkezésére kell bocsátani.**

Módosítás 211
Irányelvre irányuló javaslat
17 cikk – 4 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(4) Az egyes pénzügyi információs egységek működési szempontból függetlenek és autonómok, ennek értelmében rendelkeznek a feladataik önálló végrehajtásához szükséges hatáskörrel és erőforrással, ideértve annak képességét, hogy önálló döntést hozzanak meghatározott információk elemzésére, igénylésére és továbbítására vonatkozóan. A pénzügyi információs egység mindennemű indokolatlan politikai, kormányzati vagy ágazati befolyástól vagy beavatkozástól mentes.

Módosítás

(4) Az egyes pénzügyi információs egységek működési szempontból függetlenek és autonómok, ennek értelmében rendelkeznek a feladataik önálló végrehajtásához szükséges hatáskörrel és erőforrással, ideértve annak képességét, hogy önálló döntést hozzanak meghatározott információk elemzésére, igénylésére és – **a (3) bekezdéssel összhangban** – továbbítására vonatkozóan, **az alkalmazandó uniós jogszabályokkal összhangban**. A pénzügyi információs egység mindennemű indokolatlan politikai, kormányzati vagy ágazati befolyástól vagy beavatkozástól mentes.

Módosítás 212
Irányelvre irányuló javaslat
17 cikk – 5 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(5) A tagállamok megfelelő pénzügyi, humán és technikai erőforrásokat biztosítanak a pénzügyi információs egységeik számára annak érdekében, hogy azok el tudják látni a feladataikat. A pénzügyi információs egységek számára lehetővé kell tenni, hogy megszerezzék és hasznosítsák a feladataik ellátásához szükséges erőforrásokat. ***Személyzetük nagymértékben feddhetetlen és megfelelően képzett, továbbá magas szakmai színvonalat képvisel.***

Módosítás 213

**Irányelvre irányuló javaslat
17 cikk – 5 a bekezdés (új)**

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás 214

**Irányelvre irányuló javaslat
17 cikk – 6 bekezdés**

Módosítás

(5) A tagállamok megfelelő pénzügyi, humán és technikai erőforrásokat biztosítanak a pénzügyi információs egységeik számára annak érdekében, hogy azok el tudják látni a feladataikat. A pénzügyi információs egységek számára lehetővé kell tenni, hogy megszerezzék és hasznosítsák a feladataik ellátásához szükséges erőforrásokat.

Módosítás

(5a) A tagállamok gondoskodnak arról, hogy a pénzügyi információs egységek személyzete magas szakmai színvonalat képviseljen, beleértve a titoktartással és az adatvédelemmel kapcsolatos magas szakmai színvonalat is, továbbá feddhetetlen és kellően képzett legyen, beleértve az elfogultságok felderítését és a nagy adathalmazok etikus felhasználását is. A pénzügyi információs egységek személyzete nem kerülhet olyan helyzetbe, amelyben összeférhetlenség áll fenn vagy annak fennállása észlelhető. Az AMLA iránymutatásokat fogad el azon körülmények meghatározására, amelyek esetén ilyen összeférhetlenség áll fenn, illetve annak fennállása észlelhető.

A Bizottság által javasolt szöveg

(6) A tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi információs egységek rendelkezzenek az információk **biztonságára** és **bizalmasságára** vonatkozó szabályokkal.

Módosítás

(6) A tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi információs egységek rendelkezzenek **a személyes adatok védelmére és biztonságára** és az információk **bizalmasságára** vonatkozó szabályokkal, **többek között akkor, amikor a (3) bekezdés szerinti információkat továbbítanak.**

Módosítás 215

Irányelvre irányuló javaslat 17 cikk – 7 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(7) Minden tagállam biztosítja, hogy pénzügyi információs egysége képes legyen arra, hogy a 45. cikknek megfelelően az információcsere kapcsán megállapodásokat kössön vagy függetlenül együttműködjön más illetékes nemzeti hatóságokkal.

Módosítás

(A magyar változatot nem érinti.)

Módosítás 216

Irányelvre irányuló javaslat 17 cikk – 7 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(7a) Az AMLA koordinálja a pénzügyi információs egységek rendszeres szakértői értékeléseinek megszervezését annak felmérése céljából, hogy teljesültek-e az e cikkben meghatározott követelmények, beleértve azt, hogy rendelkeznek-e megfelelő pénzügyi, emberi és technikai erőforrásokkal az ... [hivatkozás helye: az AMLA-rendelet – 2021/0240 (COD)] rendelet 37a. cikkével összhangban. Amennyiben a szakértői értékelés jelentős hiányosságokat tár fel a pénzügyi

információs egység működésében, az AMLA ajánlásokat ad ki a pénzügyi információs egység és az érintett tagállam számára a feltárt hiányosságok kezelésére vonatkozóan. Az ajánlásokat továbbítani kell az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak.

Módosítás 217
Irányelvre irányuló javaslat
17 a cikk (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

17a. cikk

Alapjogi tisztviselő

(1) Minden pénzügyi információs egységnek alapjogi tisztviselőt kell kijelölnie. Az alapjogi tisztviselő a pénzügyi információs egység 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 meg vagy kérésre tanácsot ad a pénzügyi információs egységnek a pénzügyi információs egység bármely olyan tevékenységével kapcsolatosan, amely jelentős hatással van az alapvető jogokra, e tevékenységek akadályozása vagy késleltetése nélkül;

b) támogatja a pénzügyi információs egység személyzetét az alapvető jogoknak való megfelelésben;

c) nem kötelező erejű véleményeket ad ki a hatáskörébe tartozó munkamegállapodásokról annak érdekében, hogy a pénzügyi információs egység jobban megfeleljen az alapvető jogoknak;

d) tájékoztatja a vezetést az alapvető jogoknak a pénzügyi információs egység tevékenységei során történő esetleges megsértéseiről;

e) előmozdítja, hogy a pénzügyi információs egység a feladatai és tevékenységei ellátása során tiszteletben tartsa az alapvető jogokat;

(3) A pénzügyi információs egység biztosítja, hogy az alapjogi tisztviselő a feladatai ellátására vonatkozóan ne kapjon utasításokat. Ez nem akadályozhatja meg az alapjogi tisztviselőt abban, hogy amennyiben szükségesnek tartja, iránymutatást kérjen az érintett szereplőktől feladatai ellátásával kapcsolatban.

(4) Az alapjogi tisztviselő közvetlenül a FIU vezetésének tesz jelentést.

Módosítás 218

Irányelvre irányuló javaslat

18 cikk – 1 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A tagállamok biztosítják, hogy pénzügyi információs egységük:

Módosítás

(1) A tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi információs egységek szervezeti státuszuktól függetlenül hozzáférjenek a feladataik megfelelő ellátásához szükséges információkhoz, beleértve pénzügyi, közigazgatási és bünyldözési információkat is. A tagállamok biztosítják, hogy pénzügyi információs egységük legalább:

Módosítás 219

Irányelvre irányuló javaslat

18 cikk – 1 bekezdés – a pont – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

a) azonnali és – *a ii. alpont kivételével*

Módosítás

a) azonnali és közvetlen hozzáféréssel

– közvetlen hozzáféréssel rendelkezzen
legalább a következő pénzügyi
információkhoz:

rendelkezzen a következő pénzügyi
információkhoz:

Módosítás 220

Írányelvre irányuló javaslat

18 cikk – 1 bekezdés – a pont – ii pont

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

**ii. elektronikus átutalásokra vonatkozó
információk;**

törölve

Módosítás 221

Írányelvre irányuló javaslat

18 cikk – 1 bekezdés – a pont – iii alpont

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

**iii. kötelezett szolgáltatóktól származó
információk;**

**iii. kötelezett szolgáltatóktól származó
információk, *beleértve az elektronikus
készpénzátutalásokra vonatkozó
információkat is;***

Módosítás 222

Írányelvre irányuló javaslat

18 cikk – 1 bekezdés – b pont– bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

**b) azonnali és – a xiv. alpont kivételével
– közvetlen hozzáféréssel rendelkezzen
legalább a következő közigazgatási
információkhoz:**

**b) azonnali és – *az ia. és* a xiv. alpont
kivételével – közvetlen hozzáféréssel
rendelkezzen legalább a következő
közigazgatási információkhoz:**

Módosítás 223

Írányelvre irányuló javaslat

18 cikk – 1 bekezdés – a pont – i a alpont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

ia. a 2011/16/EU tanácsi rendelet^{1a} 8. cikkének (3a) bekezdésében említett információ;

^{1a} *A Tanács 2011/16/EU irányelve (2011. február 15.) az adózás területén történő közigazgatási együttműködésről és a 77/799/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 64., 2011.3.11., 1. o.).*

Módosítás 224

Irányelvre irányuló javaslat

18 cikk – 1 bekezdés – b pont – ii pont

A Bizottság által javasolt szöveg

ii. nemzeti ingatlan-nyilvántartások vagy elektronikus adat-visszanyerési rendszerek, valamint föld- és kataszteri nyilvántartások;

Módosítás

ii. **a 16. cikkben említett egységes hozzáférési ponttól származó információ a** nemzeti ingatlan-nyilvántartások, **földnyilvántartások** vagy elektronikus adat-visszanyerési rendszerek, valamint föld- és kataszteri nyilvántartások **tekintetében;**

Módosítás 225

Irányelvre irányuló javaslat

18 cikk – 1 bekezdés – b pont – ii a alpont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

ii. a 16b. és a 16c. cikkben említett információk;

Módosítás 226

Irányelvre irányuló javaslat

18 cikk – 1 bekezdés – b pont – xix a alpont (új)

xixa. közbeszerzésekkel vagy szerződésekkel kapcsolatos információk

Módosítás 227

**Irányelvre irányuló javaslat
18 cikk – 1 bekezdés – 1 albekezdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

A c) pontban említett információk **lehetnek** többek között bűnügyi nyilvántartások, nyomozásokra vonatkozó információk, eszközök befagyasztására és lefoglalására vagy más nyomozási vagy ideiglenes intézkedésekre vonatkozó információk, továbbá ítéletekre és elkobzásokra vonatkozó információk.

Módosítás

A c) pontban említett információk **közé tartoznak** többek között **a** bűnügyi nyilvántartások, nyomozásokra vonatkozó információk, eszközök befagyasztására és lefoglalására **(többek között gazdasági és célzott pénzügyi szankciókkal összefüggésben)** vagy más nyomozási vagy ideiglenes intézkedésekre vonatkozó információk, továbbá ítéletekre és elkobzásokra vonatkozó információk.

Módosítás 228

**Irányelvre irányuló javaslat
18 cikk – 2 bekezdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) Amennyiben az (1) bekezdés a), b) és c) pontjában említett információkat nem tárolják adatbázisokban vagy nyilvántartásokban, a tagállamok megteszik a szükséges intézkedéseket annak biztosítására, hogy a pénzügyi információs egységek más módon is hozzájuthassanak ezekhez az információkhoz.

Módosítás

(2) Amennyiben az (1) bekezdés a), b) és c) pontjában említett információkat nem tárolják adatbázisokban vagy nyilvántartásokban, a tagállamok megteszik a szükséges intézkedéseket annak biztosítására, hogy a pénzügyi információs egységek más módon is, **a kellő időben** hozzájuthassanak ezekhez az információkhoz.

Módosítás 229

**Irányelvre irányuló javaslat
19 cikk – 1 bekezdés – bevezető rész**

(1) A tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi információs egységek kellő időben válaszoljanak a saját tagállamuk más illetékes hatóságaitól vagy a bűncselekmények kivizsgálásában vagy a vádeljárás lefolytatásában illetékes uniós hatóságoktól érkező, indokolással ellátott információkérésekre, amennyiben az információkérést pénzmossással, annak alapcselekményével vagy terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos aggályok indokolják, vagy ha az információ az illetékes hatóság ezen irányelv szerinti **feladatainak ellátásához szükséges**. Az információk továbbítására vonatkozó döntésnek továbbra is a pénzügyi információs egység hatáskörében kell maradnia.

Módosítás 230

Irányelvre irányuló javaslat

19 cikk – 1 bekezdés – 1 albekezdés

A pénzügyi információs egység **nem köteles teljesíteni** az információ iránti kérelmet, ha objektív módon feltételezhető, hogy a szóban forgó információ átadása hátrányosan érintené a folyamatban levő nyomozást vagy elemzéseket, vagy – kivételes körülmények esetén – ha az információk felfedése aránytalanul hátrányosan érintené valamely természetes vagy jogi személy jogos érdekeit, illetve ha azok nem lényegesek az információkérés céljai szempontjából.

(1) A tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi információs egységek kellő időben válaszoljanak a saját tagállamuk más illetékes hatóságaitól vagy a bűncselekmények kivizsgálásában vagy a vádeljárás lefolytatásában illetékes uniós hatóságoktól érkező, indokolással ellátott információkérésekre, amennyiben az információkérést pénzmossással, annak alapcselekményével vagy terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos aggályok indokolják, vagy ha az információ **ahhoz szükséges, hogy** az illetékes hatóság **pénzügyi eszközöket fagyasszon be, foglaljon le vagy kobozzon el, illetve teljesítse az** ezen irányelv szerinti **feladatait**. Az információk továbbítására vonatkozó döntésnek továbbra is a pénzügyi információs egység hatáskörében kell maradnia.

A pénzügyi információs egység **elutasíthatja** az információ iránti kérelmet, **ám csupán írásos és megfelelő indokolással ellátott válasz útján**, ha objektív módon feltételezhető, hogy a szóban forgó információ átadása hátrányosan érintené a folyamatban levő nyomozást vagy elemzéseket, vagy – kivételes körülmények esetén – ha az információk felfedése aránytalanul hátrányosan érintené valamely természetes vagy jogi személy jogos érdekeit, illetve ha azok nem lényegesek az információkérés céljai szempontjából. **Ezt a választ az AMLA-nak is továbbítani kell a**

tendenciák és az együttműködés esetleges akadályai azonosítása céljából.

Módosítás 231
Irányelvre irányuló javaslat
19 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) Az illetékes hatóságok visszajelzést adnak a pénzügyi információs egységnek az e cikkkel összhangban szolgáltatott információk felhasználásáról. A visszajelzést a lehető leghamarabb, de minden esetben legalább évente oly módon kell biztosítani, hogy a pénzügyi információs egység tájékozódhasson az illetékes hatóságok által a pénzügyi információs egységtől kapott információk alapján hozott intézkedésekről, és elláthassa operatív elemzési funkcióját.

Módosítás

(2) Az illetékes hatóságok visszajelzést adnak a pénzügyi információs egységnek az e cikkkel **és a 17. cikkkel** összhangban szolgáltatott információk felhasználásáról **és hasznáról, valamint az ezen információk alapján végrehajtott vizsgálatok eredményéről.** A visszajelzést a lehető leghamarabb, de minden esetben legalább évente oly módon kell biztosítani, hogy a pénzügyi információs egység tájékozódhasson az illetékes hatóságok által a pénzügyi információs egységtől kapott információk alapján hozott intézkedésekről, és elláthassa **és javíthassa** operatív elemzési funkcióját.

Módosítás 232
Irányelvre irányuló javaslat
19 a cikk (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

19a. cikk

Az információk közzététele

(1) *A tagállamok biztosítják, hogy pénzügyi információs egységeik továbbítsák elemzéseik eredményeit, illetve minden további vonatkozó információt a többi illetékes hatóságnak, amennyiben felmerül a pénzmosás, annak alapcselekményei vagy a terrorizmusfinanszírozás gyanúja.*

(2) *A tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi információs egységek eseti*

alapon tájékoztassák a bűncselekmények kinyomozása vagy büntetőeljárás indítása tekintetében illetékes – a saját tagállamukban működő vagy uniós szintű – hatóságokat, amennyiben bizonyíték van pénzmosásra, a kapcsolódó alapcselekményekre vagy terrorizmus finanszírozására, vagy ha ez az információ szükséges ahhoz, hogy az illetékes hatóság befagyasszon, lefoglaljon vagy elkobozzon vagyoni eszközöket, vagy eleget tegyen a büntetőjog szerint rá ruházott feladatainak, kivéve, ha ezen információk megadása negatív hatással lenne már folyamatban lévő nyomozásokra vagy elemzésekre.

(2) Az (1) és (2) bekezdésben említett információtovábbításra vonatkozó döntés a szóban forgó pénzügyi információs egység hatáskörében marad.

(4) Az (1) és (2) bekezdésben említett információk továbbítását biztonságos kommunikációs csatornákon keresztül kell végezni.

Módosítás 233
Irányelvre irányuló javaslat
20 cikk – cím

A Bizottság által javasolt szöveg

*Az ügylethez való hozzájárulás felfüggesztése vagy **megtagadása**, számla felfüggesztése*

Módosítás

*Az **ügylet végrehajtásának** felfüggesztése vagy **megtiltása**, számla felfüggesztése*

Módosítás 234
Irányelvre irányuló javaslat
20 cikk – 1 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

*(1) A tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi információs **egységek***

Módosítás

(1) A tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi információs egység

felhatalmazást **kapjanak** sürgős intézkedések **közvetlen vagy közvetett** végrehajtására, és felfüggeszenek valamely ügyletet, **illetve megtagadják valamely tervezett ügylet jóváhagyását**, amennyiben fennáll annak gyanúja, hogy az adott ügylet pénzmosáshoz vagy a terrorizmus finanszírozásához kapcsolódik. **A felfüggesztést** a gyanús ügyletről szóló bejelentés kézhezvételétől számított 48 órán belül **el kell rendelni a kötelezett szolgáltatóval szemben az ügylet elemzése, a gyanú megerősítése és az elemzés eredményeinek az illetékes hatóságok részére történő továbbítása érdekében**. A tagállamok biztosítják, hogy a nemzeti eljárási biztosítékokra is figyelemmel az ügyletet a felfüggesztés kötelezett szolgáltatóval szembeni elrendelésének napjától számított legfeljebb 15 naptári napra függeszték fel.

felhatalmazást kapjon sürgős intézkedések végrehajtására, és felfüggeszenek vagy **megtiltsanak** valamely ügyletet, amennyiben fennáll annak gyanúja, hogy az adott ügylet pénzmosáshoz vagy a terrorizmus finanszírozásához kapcsolódik, annak érdekében, hogy elemezzék az ügyletet, megállapítsák a gyanú megalapozottságát és továbbítsák az elemzés eredményeit az illetékes hatóságoknak **és adott esetben az AMLA-nak**. **Az ...[kérjük, illessze be a hivatkozást a pénzmosás elleni küzdeletről szóló rendeletrre – 2021/0239(COD)] rendelet 52. cikke (1) bekezdésének hatálya alá tartozó esetekben a kötelezett szolgáltatót** a gyanús ügyletről szóló jelentés kézhezvételétől számított 48 órán belül **fel kell függeszteni**. A tagállamok biztosítják, hogy a nemzeti eljárási biztosítékokra is figyelemmel az ügyletet a felfüggesztés kötelezett szolgáltatóval szembeni elrendelésének napjától számított legfeljebb 15 naptári napra függeszték fel. **A tagállamok gondoskodnak arról, hogy a felfüggesztést meg lehessen hosszabbítani a pénzügyi információs egység elemzésén kívül álló okokból is, különösen akkor, ha a kötelezett szolgáltató nem működik együtt.**

Módosítás 235
Irányelvre irányuló javaslat
20 cikk – 1 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(1a) Ha egy pénzügyi információs egység úgy dönt, hogy felfüggeszt vagy megtilt egy másik tagállamot érintő ügyletet, akkor erről haladéktalanul tájékoztatja az adott tagállam pénzügyi információs egységét.

Módosítás 236
Írányelvre irányuló javaslat
20 cikk – 1 b bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(1b) Amennyiben egy pénzügyi információs egység az (1) bekezdéssel összhangban úgy dönt, hogy felfüggeszt vagy megtilt egy ügyletet, úgy ezt az információt a FIU.net-en keresztül a többi pénzügyi információs egység rendelkezésére bocsátja.

Módosítás 237
Írányelvre irányuló javaslat
20 cikk – 1 c bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(1c) A tagállamok biztosítják, hogy pénzügyi információs egységek képesek legyenek arra, hogy a legkorszerűbb technológiát használva anonim módon összeegyeztessék adataikat más pénzügyi információs egységeknek a felfüggesztett vagy tiltott ügyletekre vonatkozó adataival.

Módosítás 238
Írányelvre irányuló javaslat
20 cikk – 2 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2) Amennyiben felmerül a gyanú, hogy több, **bank-** vagy **fizetési számlát** érintő ügylet kapcsolódik pénzmosáshoz vagy terrorizmusfinansírozáshoz, a tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi információs egység felhatalmazással rendelkezzen arra, **hogy közvetlenül vagy közvetve sürgős intézkedéseket hozzon egy bank- vagy fizetési számla használatának**

(2) Amennyiben felmerül a gyanú, hogy több, **bankszámlát, fizetési számlát** vagy **letéti kriptoeszköz-tárcát** érintő ügylet kapcsolódik pénzmosáshoz **vonatkozó alapbűncselekményhez** vagy terrorizmusfinansírozáshoz, a tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi információs egység felhatalmazással rendelkezzen arra **sürgős intézkedéseket hozzon az üzleti**

felfüggesztésére a számlán keresztül végrehajtott ügyletek elemzése, a gyanú megerősítése és az elemzés eredményeinek az illetékes hatóságok részére történő továbbítása érdekében.

kapcsolat vagy egy bankszámla, fizetési számla vagy letéti kriptoeszköz-tárca használatának felfüggesztésére az elemzések elvégzése, a gyanú megerősítése és az elemzés eredményeinek az illetékes hatóságok részére történő továbbítása érdekében.

Módosítás 239

Irányelvre irányuló javaslat

20 cikk – 2 bekezdés – 1 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

A felfüggesztést a gyanús ügyletről szóló bejelentés kézhezvételétől számított 48 órán belül el kell rendelni a kötelezett szolgáltatóval szemben, és erről haladéktalanul értesíteni kell az illetékes igazságügyi hatóságot. A tagállamok biztosítják, hogy a szóban forgó bankszámla vagy fizetési számla használatát a felfüggesztés elrendelésének napjától számított legfeljebb 5 napra függeszék fel. A tagállamok biztosítják, hogy az illetékes igazságügyi hatóság engedélyezze a felfüggesztés meghosszabbítását.

Módosítás

A felfüggesztést a gyanús ügyletről szóló bejelentés kézhezvételétől számított 48 órán belül el kell rendelni a kötelezett szolgáltatóval szemben, és erről haladéktalanul értesíteni kell az illetékes igazságügyi hatóságot. A tagállamok biztosítják, hogy a szóban forgó bankszámla vagy fizetési számla használatát a felfüggesztés elrendelésének napjától számított legfeljebb 5 napra, **vagy – amennyiben a pénzügyi információs egység határokon átnyúló ügyekben folyamatban lévő kölcsönös jogsegély iránti megkeresésről értesül – legfeljebb 10 napra** függeszék fel. A tagállamok biztosítják, hogy az illetékes igazságügyi hatóság engedélyezze a felfüggesztés meghosszabbítását, **és arról az érintett személyt értesítik annak érdekében, hogy a (3) bekezdéssel összhangban bíróság előtt megtámadhassa a felfüggesztést.**

Módosítás 240

Irányelvre irányuló javaslat

20 cikk – 2 bekezdés – 1 a albekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

A pénzügyi információs egységeknek jogosultaknak kell lenniük ilyen

felfüggesztések végrehajtására 48 órán belül egy más tagállambeli pénzügyi információs egység megkeresése alapján, és a felfüggesztés iránti kérelem benyújtásától számított 48 órán belül végrehajtják azt, az uniós jogban és a megkeresett pénzügyi információs egységre alkalmazandó nemzeti jogban meghatározott feltételekkel. A tagállamok biztosítják, hogy – a nemzeti eljárási biztosítékokra is figyelemmel – a bank- vagy fizetési számlát vagy a letéti kriptoeszköz-tárcát a kötelezett szolgáltatóval szembeni felfüggesztésének napjától számított legfeljebb öt naptári napra, illetve abban az esetben, ha a pénzügyi információs egység határokon átnyúló ügyekben folyamatban lévő kölcsönös jogsegély iránti megkeresésről kap tájékoztatást, legfeljebb 10 napra függeszék fel.

Módosítás 241
Irányelvre irányuló javaslat
20 cikk – 2 bekezdés – 1 b albekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

A tagállamok biztosítják, hogy az illetékes igazságügyi hatóság engedélyezze a felfüggesztés meghosszabbítását, és arról az érintett személyt értesítik annak érdekében, hogy a (3) bekezdéssel összhangban bíróság előtt megtámadhassa a felfüggesztést.

Módosítás 242
Irányelvre irányuló javaslat
20 cikk – 2 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2a) Ha egy pénzügyi információs egység úgy dönt, hogy felfüggeszti egy másik

tagállamot érintő bank- vagy fizetési számla vagy letéti kriptoeszköz-tárca használatát, erről haladéktalanul tájékoztatja az adott tagállam pénzügyi információs egységét.

Módosítás 243
Irányelvre irányuló javaslat
20 cikk – 2 b bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2b) Amennyiben egy pénzügyi információs egység az (1) bekezdéssel összhangban úgy dönt, hogy felfüggeszt egy bank- vagy fizetési számlát vagy letéti kriptoeszköz-tárcát, ezt az információt a FIU.net-en keresztül a többi pénzügyi információs egység rendelkezésére kell bocsátani.

Módosítás 244
Irányelvre irányuló javaslat
20 cikk – 2 c bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2c) A tagállamok biztosítják, hogy pénzügyi információs egységek képesek legyenek arra, hogy a legkorszerűbb technológiát használva anonim módon összeegyeztessék adataikat más pénzügyi információs egységeknek a felfüggesztett vagy tiltott bankszámlákra, fizetési számlákra vagy kriptoeszköz-tárcákra vonatkozó adataival.

Módosítás 245
Irányelvre irányuló javaslat
20 cikk – 3 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) A tagállamok rendelkeznek arról, hogy a **bank- vagy** fizetési számlája révén érintett személynek tényleges lehetősége legyen arra, hogy bíróság előtt megtámadja a felfüggesztést elrendelő határozatot, a nemzeti jog szerinti eljárásokkal összhangban.

Módosítás 246
Irányelvre irányuló javaslat
20 cikk – 3 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás 247
Irányelvre irányuló javaslat
20 cikk – 3 b bekezdés (új)

Módosítás

(3) A tagállamok rendelkeznek arról, hogy **annak a személynek, akinek a bankszámláját, fizetési számláját vagy letéti kriptoeszköz-tárcáját felfüggesztették,** tényleges lehetősége legyen arra, hogy bíróság előtt megtámadja a felfüggesztést elrendelő határozatot, a nemzeti jog szerinti eljárásokkal összhangban.

Módosítás

(3a) A pénzügyi információs egységeket fel kell hatalmazni arra, hogy meghatározott időszakon belül nyomon követhessék az egy vagy több azonosított bankszámlán vagy egyéb üzleti kapcsolaton keresztül végrehajtott ügyleteket vagy tevékenységeket olyan személyek tekintetében, akik pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás jelentős kockázatát képviselik. A pénzügyi információs egységeket fel kell hatalmazni arra, hogy utasításokat adhassanak kötelezett szolgáltatóknak annak biztosítása érdekében, hogy e kötelezett szolgáltatók egyedi nyomon követést végezzenek, és az eredményekről beszámoljanak az illetékes pénzügyi információs egységnek.

(3b) A pénzügyi információs egységeknek jogosultaknak kell lenniük a (3a) bekezdésben foglalt nyomkövetési intézkedések végrehajtására egy más tagállambeli pénzügyi információs egység megkeresése alapján, az uniós jogban és a megkeresett pénzügyi információs egységre alkalmazandó nemzeti jogban meghatározott időszakra és feltételekkel.

Módosítás 248
Irányelvre irányuló javaslat
20 cikk – 3 c bekezdés (új)

(3c) Amennyiben a pénzügyi információs egység egy másik tagállam pénzügyi információs egységének kérésére alkalmazza az (1), (2) és (3a) bekezdésben említett felfüggesztéseket vagy nyomkövetési intézkedést, a kérelmező pénzügyi információs egységet haladéktalanul tájékoztatni kell a megkeresett pénzügyi információs egység által hozott intézkedésekről.

Módosítás 249
Irányelvre irányuló javaslat
20 cikk – 4 bekezdés

(4) A pénzügyi információs egységeknek jogosultaknak kell lenniük az (1) és (2) bekezdésben említett felfüggesztések közvetlen vagy közvetett végrehajtására egy **más tagállambeli** pénzügyi információs egység megkeresése alapján, a megkeresett pénzügyi információs egység nemzeti jogában meghatározott

(4) A pénzügyi információs egységeknek jogosultaknak kell lenniük az (1), (2) és (3a) bekezdésben említett felfüggesztések **és nyomkövetési intézkedések** közvetlen vagy közvetett végrehajtására egy **harmadik országbeli** pénzügyi információs egység megkeresése alapján, a megkeresett pénzügyi információs egység nemzeti

feltételekkel.

jogában meghatározott *feltételek mellett.*

Módosítás 250
Irányelvre irányuló javaslat
20 cikk – 4 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(4a) Az AMLA ...[2 évvel ezen irányelv hatálybalépését követően]-ig végrehajtás-technikai standardtervezeteket dolgoz ki, és elfogadás céljából benyújtja azokat a Bizottságnak. E végrehajtás-technikai standardtervezetek meghatározzák az e cikk (1a), (1b), (2a) és (2b) bekezdésében említett információcseréhez használandó formátumot, valamint azokat a kritériumokat, amelyek alapján megállapítható, hogy a felfüggesztés érint-e másik tagállamot. Az ...[kérjük, illessze be a hivatkozást az AMLA-rendeletre – 2021/0240(COD)] rendelet 42. cikkével összhangban a Bizottság felhatalmazást kap a végrehajtás-technikai standardok elfogadására.

Módosítás 251
Irányelvre irányuló javaslat
21 cikk – 1 bekezdés – a a pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

aa) a gyanús ügyletekről kapott bejelentések pénzügyi információs egység általi nyomon követése;

Módosítás 252
Irányelvre irányuló javaslat
21 cikk – 1 bekezdés – c a pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

ca) az illetékes hatóságoktól kapott visszajelzések;

Módosítás 253

Irányelvre irányuló javaslat

21 cikk – 1 bekezdés – e a pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

ea) az (EU) 2019/1153 irányelv 3. cikke alapján kijelölt illetékes hatóságokhoz benyújtott és azoktól kapott kérelmek;

Módosítás 254

Irányelvre irányuló javaslat

21 cikk – 1 bekezdés – e b pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

eb) elkülönített emberi erőforrások.

Módosítás 255

Irányelvre irányuló javaslat

21 cikk – 1 bekezdés – 2 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

A pénzügyi információs egységek továbbítják a jelentést a kötelezett szolgáltatóknak. A jelentést – annak minősített adatokat tartalmazó elemei kivételével – a **továbbításától számított négy hónapon belül** nyilvánosan közzé kell tenni. Az abban foglalt információk nem tehetik lehetővé természetes vagy jogi személyek azonosítását.

A pénzügyi információs egységek továbbítják a jelentést a kötelezett szolgáltatóknak. A jelentést – annak minősített adatokat tartalmazó elemei kivételével – a **továbbítása napján** nyilvánosan közzé kell tenni. Az abban foglalt információk nem tehetik lehetővé természetes vagy jogi személyek azonosítását.

Módosítás 256
Irányelvre irányuló javaslat
21 cikk – 2 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) A tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi információs egységek visszajelzést adjanak a kötelezett szolgáltatóknak a feltételezett pénzmosásra vagy terrorizmusfinanszírozásra vonatkozó bejelentésekről. A visszajelzés kiterjed legalább a szolgáltatott információk minőségére, a bejelentés időszerűségére, a gyanú ismertetésére *és* a benyújtás szakaszában átadott dokumentációra.

Módosítás

(2) A tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi információs egységek visszajelzést adjanak a kötelezett szolgáltatóknak a feltételezett pénzmosásra vagy terrorizmusfinanszírozásra vonatkozó bejelentésekről **legalább évente kétszer. A pénzügyi információs egységeknek visszajelzést kell adniuk az operatív és stratégiai elemzésről.** A visszajelzés kiterjed legalább a szolgáltatott információk minőségére, a bejelentés időszerűségére, **az információ felhasználásának mikéntjére**, a gyanú ismertetésére, a benyújtás szakaszában átadott dokumentációra **és a potenciális pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás azon típusaira, amelyekre a kötelezett szolgáltató bejelentése nem tér ki.**

Módosítás 257
Irányelvre irányuló javaslat
21 cikk – 2 bekezdés – 1 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

A pénzügyi információs egység a **kötelezett szolgáltatók által bejelentett gyanús ügyletek teljes számát figyelembe véve legalább évente egyszer visszajelzést ad függetlenül attól, hogy annak címzettje egyedi kötelezett szolgáltató vagy kötelezett szolgáltatók csoportja.**

Módosítás

A pénzügyi információs egység **legalább évente egyszer visszajelzést ad az ...[kérjük, illesszen be hivatkozást a pénzmosás elleni rendeletre – 2021/0239(COD)] rendelet 3. cikkének (1) és (2) bekezdésében, valamint (3) bekezdésének f), g), h) és k) pontjában említett kötelezett szolgáltatók minden egyes kategóriájának.**

Módosítás 258
Irányelvre irányuló javaslat
21 cikk – 2 bekezdés – 1 a albekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

A pénzügyi információs egység összehasonlító elemzést készít a gyanús ügyletekre vonatkozó bejelentések minőségéről az ...[kérjük, illesszen be hivatkozást a pénzmosás elleni rendeletre – 2021/0239(COD)] rendelet 3. cikke (3) bekezdésének a)–e), i), j) és l) pontjában említett kötelezett szolgáltatók kategóriái szerint, figyelembe véve az említett kötelezett szolgáltatók által bejelentett gyanús ügyletek teljes számát.

Módosítás 259

Irányelvre irányuló javaslat

21 cikk – 2 bekezdés – 2 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

A visszajelzést a **felügyelet** is **megkapják** annak érdekében, hogy elláthassák a 31. cikk szerinti kockázatalapú felügyeleti tevékenységüket.

Módosítás

A visszajelzést, **beleértve a kötelezett szolgáltatók és a kötelezett szolgáltatók csoportjai vagy kategóriái közötti összehasonlító értékelést is, a meg kell küldeni a felügyeletnek is** annak érdekében, hogy elláthassák a 31. cikk szerinti kockázatalapú felügyeleti tevékenységüket.

Módosítás 260

Irányelvre irányuló javaslat

21 cikk – 2 bekezdés – 2 a albekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

A pénzügyi információs egységek legalább évente egyszer stratégiai visszajelzést adnak a joghatóságuk alá tartozó valamennyi kötelezett szolgáltató számára a pénzügyi információs prioritásokról, valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás tendenciáiról.

Módosítás 261
Írányelvre irányuló javaslat
22 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

A tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi információs egységek szervezeti jogállásuktól függetlenül a lehető legnagyobb mértékben együttműködjenek egymással és harmadik országbeli partnereikkel.

Módosítás

A tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi információs egységek szervezeti jogállásuktól függetlenül a lehető legnagyobb mértékben **és a kellő időben** együttműködjenek egymással és harmadik országbeli partnereikkel. ***E célból a határokon átnyúló és a nemzetközi együttműködésre vonatkozó hatékony intézkedéseket alkalmaznak.***

Módosítás 262
Írányelvre irányuló javaslat
22 cikk – 1 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

A tagállamok a tényleges és hatékony együttműködés biztosítása érdekében megfelelő pénzügyi, humán és technikai erőforrásokkal látják el pénzügyi információs egységeiket.

Módosítás 263
Írányelvre irányuló javaslat
22 a cikk (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

22a. cikk

Együttműködés az AMLA-val

A tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi információs egységek a... [kérjük, illessze be a hivatkozást az AMLA-rendeletre – 2021/0240(COD)] rendelet rendelkezéseivel összhangban részt vegyenek az AMLA tevékenységeiben, és hozzájáruljanak azokhoz.

Módosítás 264
Irányelvre irányuló javaslat
23 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) Létrejön a tagállamok pénzügyi információs egységei közötti információcsere rendszere (a továbbiakban: FIU.net). A rendszer **biztosítja a biztonságos kommunikációt**, és alkalmas arra, hogy írásos feljegyzést készítsen olyan körülmények között, amelyek lehetővé teszik a hitelesség megállapítását. A rendszer felhasználható a pénzügyi információs egységek harmadik országbeli partnereivel, valamint a más hatóságokkal és uniós szervekkel folytatott kommunikációra is. A FIU.net-et az AMLA kezeli.

Módosítás 265
Irányelvre irányuló javaslat
23 cikk – 2 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) A tagállamok gondoskodnak arról, hogy a 24. cikk szerinti információcsere a FIU.net-en keresztül bonyolítsák. A FIU.net technikai meghibásodása esetén az információt **bármely más, a fokozott adatbiztonságot garantáló megfelelő eszközzel kell továbbítani**.

Módosítás

(1) **Haladéktalanul** létrejön a tagállamok pénzügyi információs egységei közötti információcsere rendszere (a továbbiakban: FIU.net). A rendszer **biztonságos kommunikációt és információcsere-t biztosít**, és alkalmas arra, hogy írásos feljegyzést készítsen olyan körülmények között, amelyek lehetővé teszik a hitelesség megállapítását. **Amennyiben az AMLA úgy határoz, a rendszer felhasználható a pénzügyi információs egységek harmadik országbeli partnereivel, valamint a más hatóságokkal és uniós szervekkel folytatott kommunikációra is. A FIU.net-et az AMLA kezeli. A rendszer a pénzügyi információs egységek és az AMLA közötti információcsere központjaként szolgál.**

Módosítás

(2) A tagállamok gondoskodnak arról, hogy a **pénzügyi információs egységek a 24. és 25. cikk szerinti információcsere-t a FIU.net-en keresztül bonyolítsák. A FIU.net átmeneti** technikai meghibásodása esetén az információt **egyenértékű védett kommunikációs csatornákon keresztül kell továbbítani, magas szintű adatbiztonság és a személyes adatok védelmének garantálása mellett, az AMLA által kiadott iránymutatásokban meghatározott kritériumokkal**

összhangban.

Módosítás 266
Irányelvre irányuló javaslat
23 cikk – 3 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) A tagállamok biztosítják, hogy pénzügyi információs egységeik – az ebben az irányelvben meghatározott feladataik teljesítése céljából – működjenek együtt a legfejlettebb technológiák alkalmazása érdekében a **nemzeti joguknak** megfelelően.

Módosítás

(3) A tagállamok biztosítják, hogy pénzügyi információs egységeik – az ebben az irányelvben **és az alkalmazandó uniós jogszabályokban** meghatározott feladataik teljesítése céljából – **a legteljesebb mértékben** működjenek együtt a legfejlettebb technológiák, **különösen a Pénzmosás és a Terrorizmusfinanszírozás Elleni Küzdelem Hatósága által kifejlesztett és kezelt technológiák** alkalmazása érdekében a ...**[kérjük, illessze be a hivatkozást az AMLA-rendeletre – 2021/0240(COD)]** rendelet 5. cikke (5) bekezdése e) pontjának és 37. cikkének megfelelően.

Módosítás 267
Irányelvre irányuló javaslat
23 cikk – 3 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(3a) A tagállamok gondoskodnak arról, hogy pénzügyi információs egységeik fel tudják használni a FIU.net-et arra, hogy anonim módon összeegyeztessék az adatokat más pénzügyi információs egységek adataival. A tagállamok gondoskodnak arról, hogy pénzügyi információs egységeik fel tudják használni a FIU.net-et arra, hogy összeegyeztessék a megkeresés tárgyát képező adatokat az Europol adatbázisaival.

Módosítás 268
Irányelvre irányuló javaslat
23 cikk – 3 b bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(3b) A 17. cikk (7a) bekezdése szerinti szakértői értékelést követően a Pénzmosás és a Terrorizmusfinanszírozás Elleni Küzdelem Hatósága felfüggesztheti a FIU.net-hez való hozzáférést egy adott pénzügyi információs egység esetében, amennyiben a szakértői értékelésről készült jelentés arra a következtetésre jut, hogy nem teljesülnek a pénzügyi információs egység függetlenségére, feddhetetlenségére, szakmaiságára, titoktartására vagy biztonságára vonatkozóan a 17. cikkben meghatározott követelmények. Az ilyen felfüggesztés elrendeléséről szóló határozatot az AMLA igazgatótanácsa hozza meg az [kérjük, illessze be az AMLA-rendeletre való hivatkozást – 2021/0240(COD)] rendelet 27. cikkének (5a) bekezdésében említett rendelkezésekkel összhangban, és az érintett pénzügyi információs egység nem rendelkezik szavazati joggal. A felfüggesztésről szóló határozat kibocsátásakor az AMLA értékelést is kiad, amelyben kifejti és megjelöli a felfüggesztés megszüntetéséhez szükséges nyomonkövetési intézkedéseket. Az AMLA legkésőbb a határozat meghozatalát követő három hónapon belül értékeli az érintett pénzügyi információs egység által hozott intézkedéseket.

Módosítás 269
Irányelvre irányuló javaslat
23 a cikk (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

23a. cikk

A kötelezett szolgáltatók által a FIU.net-en keresztül a pénzügyi információs egységeknek történő információtovábbítás

(1) Az AMLA biztosítja, hogy a kötelezett szolgáltatók e cikkkel összhangban felhasználhassák a FIU.net-et arra, hogy védett kommunikációs csatornákon keresztül jelentéseket nyújtsanak be a gyanús ügyletekről és tevékenységekről az érintett pénzügyi információs egységeknek.

(2) Az AMLA ...[öt évvel ezen irányelv hatálybalépését követően]-ig biztosítja, hogy a kötelezett szolgáltatók a FIU.net-et használhassák az ...[kérjük, illessze be a hivatkozást a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre – 2021/0239(COD)] rendelet 50. cikkének (1) bekezdésében említett információk továbbítására az információt továbbító kötelezett szolgáltató székhelye szerinti tagállam pénzügyi információs egysége és az ezen irányelv 24. cikkének (1) bekezdése szerint bejelentés által érintett bármely más pénzügyi információs egység számára. Ugyanezen időpontig a tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi információs egységek felkérhessék a kötelezett szolgáltatókat a(z)... [kérjük, illessze be a hivatkozást a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre – 2021/0239(COD)] rendelet 50. cikkének (1) bekezdésében említett információk továbbítására a FIU.net-en keresztül, amíg annak használata a (3) bekezdés értelmében kötelezővé nem válik.

(3) A tagállamok biztosítják, hogy a (2) bekezdésben említett információtovábbítás a kötelezett szolgáltatók számára ...[ezen irányelv hatálybalépését követően hat évvel]-ig kötelezővé váljon.

Módosítás 270
Irányelvre irányuló javaslat
24 cikk – 1 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi információs egységek – saját kezdeményezésre vagy kérésre – kicseréljék az olyan információkat, amelyek a pénzmosással, annak alapcselekményével vagy a terrorizmus finanszírozásával, illetve az abban érintett természetes vagy jogi személlyel kapcsolatos információknak a pénzügyi információs egység általi kezelése vagy elemzése során fontosak lehetnek, abban az esetben is, ha az esetlegesen elkövetett alaphűncselekmények típusa az információcsere időpontjában még nem ismeretes.

Módosítás 271
Irányelvre irányuló javaslat
24 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) Az AMLA [2 évvel ezen irányelv hatálybalépését követően]-ig végrehajtás-technikai standardtervezeteket dolgoz ki, és elfogadás céljából benyújtja azokat a Bizottságnak. A végrehajtás-technikai standardtervezetek meghatározzák az (1) bekezdésben említett információcsere során használandó formátumot.

Módosítás

(1) A tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi információs egységek – saját kezdeményezésre vagy kérésre – kicseréljék az olyan információkat, amelyek a pénzmosással, annak alapcselekményével vagy a terrorizmus finanszírozásával, illetve az abban érintett természetes vagy jogi személlyel kapcsolatos információknak a pénzügyi információs egység általi kezelése vagy elemzése során fontosak lehetnek, ***függetlenül az esetlegesen elkövetett alaphűncselekmények típusától, és még*** abban az esetben is, ha az esetlegesen elkövetett alaphűncselekmények típusa az információcsere időpontjában még nem ismeretes.

Módosítás

(2) Az AMLA ...[2 évvel ezen irányelv hatálybalépését követően]-ig végrehajtás-technikai standardtervezeteket dolgoz ki, és elfogadás céljából benyújtja azokat a Bizottságnak. A végrehajtás-technikai standardtervezetek meghatározzák az (1) bekezdésben említett információcsere során használandó formátumot ***és azokat a releváns tényezőket, amelyeket figyelembe kell venni annak meghatározásakor, hogy az ...[kérjük, illessze be a hivatkozást a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre – 2021/0239(COD)] rendelet 50. cikke (1) bekezdése első albekezdésének a) pontja szerinti***

bejelentés egy másik tagállamot érint-e, valamint a jelentés benyújtásakor és fogadásakor alkalmazandó eljárások és a szükséges meghozandó intézkedések meghatározásakor is.

Módosítás 272

Irányelvre irányuló javaslat

24 cikk – 4 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(4) Az AMLA [1 évvel ezen irányelv átültetésének időpontját követően]-ig iránymutatásokat ad ki a pénzügyi információs egységek számára azokról a releváns tényezőkről, amelyeket figyelembe kell venni annak meghatározásakor, hogy az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdeletről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) 420 final] rendelet 50. cikke (1) bekezdése első albekezdésének a) pontja szerinti bejelentés egy másik tagállamot érint-e, a jelentés benyújtásakor és fogadásakor alkalmazandó eljárásokról, valamint a meghozandó intézkedésekről.

Módosítás

törölve

Módosítás 273

Irányelvre irányuló javaslat

24 cikk – 5 bekezdés – 1 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Amennyiben egy pénzügyi információs egység kíván további információkat szerezni az ő tagállama területén működő, másik tagállamban letelepedett kötelezett szolgáltatóról, akkor a megkeresést azon tagállam pénzügyi információs egységéhez kell intézni, amelynek területén a kötelezett szolgáltató letelepedett. A pénzügyi információs egység beszerzi az [hivatkozás

Módosítás

Amennyiben egy pénzügyi információs egység kíván további információkat szerezni az ő tagállama területén működő, másik tagállamban letelepedett kötelezett szolgáltatóról, akkor a megkeresést azon tagállam pénzügyi információs egységéhez kell intézni, amelynek területén a kötelezett szolgáltató letelepedett. A pénzügyi információs egység beszerzi az [hivatkozás

helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) 420 *final*] rendelet 50. cikkének (1) bekezdése szerinti információkat, és haladéktalanul továbbítja a kapott válaszokat.

helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021)0420] rendelet 50. cikkének (1) bekezdése szerinti információkat, és haladéktalanul továbbítja a kapott válaszokat. ***A kötelezett szolgáltatók információkat bocsátanak saját illetékes pénzügyi információs egységük rendelkezésére, és a továbbiakban ezek az egységek továbbítják a kért információkat a kérelmező pénzügyi információs egységnek.***

Módosítás 274
Irányelvre irányuló javaslat
24 cikk – 6 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(6) A tagállamok biztosítják, hogy az (1) bekezdés szerinti információszolgáltatás iránt megkeresett pénzügyi információs egység a lehető leghamarabb, de legkésőbb a kérés beérkezésétől számított hét napon belül válaszoljon a megkeresésre. Kivételes, megfelelően indokolt esetekben e határidő legfeljebb 14 napra meghosszabbítható. Amennyiben a megkeresett pénzügyi információs egység nem tudja beszerezni a kért információt, erről tájékoztatja a megkereső pénzügyi információs egységet.

Módosítás 275
Irányelvre irányuló javaslat
24 cikk – 8 bekezdés – 1 a albekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(6) A tagállamok biztosítják, hogy az (1) bekezdés szerinti információszolgáltatás iránt megkeresett pénzügyi információs egység a lehető leghamarabb, de legkésőbb a kérés beérkezésétől számított hét napon belül válaszoljon a megkeresésre ***és megadja az igényelt tájékoztatást.*** Kivételes, megfelelően indokolt esetekben e határidő legfeljebb 14 napra meghosszabbítható. Amennyiben a megkeresett pénzügyi információs egység nem tudja beszerezni a kért információt, erről tájékoztatja a megkereső pénzügyi információs egységet.

Módosítás

A Bizottság ...[18 hónappal ezen irányelv átültetésének időpontját követően]-ig jelentést tesz közzé, amelyben felvázolja az első albekezdésben említett kivételes

körülményekről szóló bejelentéseket. A Bizottság ezen értesítések aktualizálása esetén kiegészítő jelentéseket tesz közzé. A Bizottság ebben a jelentésben értékeli, hogy a bejelentett kivételes körülmények indokoltak-e vagy sem.

Módosítás 276
Irányelvre irányuló javaslat
25 cikk – 3 bekezdés– b pont

A Bizottság által javasolt szöveg

b) számos pénzügyi információs egység operatív elemzéseket végez, amelyek esetében az ügy körülményei összehangolt, együttes fellépést tesznek *szükségessé* az érintett tagállamokban.

Módosítás

b) számos pénzügyi információs egység operatív elemzéseket végez, amelyek esetében az ügy körülményei összehangolt, együttes fellépést tesznek *indokoltta vagy érdemelnek meg* az érintett tagállamokban.

Módosítás 277
Irányelvre irányuló javaslat
25 cikk – 3 bekezdés – b a pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

ba) a pénzügyi információs egység ezt megfelelőnek és hasznosnak tartja egy külön elemzés és annak eredménye jobb minőségének biztosítása, a lehetséges szinergiák kihasználása és a különböző forrásokból származó információk felhasználási lehetőségei, illetve az adott külön elemzés alapjául szolgáló anomáliákra vonatkozó átfogó információk megszerzése céljából.

Módosítás 278
Irányelvre irányuló javaslat
25 cikk – 3 bekezdés – 1 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Az érintett pénzügyi információs egységek

Módosítás

Az érintett pénzügyi információs egységek

bármelyike kérheti közös elemzőcsoport létrehozását.

bármelyike, *illetve a (3a) bekezdésben foglalt feltételek mellett az AMLA* kérheti közös elemzőcsoport létrehozását.

Módosítás 279
Irányelvre irányuló javaslat
25 cikk – 3 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(3a) Amennyiben egy pénzügyi információs egység sem nyújtott be kérelmet közös elemzőcsoport felállítására, az AMLA saját kezdeményezésére is létrehozhat egy ilyen csoportot, amennyiben 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 a körülmények összehangolt, együttes fellépést tesznek szükségessé az érintett tagállamokban;

c) olyan információt kapott, amely pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás gyanújára utal, ami hatással lehet a belső piacra, vagy határokon átnyúló tevékenységeket érint.

Módosítás 280
Irányelvre irányuló javaslat
27 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2) A tagállamok biztosítják, hogy a megkeresett pénzügyi információs egységnek haladéktalanul és a lehető legszélesebb körben meg kell adnia –

(2) A tagállamok biztosítják, hogy a megkeresett pénzügyi információs egységnek haladéktalanul és a lehető legszélesebb körben meg kell adnia –

függetlenül az alapcselekmény típusától – az előzetes hozzájárulást az információnak az illetékes hatóságok részére történő továbbításához. A megkeresett pénzügyi információs egység nem tagadhatja meg a hozzájárulást az információk továbbításához, kivéve, ha ez kívül esne a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó szabályainak alkalmazási körén, vagy hátráltatná valamely nyomozás lefolytatását, vagy bármely egyéb módon ellentétes lenne az adott tagállam jogának alapelveivel. A hozzájárulás megtagadását megfelelően indokolni kell. Azokat az eseteket, amikor a pénzügyi információs egység megtagadhatja a hozzájárulást, úgy kell meghatározni, hogy elkerülhető legyen az illetékes hatóságok számára történő információ-továbbítással való visszaélés, és annak indokolatlan korlátozása.

függetlenül az alapcselekmény típusától – az előzetes hozzájárulást az információnak az illetékes hatóságok részére történő továbbításához, **függetlenül attól, hogy az alapbűncselekmény azonosítása megtörtént-e.** A megkeresett pénzügyi információs egység nem tagadhatja meg a hozzájárulást az információk továbbításához, kivéve, ha ez kívül esne a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó szabályainak alkalmazási körén, vagy hátráltatná valamely nyomozás lefolytatását, vagy bármely egyéb módon ellentétes lenne az adott tagállam jogának alapelveivel. A hozzájárulás megtagadását megfelelően indokolni kell. Azokat az eseteket, amikor a pénzügyi információs egység megtagadhatja a hozzájárulást, úgy kell meghatározni, hogy elkerülhető legyen az illetékes hatóságok számára történő információ-továbbítással való visszaélés, és annak indokolatlan korlátozása.

Módosítás 281
Irányelvre irányuló javaslat
27 cikk – 2 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2a) A tagállamok ...[1 évvel ezen irányelv átültetésének időpontját követően]-ig bejelentik a Bizottságnak azon kivételes körülményeket, amelyek fennállása esetén az információ-továbbítás nem állna összhangban a nemzeti jog (2) bekezdésben említett alapelveivel. A tagállamok frissítik ezeket az bejelentéseket, ha megváltoznak azok a kivételes körülmények, amelyek esetén az információ-továbbítás nem állna összhangban a nemzeti jog alapelveivel.

Módosítás 282
Irányelvre irányuló javaslat
27 cikk – 2 b bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2b) A Bizottság ...[18 hónappal ezen irányelv átültetésének időpontját követően]-ig jelentést tesz közzé, amelyben felvázolja a (2a) bekezdésben említett kivételes körülményekről szóló bejelentéseket. A Bizottság ezen értesítések aktualizálása esetén kiegészítő jelentéseket tesz közzé. A Bizottság ezekben a jelentésekben értékeli, hogy a bejelentett kivételes körülmények indokoltak-e vagy sem.

Módosítás 283
Irányelvre irányuló javaslat
27 a cikk (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

27a. cikk

*Az információk továbbítása az Európai
Ügyészség számára*

Amennyiben fennáll a pénzmosás vagy kapcsolódó alapcselekmények gyanúja, amelyek tekintetében az Európai Ügyészség az (EU) 2017/1939 tanácsi rendelet^{1a} 22. cikkével vagy 25. cikkének (2) és (3) bekezdésével összhangban gyakorolhatná vagy gyakorolta hatáskörét, a tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi információs egység a rendeletben meghatározott elvekkel összhangban továbbítsa a következő információkat:

- a) a vonatkozó információ; és*
- b) az elemzéseinek eredménye.*

^{1a} 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.).

Módosítás 284
Irányelvre irányuló javaslat
29 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A tagállamok biztosítják, hogy valamennyi kötelezett szolgáltató megfelelő felügyelet alatt álljon. E célból a tagállamok felügyeleket jelölnek ki, amelyek hatékony nyomon követés mellett megteszik az ahhoz szükséges intézkedéseket, hogy a kötelezett szolgáltatók megfeleljenek az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) 420 *final*] rendeletben meghatározott követelményeknek és a célzott pénzügyi szankciók végrehajtására vonatkozó követelménynek.

Módosítás

(1) A tagállamok biztosítják, hogy valamennyi kötelezett szolgáltató megfelelő, **hatékony és független** felügyelet alatt álljon. E célból a tagállamok felügyeleket jelölnek ki, amelyek hatékony nyomon követés mellett megteszik az ahhoz szükséges intézkedéseket, hogy a kötelezett szolgáltatók megfeleljenek a(z) ...[hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021)0420] **és ...[kérjük, illessze be a hivatkozást a pénzáttalásokról szóló rendeletre – 2021/0241(COD)]** rendeletben meghatározott követelményeknek és a célzott pénzügyi szankciók végrehajtására vonatkozó követelménynek. **Ha valamely tagállamnak több felügyelete van, akkor e tagállam a megfelelő koordináció biztosítása érdekében vezető felügyeletet jelöl ki.**

Módosítás 285
Irányelvre irányuló javaslat
29 cikk – 1 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(1a) A felügyeletek az ...[kérjük, illesszék be a hivatkozást az AMLA-rendeletre – 2021/0240(COD)] rendelet

rendelkezéseivel összhangban részt vesznek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti rendszer tevékenységeiben, és hozzájárulnak azokhoz. Különösen fontos feladataik:

a) feladataik szerves részeként részvétel közös felügyeleti csapatokban, valamint az AMLA által megbízatása alapján végzett egyéb tevékenységekben is;

b) az AMLA feladatainak ellátásához, valamint az általa tett intézkedések végrehajtásához szükséges adatok és információ AMLA rendelkezésére bocsátása az ...[kérjük, illesszék be a hivatkozást az AMLA-rendeletre – 2021/0240(COD)] rendelet rendelkezéseivel és az alkalmazandó egyéb uniós jogszabályokkal összhangban.

A felügyeletiek által az AMLA tevékenységeiben való részvétel során szerzett valamennyi információra a legszigorúbb titoktartási kötelezettség vonatkozik.

Módosítás 286
Irányelvre irányuló javaslat
29 cikk – 3 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) Az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) **420 final**] rendelet 3. cikke (3) bekezdésének a), **b)** és **d)** pontjában említett kötelezett szolgáltatók esetében a tagállamok engedélyezhetik, hogy az e cikk (1) bekezdésében említett funkciót önszabályozó testületek töltsék be, feltéve, hogy ezek az önszabályozó testületek rendelkeznek az e cikk (5) bekezdésében említett hatáskörökkel, és a feladataik

Módosítás

(3) Az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021)**0420**] rendelet 3. cikke (3) bekezdésének a) és **b)** pontjában említett kötelezett szolgáltatók esetében a tagállamok engedélyezhetik, hogy az e cikk (1) bekezdésében említett funkciót önszabályozó testületek töltsék be, feltéve, hogy ezek az önszabályozó testületek rendelkeznek az e cikk (5) bekezdésében említett hatáskörökkel, és a feladataik ellátásához megfelelő pénzügyi,

ellátásához megfelelő pénzügyi, emberi és technikai erőforrásokkal rendelkeznek. A tagállamok biztosítják, hogy az említett testületek személyzete feddhetetlen és kellően képzett legyen, valamint megfeleljen a magas szakmai színvonal fenntartására vonatkozó előírásoknak, többek között a titoktartásra, az adatvédelemre és az összeférhetetlenség kezelésére vonatkozó szabályoknak.

emberi és technikai erőforrásokkal rendelkeznek. A tagállamok biztosítják, hogy az említett testületek személyzete feddhetetlen és kellően képzett legyen, valamint megfeleljen a magas szakmai színvonal fenntartására vonatkozó előírásoknak, többek között a titoktartásra, az adatvédelemre és az összeférhetetlenség kezelésére vonatkozó szabályoknak.

Módosítás 287
Irányelvre irányuló javaslat
29 cikk – 3 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(3a) Az AMLA az EBH-val folytatott konzultációt követően ...[az ezen irányelv átültetésének időpontját követő 2 év]-ig iránymutatásokat ad ki a felügyeleteknek a (2) és (3) bekezdésben meghatározott követelmények teljesítéséről.

Módosítás 288
Irányelvre irányuló javaslat
29 cikk – 4 bekezdés – g pont

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

g) megfelelő felügyeleti intézkedések meghozatala olyan esetek kezelésére, amikor a felügyeleti értékelés megállapítása szerint a kötelezett szolgáltató megsértette az alkalmazandó követelményeket, valamint a hozott intézkedések végrehajtásának nyomon követése.

g) **indokolatlan késedelem nélküli válaszadás, ha felmerül a gyanúja, hogy a felügyelt kötelezett szolgáltató nem felel meg az alkalmazandó követelményeknek, és megfelelő felügyeleti intézkedések meghozatala olyan esetek kezelésére, amikor a felügyeleti értékelés megállapítása szerint a kötelezett szolgáltató megsértette az alkalmazandó követelményeket, valamint a hozott intézkedések végrehajtásának nyomon követése;**

Módosítás 289
Írányelvre irányuló javaslat
29 cikk – 4 bekezdés – g a pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

ga) megfelelő felügyeleti intézkedések meghozatala az alkalmazandó követelmények megsértésére vonatkozó állítások kezelésére, miután azok nyilvánosságra kerültek, vagy ha az információk magáncsatornákon keresztül, különösen a 43. cikkben előírt mechanizmusokon keresztül jutottak a tudomásukra.

Módosítás 290
Írányelvre irányuló javaslat
30 cikk – 2 bekezdés – e pont

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

e) az AMLA és más felügyelet, valamint adott esetben az önszabályozó testületeket felvigyázó hatóság, a pénzügyi információs egység vagy más illetékes hatóság, nemzetközi szervezet vagy a standardalkotók által a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási módszerekről készített, valamely ágazatra alkalmazható iránymutatás és jelentés, olyan jelzések, amelyek megkönnyíthetik az adott ágazatban a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos ügyletek vagy tevékenységek azonosítását, a kötelezett szolgáltatók célzott pénzügyi szankciókkal kapcsolatos kötelezettségeire vonatkozó információk.

e) az AMLA, az **Európai Adatvédelmi Testület** és más felügyelet, valamint adott esetben az önszabályozó testületeket felvigyázó hatóság, a pénzügyi információs egység vagy más illetékes hatóság, nemzetközi szervezet vagy a standardalkotók által a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási módszerekről készített, valamely ágazatra alkalmazható iránymutatás és jelentés, olyan jelzések, amelyek megkönnyíthetik az adott ágazatban a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos ügyletek vagy tevékenységek azonosítását, a kötelezett szolgáltatók célzott pénzügyi szankciókkal kapcsolatos kötelezettségeire vonatkozó információk.

Módosítás 291
Írányelvre irányuló javaslat
31 cikk – 6 a bekezdés (új)

(6a) A tagállamok gondoskodnak arról, hogy a felügyelet és az önszabályozó testületek részletes éves tevékenységi jelentést készítsenek, és hogy e jelentés összefoglalóját nyilvánosságra hozzák. Az összefoglaló nem tartalmazhat bizalmas adatokat. Az összefoglaló a következőket foglalja magában:

- a) a felügyelet feladatai részletesen;**
- b) a felügyeleti tevékenységek áttekintése;**
- c) a helyszíni és helyszínen kívüli felügyeleti intézkedések száma; és**
- d) a felügyeleti intézkedések alapján vagy a felügyeleti hatóságok és a IV. fejezet 4. szakasza szerint az önszabályozó testületek által alkalmazott szankciók és igazgatási intézkedések révén azonosított jogsértések száma.**

Az első albekezdésben említett éves tevékenységi jelentést készítő felügyelet és önszabályozó testület továbbítja a jelentést a 8. cikk (2) bekezdésében említett kijelölt hatóságnak vagy mechanizmusnak, valamint az AMLA-nak. A kijelölt hatóság visszajelzést ad és javaslatot tesz a lehetséges fejlesztésekre, amelyek ajánlásokat foglalhatnak magukban a felügyeleti hatáskörök elosztásának és a felügyeleti feladatok ellátására vonatkozó szabályoknak a megváltoztatására.

Módosítás 292
Irányelvre irányuló javaslat
31 a cikk (új)

*A megerősített felügyelet alá vont
hitelintézetek és pénzügyi intézmények
listája és az ügyfél-átvilágítás*

*(1) A pénzügyi felügyelet a
hitelintézetek és pénzügyi intézmények
nyilvános feketelistájára felvesznek
meghatározott hitelintézeteket vagy
pénzügyi intézményeket, amennyiben a
29. cikk c), e), f) és g) pontjában említett
felügyeleti tevékenységek elvégzése
alapján a pénzügyi felügyelet súlyos és
strukturális hiányosságokat tárna fel a
pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás
elleni küzdelemmel kapcsolatos
szabályoknak a felügyeletük alatt álló
hitelintézetek és pénzügyi intézmények
által alkalmazásában;*

*(2) A pénzügyi felügyelet az e cikk (1)
bekezdésében említett intézkedések
alkalmazása során figyelembe veszi a
kockázatalapú felügyeletre vonatkozóan a
31. cikkben megállapított szabályokat és
elveket – különösen a
referenciamutatókat és a kötelezett
szolgáltatók eredendő és fennmaradó
kockázati profiljának értékelésére és
osztályozására szolgáló módszertant –,
valamint a felügyelet kockázatalapú
megközelítésének jellemzőire vonatkozó
iránymutatásokat.*

*(3) A pénzügyi felügyelet
indokolással ellátott közleményben
előzetesen tájékoztatják az érintett
hitelintézeteket és pénzügyi intézményeket
az (1) bekezdésben említett listára történő
felvételükről. A pénzügyi felügyelet
arról is tájékoztatják az érintett
hitelintézetet vagy pénzügyi intézményt,
hogy milyen intézkedéseket hoznak a
feltárt hiányosságok meghatározott
időkereten belül történő kezelése
érdekében.*

*(4) A pénzügyi felügyelet az (1)
bekezdés alapján hozott intézkedésekről
haladéktalanul tájékoztatják az AMLA-t*

és a nem pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó nemzeti felügyeleti hatóságokat. A pénzügyi felügyelet az (1) bekezdés alapján hozott intézkedésekről kellő időben tájékoztatják az ...[kérjük, illessze be a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre való hivatkozást – 2021/0239(COD)] rendelet 3. cikkének 1. és 2. pontjában említett kötelezett szolgáltatókat is.

(5) Amennyiben az ...[kérjük, illessze be a pénzmosási rendeletre való hivatkozást – 2021/0239(COD)] rendelet 3. cikkének 1. és 2. pontjában említett kötelezett szolgáltatók megerősített felügyelet alatt álló hitelintézeteket és pénzügyi intézményeket érintő ügyletekről szereznek tudomást, mérlegelik az említett rendelet 28. cikkének (4) bekezdésében meghatározott, a megerősített felügyelet alá tartozó hitelintézeteket vagy pénzügyi intézményeket érintő ügyletek tekintetében azonosított kockázatokkal arányos intézkedések alkalmazását.

(6) Amennyiben az e cikk (1) bekezdésében említett hitelintézet és pénzügyi intézmény egy csoport tagja, a pénzügyi felügyelet a 33. cikkel összhangban tájékoztatják a többi tagállamban működő partnereiket.

Módosítás 293
Irányelvre irányuló javaslat
32 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A tagállamok biztosítják, hogy ha a kötelezett szolgáltatóknál végzett ellenőrzések során vagy bármilyen más módon a felügyelet olyan tényeket tárnak fel, amelyek pénzmosással vagy terrorizmus finanszírozásával állhatnak

Módosítás

(1) A tagállamok biztosítják, hogy ha a kötelezett szolgáltatóknál végzett ellenőrzések során vagy bármilyen más módon a felügyelet olyan tényeket tárnak fel, amelyek pénzmosással vagy terrorizmus finanszírozásával állhatnak

kapcsolatban, akkor azonnal tájékoztatják a pénzügyi információs egységet.

kapcsolatban, akkor azonnal tájékoztatják a pénzügyi információs egységet, **amennyiben a kötelezett szolgáltatónak magának lett volna kötelessége, hogy jelentést tegyen a gyanús ügyletről az ...[kérjük, illessze be a hivatkozást a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre – 2021/0239(COD)] rendelet 50. és 51. cikkével összhangban.**

Módosítás 294
Irányelvre irányuló javaslat
33 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) Az 5. cikkben **előírtakon** kívül az a kötelezett szolgáltató, amely első alkalommal kíván a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján egy másik tagállam területén tevékenységet folytatni, bejelenti a székhelye szerinti tagállam felügyeleteinek a végezni kívánt tevékenységeket. Bejelentésre akkor is szükség van, ha a kötelezett szolgáltató közvetítői nyújtanak határokon átnyúló szolgáltatásokat.

Módosítás

(2) Az 5. cikkben **foglalt kötelezettségeken** kívül az a kötelezett szolgáltató, amely első alkalommal kíván a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján egy másik tagállam területén tevékenységet folytatni, bejelenti a székhelye szerinti tagállam felügyeleteinek a végezni kívánt tevékenységeket. ***E felügyeleti hatóságok az információ kézhezvételétől számított három hónapon belül megadják azokat a fogadó tagállam felügyeletei számára.*** Bejelentésre akkor is szükség van, ha a kötelezett szolgáltató közvetítői ***vagy az ő nevükben bármely más természetes vagy jogi személyek*** nyújtanak határokon átnyúló szolgáltatásokat. ***Ez nem alkalmazandó azon kötelezett szolgáltatókra, amelyek más uniós jogi aktusok értelmében a letelepedés és a szolgáltatásnyújtás szabadságát gyakorolják, ezért külön értesítési eljárások hatálya alá tartoznak.***

Módosítás 295
Irányelvre irányuló javaslat
33 cikk – 4 bekezdés – bevezető rész

(4) Az e cikk (2) bekezdésében és az 5. cikkben szabályozott esetekben a fogadó tagállam felügyeletei együttműködnek a székhely szerinti tagállam felügyeleteivel, és segítséget nyújtanak annak ellenőrzéséhez, hogy a kötelezett szolgáltató megfelel-e az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) 420 *final*] rendelet és az [hivatkozás helye: az (EU) 2015/847 rendelet átdolgozására irányuló javaslat – COM(2021) 422 *final*] rendelet követelményeinek, valamint a feltárt jogsértésnek megfelelő és azokkal arányos intézkedések meghozatalához.

(4) Az e cikk (2) bekezdésében és az 5. cikkben szabályozott esetekben a fogadó tagállam felügyeletei együttműködnek a székhely szerinti tagállam felügyeleteivel, és segítséget nyújtanak annak ellenőrzéséhez, hogy a kötelezett szolgáltató megfelel-e az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021)0420] rendelet és az [hivatkozás helye: az (EU) 2015/847 rendelet átdolgozására irányuló javaslat – COM(2021)0422] rendelet követelményeinek, valamint a feltárt jogsértésnek megfelelő és azokkal arányos, **hatékony és visszatartó erejű** intézkedések meghozatalához.

Módosítás 296

Irányelvre irányuló javaslat

33 cikk – 4 bekezdés – 1 albekezdés

Az 5. cikk hatálya alá tartozó esetekben a fogadó tagállam felügyeletei saját kezdeményezésükre megfelelő és arányos intézkedéseket hozhatnak az azonnali orvoslást igénylő súlyos hiányosságok kezelésére. Ezen intézkedéseknek átmenetieknek kell lenniük, és meg kell őket szüntetni, amint az azonosított hiányosságok orvoslása – többek között a kötelezett szolgáltató székhelye szerinti tagállam felügyeleteinek segítségével vagy azokkal együttműködésben – megtörtént.

Az 5. cikk hatálya alá tartozó esetekben a fogadó tagállam felügyeletei saját kezdeményezésükre megfelelő, arányos, **hatékony és visszatartó erejű** intézkedéseket hozhatnak az azonnali orvoslást igénylő súlyos hiányosságok kezelésére, **és haladéktalanul tájékoztatják a székhely szerinti tagállam felügyeletét.** Ezen intézkedéseknek átmenetieknek kell lenniük, és meg kell őket szüntetni, amint az azonosított hiányosságok orvoslása – többek között a kötelezett szolgáltató székhelye szerinti tagállam felügyeleteinek segítségével vagy azokkal együttműködésben – megtörtént.

Módosítás 297
Irányelvre irányuló javaslat
33 cikk – 4 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(4a) Az AMLA ...[két évvel ezen irányelv átültetésének időpontját követően]-ig iránymutatásokat ad ki az azonnali intézkedést igénylő súlyos hiányosságok azonosításának kritériumairól, valamint azokról az intézkedésekről, amelyeket a fogadó felügyeleti hatóságok az ilyen hiányosságok kezelése érdekében megkövetelhetnek.

Módosítás 298
Irányelvre irányuló javaslat
33 cikk – 5 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(5) Amennyiben a székhely szerinti és a fogadó tagállam felügyeletei nem értenek egyet a kötelezett szolgáltatóval kapcsolatban meghozandó intézkedéseket illetően, **az ügyet** az AMLA elé **utalhatják**, és az [hivatkozás helye: a Pénzmosás Elleni Hatóság létrehozására irányuló javaslat – COM(2021) 421 final] rendelet 5. és 10. cikkével összhangban kérhetik annak segítségét. Az AMLA egy hónapon belül szakvéleményt ad ki a vitás kérdésben.

(5) Amennyiben a székhely szerinti és a fogadó tagállam felügyeletei nem értenek egyet a kötelezett szolgáltatóval kapcsolatban meghozandó intézkedéseket illetően, **bármelyikük** az AMLA elé **utalhatja az ügyet**, és az [hivatkozás helye: a Pénzmosás Elleni Hatóság létrehozására irányuló javaslat – COM(2021)0421] rendelet 5. és 10. cikkével összhangban kérhetik annak segítségét. Az AMLA egy hónapon belül szakvéleményt ad ki a vitás kérdésben, **és a vitát az említett rendelet XX. cikkének (X) bekezdése szerinti kötelező erejű utasítás útján rendezi.**

Módosítás 299
Irányelvre irányuló javaslat
34 cikk – 5 bekezdés – 1 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

Az AMLA az [hivatkozás helye: a

Az AMLA az [hivatkozás helye: a

Pénzmosás Elleni Hatóság létrehozására irányuló javaslat – COM(2021) 421 *final*] rendelet 5. és 10. cikkében ráruházott hatásköröknek megfelelően járhat el. Ennek során az AMLA egy hónapon belül véleményt nyilvánít a megkeresés tárgyáról.

Pénzmosás Elleni Hatóság létrehozására irányuló javaslat – COM(2021)0421] rendelet 5. és 10. cikkében ráruházott hatásköröknek megfelelően járhat el. Ennek során az AMLA egy hónapon belül véleményt nyilvánít a megkeresés tárgyáról, **és az ügyben fennálló vitát az említett rendelet XX. cikkének (X) bekezdése szerinti kötelező erejű utasítás útján rendezi.**

Módosítás 300
Irányelvre irányuló javaslat
34 cikk – 6 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(6) A tagállamok biztosítják, hogy e cikk rendelkezései a hitelintézetektől és pénzügyi intézményektől eltérő kötelezett szolgáltatók csoportjainak felügyeletére is vonatkozzanak. A tagállamok biztosítják továbbá a felügyeletek közötti együttműködés és információcsere megkönnyítését azokban az esetekben, amikor a hitelintézetektől és pénzügyi intézményektől eltérő kötelezett szolgáltatók olyan struktúrák részét képezik, amelyek közös tulajdonosi körrel, irányítással vagy megfelelési kontrollokkal rendelkeznek, ideértve a hálózatokat vagy a partnerségeket is.

Módosítás

törölve

Módosítás 301
Irányelvre irányuló javaslat
34 a cikk (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

34a. cikk

Hitelintézetektől vagy pénzügyi intézményektől eltérő kötelezett szolgáltatók csoportjainak felügyelete

(1) A tagállamok biztosítják, hogy e cikk rendelkezései a hitelintézetektől és pénzügyi intézményektől eltérő kötelezett szolgáltatók csoportjai esetében a nem pénzügyi felügyeletekre is vonatkozzanak, azon esetek kivételével, amikor az AMLA az ...[kérjük, illessze be a hivatkozást az AMLA-rendeletre – 2021/0240(COD)] rendelet 5. cikkének (2) bekezdésével összhangban közvetlen felügyeleti feladatokat lát el. A tagállamok biztosítják továbbá a pénzügyi és a nem pénzügyi felügyeletek közötti együttműködés és információcsere megkönnyítését azokban az esetekben, amikor a hitelintézetektől és pénzügyi intézményektől eltérő kötelezett szolgáltatók olyan struktúrák részét képezik, amelyek közös tulajdonosi körrel, irányítással vagy megfelelési kontrollokkal rendelkeznek, ideértve a hálózatokat vagy a partnerségeket is.

(2) Az AMLA ...[2 évvel ezen irányelv hatálybalépését követően]-ig a felügyeletekkel és az önszabályozó testületeket felügyelő testületekkel való konzultációt követően szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki, és elfogadás céljából benyújtja azokat a Bizottságnak. E szabályozástechnikai standardtervezetek:

a) kritériumokat állapítanak meg a hitelintézetektől és pénzügyi intézményektől eltérő kötelezett szolgáltatók azon csoportjainak azonosítására, amelyek határokon átnyúló tevékenységet folytató struktúrák részét képezik és közös tulajdonlással, irányítással vagy megfelelés-ellenőrzéssel rendelkeznek, ideértve a hálózatokat és partnerségeket is;

b) részletesen ismertetik a székhely szerinti és a fogadó felügyeleti hatóságok feladatait és együttműködésük módozatait, különös tekintettel a valamely másik tagállambeli hitelintézettől vagy pénzügyi

intézménytől eltérő kötelezett szolgáltató eredendő vagy fennmaradó kockázati kitettségének értékelésére vonatkozó releváns információk cseréjére;

c) iránymutatást adnak ahhoz, hogy mely esetekben releváns a pénzügyi felügyelet és a nem pénzügyi felügyelet közötti együttműködés és információcsere, valamint ismertetik az ilyen együttműködés módozatait.

(3) A Bizottság az e cikk (2) bekezdésében említett szabályozástechnikai standardoknak az ... [kérjük, illessze be a hivatkozást az AMLA-rendeletre – 2021/0240(COD)] rendelet 38–41. cikkével összhangban történő elfogadásával kiegészíti ezt az irányelvet.

Módosítás 302
Irányelvre irányuló javaslat
35 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

A felügyelet, ideértve az AMLA-t is, tájékoztatják egymást azokról az esetekről, amikor egy harmadik ország joga nem teszi lehetővé az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) 420 *final*] rendelet 13. cikkében előírt szabályzatok, kontrollok és eljárások végrehajtását. A megoldás érdekében ilyen esetekben a felügyelet összehangolt intézkedéseket tehetnek. Annak értékelése során, hogy melyik harmadik ország joga nem teszi lehetővé az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) 420 *final*] rendelet 13. cikkében előírt szabályzatok, kontrollok és eljárások végrehajtását, a felügyelet figyelembe vesznek minden olyan jogi korlátot, amely akadályozhatja

Módosítás

A felügyelet, ideértve az AMLA-t és a **nem pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó hatóságokat** is, tájékoztatják egymást azokról az esetekről, amikor egy harmadik ország joga nem teszi lehetővé az [kérjük, illessze be a hivatkozást: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021)0420] rendelet 13. cikkében előírt szabályzatok, kontrollok és eljárások végrehajtását. A megoldás érdekében ilyen esetekben a felügyelet – **ha szükségesnek tartják** – összehangolt intézkedéseket tehetnek. Annak értékelése során, hogy melyik harmadik ország joga nem teszi lehetővé az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat –

az említett szabályzatok és eljárások megfelelő végrehajtását, ideértve a szakmai titoktartást, az adatvédelem elégtelen szintjét és az információcserét akadályozó egyéb korlátokat, amelyek e tekintetben relevánsak lehetnek.

COM(2021)0420] rendelet 13. cikkében előírt szabályzatok, kontrollok és eljárások végrehajtását, a felügyeletke figyelembe vesznek minden olyan jogi korlátot, amely akadályozhatja az említett szabályzatok és eljárások megfelelő végrehajtását, ideértve a szakmai titoktartást, az adatvédelem elégtelen szintjét és az információcserét akadályozó egyéb korlátokat, amelyek e tekintetben relevánsak lehetnek.

Módosítás 303
Irányelvre irányuló javaslat
IV fejezet – 2 szakasz – cím

A Bizottság által javasolt szöveg

A pénzügyi ágazatra vonatkozó különös rendelkezések

Módosítás

A pénzügyi **és nem pénzügyi** ágazatra vonatkozó különös rendelkezések

Módosítás 304
Irányelvre irányuló javaslat
36 cikk – cím

A Bizottság által javasolt szöveg

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok

Módosítás

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok **a pénzügyi ágazatban**

Módosítás 305
Irányelvre irányuló javaslat
36 cikk – 1 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(1a) A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok felügyeleti tevékenységei arányosak a hitelintézet vagy pénzügyi intézet által előidézett kockázati szinttel és a határon átnyúló tevékenység mértékével.

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok kockázati szempontok alapján kiigazíthatják a felügyeleti tevékenységi programot.

Módosítás 306
Irányelvre irányuló javaslat
36 cikk – 5 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(5) Az AMLA részt vesz a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok ülésein, és elősegíti munkájukat az [hivatkozás helye: a Pénzmosás Elleni Hatóság létrehozására irányuló javaslat – COM(2021) 421 *final*] rendelet 29. cikkével összhangban.

Módosítás

(5) Az AMLA részt vesz a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok ülésein, és elősegíti munkájukat az [hivatkozás helye: a Pénzmosás Elleni Hatóság létrehozására irányuló javaslat – COM(2021)0421] rendelet 29. cikkével összhangban. *Az AMLA hatáskörrel rendelkezik arra, hogy beavatkozzon, ha a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumokban részt vevő felügyeletiek között vita alakul ki, és a vitát az említett rendelet XX. cikkének (X) bekezdése szerinti kötelező erejű utasítás útján rendezzi.*

Módosítás 307
Irányelvre irányuló javaslat
36 cikk – 5 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

(5a) A harmadik országbeli pénzügyi felügyeletiek részt vehetnek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumokban, különösen a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó, az (1) bekezdés

b) pontja alapján létrehozott felügyeleti kollégiumokban, feltéve, hogy:

- a) részvételi kérelmet nyújtanak be;*
- b) érvényesülnek az adattovábbításra vonatkozó uniós adatvédelmi szabályok;*
- c) a részvétel a viszonyosságon alapul;*
- d) a közölt információra az 50. cikk (1) bekezdésében említettekkel legalább egyenértékű szakmai titoktartási követelményeket garantálnak, és azt kizárólag a részt vevő pénzügyi felügyelet felügyeleti feladatainak ellátására használják fel.*

Az AMLA értékeli, hogy a harmadik országok pénzügyi felügyeleti megfelelnek-e az ebben az első albekezdésben meghatározott feltételeknek, és dönt a harmadik országbeli pénzügyi felügyeletnek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumokban való részvételéről.

Módosítás 308

Irányelvre irányuló javaslat

36 cikk – 6 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(6) Az AMLA [2 évvel ezen irányelv hatálybalépését követően]-ig szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki, és elfogadás céljából benyújtja azokat a Bizottságnak. A szabályozástechnikai standardtervezetek meghatározzák a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok működésének általános feltételeit, beleértve a résztvevők közötti együttműködés feltételeit és e kollégiumok operatív feladatait.

Módosítás

(6) Az AMLA [2 évvel ezen irányelv hatálybalépését követően]-ig szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki, és elfogadás céljából benyújtja azokat a Bizottságnak. A szabályozástechnikai standardtervezetek kockázati szempontok alapján meghatározzák a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok működésének általános feltételeit, beleértve a résztvevők közötti együttműködés feltételeit és e kollégiumok operatív feladatait. **Emellett**

meghatározzák a harmadik országbeli pénzügyi felügyeletek részvételére vonatkozó követelményeket. Mielőtt az említett szabályozástechnikai standardtervezeteket benyújtja a Bizottságnak, az AMLA konzultál az Európai Adatvédelmi Testülettel a harmadik országbeli pénzügyi felügyeleteknek továbbított adatokra vonatkozó adatvédelmi szabályokról.

Módosítás 309
Irányelvre irányuló javaslat
36 a cikk (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

36a. cikk

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

(1) A tagállamok biztosítják, hogy a nem pénzügyi felügyeletek részt vegyenek az ...[kérjük, illessze be a hivatkozást az AMLA-rendeletre – 2021/0240(COD)] rendelet 31a. cikke alapján létrehozott, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó külön felügyeleti kollégiumokban az alábbi helyzetek bármelyikének fennállása esetén:

a) amennyiben az ...[kérjük, illessze be a hivatkozást a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre – 2021/0239(COD)] rendelet 3. cikkének 3. pontjában említett kötelezett szolgáltató legalább három különböző tagállamban létesített telephelyet vagy nyújt szolgáltatásokat a székhelye szerinti tagállamtól eltérő tagállamban, és éves uniós szintű forgalma legalább 200 millió EUR;

b) amennyiben az ...[kérjük, illessze be a hivatkozást a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre – 2021/0239(COD)] rendelet 3. cikkének 3. pontjában említett kötelezett szolgáltató harmadik országbeli szolgáltató, amely legalább négy tagállamban működik, és éves uniós szintű forgalma legalább 200 millió EUR;

(2) A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok felügyeleti tevékenységei arányosak a kötelezett szolgáltató által előidézett kockázati szinttel és a határon átnyúló tevékenység mértékével. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok kockázati szempontok alapján kiigazíthatják a felügyeleti tevékenységi programot.

(3) E cikk (1) bekezdésének alkalmazásában az ...[kérjük, illessze be a hivatkozást az AMLA-rendeletre – 2021/0240(COD)] rendelet 31a. cikke szerinti határozatot követően a tagállamok biztosítják, hogy a nem pénzügyi felügyeletek azonosítsák a következőket:

a) a(z)... rendelet 3. cikkének 3. pontjában említett valamennyi, határon átnyúló alapon működő kötelezett szolgáltató [kérjük, illessze be a pénzmosás elleni rendeletre való hivatkozást – 2021/0239(COD)], amely engedélyt kapott tagállamában;

b) az ... [kérjük, illesszék be a hivatkozást a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre – 2021/0239(COD)] rendelet 3. cikkének 3. pontjában meghatározott kötelezett szolgáltatók által más joghatóságokban létrehozott összes telephely;

c) az ... [kérjük, illesszék be a hivatkozást a pénzmosás elleni

küzdelemről szóló rendeletre – 2021/0239(COD)] rendelet 3. cikkének 3. pontjában meghatározott, más tagállambeli vagy harmadik országbeli kötelezett szolgáltatók által saját területükön létrehozott telephelyek;

(4) A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó ezen felügyeleti kollégiumok felhasználhatók információcserére, kölcsönös segítségnyújtásra vagy adott esetben a kötelezett szolgáltató felügyeleti megközelítésének összehangolására, beleértve a megfelelő és arányos intézkedések meghozatalát az [kérjük, illesszék be a hivatkozást a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre – 2021/0239(COD)] rendelet követelményeinek súlyos, a kollégiumban részt vevő felügyelet joghatóságában észlelt megsértése esetén.

(5) Az AMLA dönt arról, hogy szükség van-e a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok létrehozására, valamint részt vesz a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok ülésein, és az ...[kérjük, illesszék be az AMLA-rendeletre való hivatkozást – 2021/0240(COD)] rendelet 31a. cikkével összhangban elősegíti azok munkáját. Az AMLA hatáskörrel rendelkezik arra, hogy beavatkozzon, ha a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumokban részt vevő felügyeletek között vita alakul ki, és a részt vevő felügyeleti hatóságok kérésére közvetíthet és segíthet a közöttük felmerülő konfliktusok megoldásában az adott rendelet 31a. cikkének (2) bekezdésével összhangban.

(6) A harmadik országbeli nem pénzügyi felügyeletek részt vehetnek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumokban, különösen a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó, az (1) bekezdés b) pontja alapján létrehozott felügyeleti kollégiumokban, feltéve, hogy:

- a) részvételi kérelmet nyújtanak be;**
- b) érvényesülnek az adattovábbításra vonatkozó uniós adatvédelmi szabályok;**
- c) a részvétel a viszonyosságon alapul;**
- d) a közölt információra az 50. cikk (1) bekezdésében említettekkel legalább egyenértékű szakmai titoktartási követelményeket garantálnak, és azt kizárólag a részt vevő nem pénzügyi felügyeletek felügyeleti feladatainak ellátására használják fel.**

Az AMLA értékeli, hogy a harmadik országok nem pénzügyi felügyeletei megfelelnek-e az ebben az első albekezdésben meghatározott feltételeknek, és dönt a harmadik országbeli nem pénzügyi felügyeleteknek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumokban való részvételéről.

(7) Az AMLA ...[2 évvel ezen irányelv hatálybalépését követően]-ig szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki, és benyújtja azokat a Bizottságnak. A szabályozástechnikai standardtervezetek kockázati szempontok alapján meghatározzák a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok működésének általános feltételeit, beleértve a résztvevők közötti együttműködés feltételeit és e kollégiumok operatív feladatait. Emellett meghatározzák a harmadik országbeli

nem pénzügyi felügyeletek részvételére vonatkozó követelményeket. Mielőtt az említett szabályozástechnikai standardtervezeteket benyújtja a Bizottságnak, az AMLA konzultál az Európai Adatvédelmi Testülettel a harmadik országbeli nem pénzügyi felügyeleteknek továbbított adatokra vonatkozó adatvédelmi szabályokról.

A Bizottság felhatalmazást kap arra, hogy az e első albekezdésben említett szabályozástechnikai standardoknak az ... [kérjük, illessze be a hivatkozást az AMLA-rendeletre – 2021/0240(COD)] rendelet 38–41. cikkével összhangban történő elfogadásával kiegészítse ezt az irányelvet.

Módosítás 310
Irányelvre irányuló javaslat
37 cikk – cím

A Bizottság által javasolt szöveg

Együtműködés harmadik országok
pénzügyi felügyeleteivel

Módosítás

Együtműködés harmadik országok
felügyeleteivel

Módosítás 311
Irányelvre irányuló javaslat
37 cikk – 1 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A tagállamok **engedélyezhetik** a **pénzügyi** felügyeletek számára, hogy együttműködési megállapodásokat kössenek, amelyek rendelkeznek a harmadik országbeli partnereikkel való együttműködésről és a bizalmas információk e partnerekkel végzett cseréjéről. Az együttműködési megállapodások az **adattovábbításra vonatkozó** adatvédelmi szabályoknak

Módosítás

(1) A tagállamok **engedélyezik** a felügyeletek számára, hogy együttműködési megállapodásokat kössenek, amelyek rendelkeznek a harmadik országbeli partnereikkel való együttműködésről és a bizalmas információk e partnerekkel végzett cseréjéről. Az együttműködési megállapodások az adatvédelmi szabályoknak megfelelően, a viszonyosság

megfelelően, a viszonyosság alapján, **kizárólag abban az esetben köthetők** meg, **ha** a felfedett információkra legalább az 50. cikk (1) bekezdésében említett szakmai titoktartási követelmények garanciáival egyenértékű garanciák vonatkoznak. Az ezen együttműködési megállapodásoknak megfelelően kicserélt bizalmas információkat kizárólag az említett hatóságok felügyeleti feladatainak ellátása céljából használják fel.

alapján **köteendő** meg, és a felfedett információkra legalább az 50. cikk (1) bekezdésében említett szakmai titoktartási követelmények garanciáival egyenértékű garanciák vonatkoznak. Az ezen együttműködési megállapodásoknak megfelelően kicserélt bizalmas információkat kizárólag az említett hatóságok felügyeleti feladatainak ellátása céljából használják fel.

Módosítás 312

Irányelvre irányuló javaslat

37 cikk – 1 bekezdés – 1 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Amennyiben a kicserélt információ egy másik tagállamból származik, azt csak azon **pénzügyi** felügyelet kifejezett hozzájárulásával lehet felfedni, amely azt megosztotta, és adott esetben kizárólag abból a célból, amelyhez az említett felügyelet hozzájárulását adta.

Módosítás

Amennyiben a kicserélt információ egy másik tagállamból származik, azt csak azon felügyelet kifejezett hozzájárulásával lehet felfedni, amely azt megosztotta, és adott esetben kizárólag abból a célból, amelyhez az említett felügyelet hozzájárulását adta.

Módosítás 313

Irányelvre irányuló javaslat

37 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában az AMLA **segítséget nyújthat, ha az szükséges** a harmadik országbeli partnerre vonatkozó szakmai titoktartási követelmények **egyenértékűségének értékeléséhez**.

Módosítás

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában az AMLA **értékeli** a harmadik országbeli partnerre vonatkozó szakmai titoktartási követelmények **egyenértékűségét**.

Módosítás 314

Irányelvre irányuló javaslat

37 cikk – 3 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) A tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi felügyeletek az e cikk alapján kötött megállapodásokat azok aláírásától számított egy hónapon belül bejelentsék az AMLA-nak.

Módosítás

(3) A tagállamok biztosítják, hogy a felügyeletek az e cikk alapján kötött megállapodásokat azok aláírásától számított egy hónapon belül bejelentsék az AMLA-nak. ***Az AMLA kidolgozza az (1) bekezdésben említett együttműködési megállapodások közös mintáját meghatározó végrehajtás-technikai standardtervezeteket. Az ...[kérjük, illessze be a hivatkozást az AMLA-rendeletre – 2021/0240(COD)] rendelet 42. cikkével összhangban a Bizottság felhatalmazást kap a végrehajtás-technikai standardok elfogadására.***

Módosítás 315
Irányelvre irányuló javaslat
38 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) Amennyiben a tagállamok a 29. cikk (3) bekezdése alapján úgy határoznak, hogy lehetővé teszik önszabályozó testületek számára az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) **420 final**] rendelet 3. cikke (3) bekezdésének a), b) és d) pontjában említett szervezetek felügyeletét, gondoskodnak arról, hogy az önszabályozó testületek e feladataikat hatósági felvigyázás mellett végezzék.

Módosítás

(1) Amennyiben a tagállamok a 29. cikk (3) bekezdése alapján úgy határoznak, hogy lehetővé teszik önszabályozó testületek számára az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021)**0420**] rendelet 3. cikke (3) bekezdésének a) és b) pontjában említett szervezetek felügyeletét, gondoskodnak arról, hogy az önszabályozó testületek e feladataikat hatósági felvigyázás mellett végezzék.

Módosítás 316
Irányelvre irányuló javaslat
38 cikk – 1 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(1a) Az önszabályozó testületeket

felügyelő állami hatóság működési szempontból független és önálló, és feladatait politikai, kormányzati vagy ágazati befolyástól vagy beavatkozástól mentesen látja el. E hatóságok személyzetének feddhetetlennek és megfelelően képzettnek kell lennie, beleértve az elfogultságok nagy adathalmazokban való felderítése és a nagy adathalmazok etikus felhasználása terén, valamint magas szakmai színvonalat kell fenntartania, beleértve a titoktartásra, az adatvédelemre és az összeférhetetlenség kezelésére vonatkozó szabályokat is.

Módosítás 317
Irányelvre irányuló javaslat
38 cikk – 2 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) Az önszabályozó testületek *felvigyázását ellátó hatóság feladatai:*

Módosítás 318
Irányelvre irányuló javaslat
38 cikk – 2 bekezdés – c pont

A Bizottság által javasolt szöveg

c) annak biztosítása, hogy az önszabályozó testületek a legszigorúbb normáknak megfelelően végezzék az e fejezet 1. szakasza szerinti feladataikat;

Módosítás

(2) Az önszabályozó *testületeket felügyelő hatóság felelős annak biztosításáért, hogy az önszabályozó testületek teljesítsék legalább az uniós jogi aktusokból vagy az uniós jogi aktusokat átültető nemzeti jogszabályokból eredő jogi kötelezettségeiket, többek között az alábbiak révén:*

Módosítás

c) annak biztosítása, hogy az önszabályozó testületek a legszigorúbb normáknak megfelelően végezzék az e fejezet 1. szakasza szerinti feladataikat, *és különösen hogy az önszabályozó testületek ellássák a 29. cikk (4) bekezdésében meghatározott*

feladatokat,

Módosítás 319

Irányelvre irányuló javaslat

38 cikk – 3 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) A tagállamok biztosítják, hogy az önszabályozó testületeket felvigyázó hatóság megfelelő hatáskörrel rendelkezzen a (2) bekezdés szerinti feladatai ellátásához. A tagállamok biztosítják, hogy a hatóság hatásköre kiterjedjen **legalább** a következőkre:

Módosítás

(3) A tagállamok biztosítják, hogy az önszabályozó testületeket felvigyázó hatóság megfelelő hatáskörrel rendelkezzen a (2) bekezdés szerinti feladatai ellátásához. A tagállamok biztosítják, hogy a hatóság hatásköre kiterjedjen **különösen** a következőkre:

Módosítás 320

Irányelvre irányuló javaslat

38 cikk – 3 bekezdés – a pont

A Bizottság által javasolt szöveg

a) az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) 420 **final**] rendelet 3. cikke (3) bekezdésének a), **b)** és **d)** pontjában említett kötelezett szolgáltatók által az ügyfelük jogi helyzetének megállapítása során, vagy az ügyfél számára bírósági eljárásokban vagy azokkal kapcsolatban nyújtott védelem vagy képviselő feladatának ellátása, ezen belül az ilyen eljárások megindítására vagy elkerülésére vonatkozó tanácsadás során gyűjtött információk kivételével a megfelelés nyomon követéséhez és az ellenőrzések elvégzéséhez szükséges információk előállításának megkövetelése, attól függetlenül, hogy az információkat a szóban forgó eljárások előtt, alatt vagy után gyűjtötték-e;

Módosítás

a) az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021)0420] rendelet 3. cikke (3) bekezdésének a) és **b)** pontjában említett kötelezett szolgáltatók által az ügyfelük jogi helyzetének megállapítása során, **amennyiben a rendeletben meghatározott feltételek teljesülnek**, vagy az ügyfél számára bírósági eljárásokban vagy azokkal kapcsolatban nyújtott védelem vagy képviselő feladatának ellátása, ezen belül az ilyen eljárások megindítására vagy elkerülésére vonatkozó tanácsadás során gyűjtött információk kivételével a megfelelés nyomon követéséhez és az ellenőrzések elvégzéséhez szükséges információk előállításának megkövetelése, attól függetlenül, hogy az információkat a szóban forgó eljárások előtt, alatt vagy után gyűjtötték-e;

Módosítás 321
Irányelvre irányuló javaslat
38 cikk – 3 bekezdés – b pont

A Bizottság által javasolt szöveg

b) az önszabályozó testület utasítása arra, hogy az orvosolja a 29. cikk (1) bekezdése szerinti feladatai ellátásának elmulasztását, vagy az említett cikk (6) bekezdésében foglalt követelményeknek való megfelelésre, vagy az ilyen mulasztások megelőzésére. Az ilyen utasítás kiadásakor a hatóságnak figyelembe kell vennie az általa vagy az AMLA által nyújtott releváns iránymutatásokat.

Módosítás

b) az önszabályozó testület utasítása arra, hogy az orvosolja a 29. cikk (1) bekezdése szerinti feladatai ellátásának elmulasztását, vagy az említett cikk **(5) és (6)** bekezdésében foglalt követelményeknek való megfelelésre, vagy az ilyen mulasztások megelőzésére. Az ilyen utasítás kiadásakor a hatóságnak figyelembe kell vennie az általa vagy az AMLA által nyújtott releváns iránymutatásokat.

Módosítás 322
Irányelvre irányuló javaslat
39 cikk – 3 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) Az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) **420 final**] rendelet megsértése esetén a tagállamok biztosítják, hogy amennyiben a kötelezettségek jogi személyekre vonatkoznak, közigazgatási szankciók és intézkedések legyenek alkalmazhatók **a** felső **vezetésre** és más olyan természetes **személyekre**, akik a nemzeti jog értelmében felelősek a jogsértésért.

Módosítás

(3) Az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021)**0420**] rendelet megsértése esetén a tagállamok biztosítják, hogy amennyiben a kötelezettségek jogi **személyre** vonatkoznak, közigazgatási szankciók és intézkedések legyenek alkalmazhatók **annak** felső **vezetésére** és más olyan természetes személyekre, akik a nemzeti jog értelmében felelősek a jogsértésért.

Módosítás 323
Irányelvre irányuló javaslat
39 cikk – 5 bekezdés – g a pont (új)

ga) a felelősnek tartott természetes vagy jogi személy által elkövetett ismétlődő hasonló jogsértések.

Módosítás 324

**Irányelvre irányuló javaslat
39 cikk – 6 bekezdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

(6) A felügyelet a közigazgatási szankciók és intézkedések megállapítására vonatkozó hatáskörük gyakorlása során szorosan együttműködnek annak biztosítása érdekében, hogy az említett közigazgatási szankciók és intézkedések elérjék a kívánt hatást, és a határon átnyúló esetek kezelése során koordinálják intézkedéseiket.

Módosítás

(6) A felügyelet a közigazgatási szankciók és intézkedések megállapítására vonatkozó hatáskörük gyakorlása során szorosan együttműködnek **egymással – és intézkedéseiket adott esetben egyeztetik a nem pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó hatóságokkal** – annak biztosítása érdekében, hogy az említett közigazgatási szankciók és intézkedések elérjék a kívánt hatást, és a határon átnyúló esetek kezelése során koordinálják intézkedéseiket.

Módosítás 325

**Irányelvre irányuló javaslat
39 cikk – 7 bekezdés – bevezető rész**

A Bizottság által javasolt szöveg

(7) Az AMLA [2 évvel ezen irányelv hatálybalépését követően]-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

Módosítás

(7) Az AMLA [2 évvel ezen irányelv hatálybalépését követően]-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.

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 értékelésére szolgáló mutatókkal összhangban kell alkalmazni, beleértve az ismételt jogsértések eseteit is.*

Módosítás 326

**Irányelvre irányuló javaslat
40 cikk – 1 bekezdés – d pont**

A Bizottság által javasolt szöveg

d) *a* II. fejezet *I. szakasza* (belső kontrollok).

Módosítás

d) II. fejezet (belső *szabályzatok*, kontrollok *és eljárások a kötelezett szolgáltatók esetében*).

Módosítás 327

**Irányelvre irányuló javaslat
40 cikk – 3 bekezdés – a pont**

A Bizottság által javasolt szöveg

a) jogi személy esetében legalább 10 000 000 EUR vagy a *jogi személy* – az ügyvezető *szerve* által jóváhagyott *legutolsó rendelkezésre álló beszámolója* szerinti – teljes éves *árbevételének 10 %-ának megfelelő* maximális *összegű közigazgatási bírság*; amennyiben a kötelezett szolgáltató anyavállalat, vagy *olyan* anyavállalat leányvállalata, amelynek a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv⁴⁹ 22. cikke értelmében összevont pénzügyi *kimutatást* kell készítenie, a figyelembe veendő teljes éves árbevétel a legutolsó rendelkezésre

Módosítás

a) jogi személy esetében legalább 10 000 000 EUR *összegű* vagy a *legutolsó rendelkezésre álló*, az ügyvezető *szerv* által jóváhagyott *beszámoló* szerinti teljes éves *árbevétel 15%-ával egyenértékű* maximális *közigazgatási pénzbírság, amelyik magasabb*, amennyiben a kötelezett szolgáltató anyavállalat vagy anyavállalat leányvállalata, amelynek a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv⁴⁹ 22. cikke értelmében összevont pénzügyi *beszámolót* kell készítenie, a figyelembe veendő teljes árbevétel a legutolsó rendelkezésre álló, a legfelső

álló, a legfelső szintű anyavállalat vezető testülete által jóváhagyott összevont beszámoló szerinti teljes éves árbevétel, vagy a vonatkozó számviteli rendszer szerinti, annak megfelelő típusú bevétel;

49 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 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.).

szintű anyavállalat vezető testülete által jóváhagyott összevont beszámoló szerinti teljes éves árbevétel vagy a vonatkozó számviteli rendszer szerinti, annak megfelelő típusú bevétel;

49 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 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.).

Módosítás 328 **Irányelvre irányuló javaslat** **40 cikk – 4 a bekezdés (új)**

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(4a) A tagállamok biztosítják, hogy a jogi személyeket felelősségre lehessen vonni az (1) bekezdésben foglalt azon jogsértésekért, amelyeket az ő javukra egy olyan természetes személy követett el, aki önállóan, vagy a jogi személy valamely szervének részeként járt el, és a jogi személyben az alábbiak alapján vezető tisztséget töltött be:

- a) a jogi személy képviselőjének joga;**
- b) a jogi személy nevében való döntéshozatal joga;**
- c) a jogi személyen belüli irányítás gyakorlásának joga.**

Módosítás 329 **Irányelvre irányuló javaslat** **40 cikk – 4 b bekezdés (új)**

(4b) A tagállamok biztosítják továbbá, hogy a jogi személy felelősségre vonhatók legyenek, ha valamely, az e cikk (4a) bekezdésében említett természetes személyek által gyakorolt felügyelet vagy ellenőrzés hiánya lehetővé tette, hogy az adott jogi személy javára egy neki alárendelt személy a 40. cikk (1) bekezdésében említett valamely jogszabálysértést elkövesse.

Módosítás 330

Irányelvre irányuló javaslat

41 cikk – 1 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) **Amennyiben** a felügyeleti hatóságok az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) 420 *final*] rendelet követelményeinek olyan megsértését állapítják meg, amelyek nem minősülnek kellően súlyosnak ahhoz, hogy közigazgatási szankcióval sújtsák őket, **dönthetnek úgy, hogy közigazgatási intézkedést alkalmaznak a kötelezett szolgáltatóval szemben.** A tagállamok lehetővé teszik a felügyeletet számára legalább a következőket:

Módosítás 331

Irányelvre irányuló javaslat

41 cikk – 1 bekezdés – b pont

Módosítás

(1) **A tagállamok gondoskodnak arról, hogy a felügyeleti hatóságok szankcióktól eltérő közigazgatási intézkedéseket tudjanak hozni a kötelezett szolgáltatóval szemben, amikor** az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021)0420] rendelet követelményeinek olyan megsértését állapítják meg **vagy a közigazgatási szankciókkal összefüggésben, vagy pedig olyan esetekben, amelyek önmagukban nem minősülnek kellően súlyosnak ahhoz, hogy közigazgatási szankcióval sújtsák őket** A tagállamok lehetővé teszik a felügyeletet számára legalább a következőket:

A Bizottság által javasolt szöveg

b) a kötelezett szolgáltatók megfelelésre, többek között konkrét korrekciós intézkedések végrehajtására való kötelezése;

Módosítás

b) a kötelezett szolgáltatók megfelelésre, többek között – **konkrét és észszerű ütemterven belül** – konkrét korrekciós intézkedések végrehajtására való kötelezése;

Módosítás 332

Irányelvre irányuló javaslat

41 cikk – 1 bekezdés – e pont

A Bizottság által javasolt szöveg

e) olyan kötelezett szolgáltató esetében, amely engedélyezés hatálya alá tartozik, az engedély visszavonása vagy felfüggesztése;

Módosítás

e) olyan kötelezett szolgáltató esetében, amely engedélyezés hatálya alá tartozik, az engedély visszavonása vagy felfüggesztése **vagy javaslat ilyen vagy hasonló intézkedések bevezetésére, amennyiben a megfelelő hatáskörök egy másik hatóságot illetnek meg;**

Módosítás 333

Irányelvre irányuló javaslat

41 cikk – 1 bekezdés – f pont

A Bizottság által javasolt szöveg

f) a kötelezett szolgáltató vezető testülete valamely – a kötelezettségszegésért felelősnek tartott – tagjának vagy a kötelezettségszegésért felelős bármely más természetes személynek az átmeneti eltiltása vezető funkciójának a kötelezett szolgáltatókban történő gyakorlásától.

Módosítás

f) a kötelezett szolgáltató vezető testülete valamely – a kötelezettségszegésért felelősnek tartott – tagjának vagy a kötelezettségszegésért felelős bármely más természetes személynek az átmeneti eltiltása vezető funkciójának a kötelezett szolgáltatókban történő gyakorlásától, **vagy javaslat ilyen intézkedés elrendelésére vagy a kötelezett szolgáltatón belüli tisztségétől való megfosztására, amennyiben a megfelelő hatáskörök egy másik hatóságot illetnek meg.**

Módosítás 334
Irányelvre irányuló javaslat
41 cikk – 2 bekezdés – a pont

A Bizottság által javasolt szöveg

a) kérik a feladataik ellátásához szükséges dokumentumok eseti vagy rendszeres benyújtását, beleértve azokat is, amelyek indokolják a kért közigazgatási intézkedések végrehajtásának folyamatát;

Módosítás

a) **indokolatlan késedelem nélkül** kérik a feladataik ellátásához szükséges dokumentumok eseti vagy rendszeres benyújtását, beleértve azokat is, amelyek indokolják a kért közigazgatási intézkedések végrehajtásának folyamatát;

Módosítás 335
Irányelvre irányuló javaslat
42 cikk – 1 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A tagállamok gondoskodnak arról, hogy az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) 420 **final**] rendelet megsértéséért közigazgatási szankciót vagy intézkedést elrendelő **jogerős** határozatokat a felügyeletek a hivatalos honlapjukon közvetlenül azt követően közzétegyék, hogy a szankció vagy intézkedés által sújtott természetes vagy jogi személy értesítést kapott e határozatról. A közzététel legalább a jogsértés típusára és jellegére, valamint a felelős személyek kilétére vonatkozó információt tartalmazza. A tagállamok nem kötelesek alkalmazni ezen albekezdést a vizsgálati jellegű intézkedéseket elrendelő határozatokra.

Módosítás

(1) A tagállamok gondoskodnak arról, hogy az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021)0420] rendelet megsértéséért közigazgatási szankciót vagy intézkedést elrendelő határozatokat a felügyeletek a hivatalos honlapjukon, **hozzáférhető formában, az adott tagállam hivatalos nyelvén és angol nyelven** közvetlenül azt követően közzétegyék, hogy a szankció vagy intézkedés által sújtott természetes vagy jogi személy értesítést kapott e határozatról, **és a határozat már nem képezi belső felülvizsgálat tárgyát**. A közzététel legalább a jogsértés típusára és jellegére, valamint a felelős személyek kilétére vonatkozó információt tartalmazza, **továbbá azt, hogy a határozat ellen lehet-e fellebbezni**. A tagállamok nem kötelesek alkalmazni ezen albekezdést a vizsgálati jellegű intézkedéseket elrendelő határozatokra.

Módosítás 336

Irányelvre irányuló javaslat

42 cikk – 1 bekezdés – 1 albekezdés – c pont – ii pont

A Bizottság által javasolt szöveg

ii. a kisebb jelentőségűnek tartott intézkedésekről szóló határozatok közzététele arányos legyen.

Módosítás

ii. a **kötelezett szolgáltató sérelmére okozott kárról vagy** kisebb jelentőségűnek tartott intézkedésekről szóló határozatok közzététele arányos legyen.

Módosítás 337

Irányelvre irányuló javaslat

42 cikk – 3 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) A felügyeletek biztosítják, hogy az e cikkel összhangban nyilvánosságra hozott információk a közzétételt követően öt évig elérhetőek maradjanak a hivatalos honlapjukon. A közzétételben szereplő személyes adatok azonban csak a szükséges ideig de legfeljebb 5 évig, az alkalmazandó adatvédelmi szabályokkal összhangban szerepeltethetők az illetékes hatóság hivatalos honlapján.

Módosítás

(3) A felügyeletek **vagy egyéb illetékes hatóságok** biztosítják, hogy az e cikkel összhangban nyilvánosságra hozott információk a közzétételt követően öt évig elérhetőek maradjanak a hivatalos honlapjukon. A közzétételben szereplő személyes adatok azonban csak a szükséges ideig de legfeljebb 5 évig, az alkalmazandó adatvédelmi szabályokkal összhangban szerepeltethetők az illetékes hatóság hivatalos honlapján.

Módosítás 338

Irányelvre irányuló javaslat

42 cikk – 3 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(3a) A tagállamok biztosítják, hogy a felügyeletek évente jelentést készítsenek, amely tartalmazza a kiszabott szankciókra és a meghozott intézkedésekre vonatkozó releváns statisztikai információkat. E jelentés tartalmazza a szankcionált jogsértések összefoglalását és a bírságok összegét. A jelentést közzé kell tenni.

Módosítás 339
Irányelvre irányuló javaslat
42 cikk – 4 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

- (4)** *A tagállamok biztosítják, hogy a jogi személyek felelősségre vonhatók legyenek a 40. cikk (1) bekezdésében említett azon jogsértésekért, amelyeket az ő javukra egy olyan személy követett el, aki magában, vagy a jogi személy egy szervének részeként járt el, és a jogi személyben vezető tisztséget tölt be a következők szerint:*
- a) a jogi személy képviseletének joga;*
 - b) a jogi személy nevében való döntéshozatal joga;*
 - c) a jogi személyen belüli irányítás gyakorlásának joga.*

Módosítás 340
Irányelvre irányuló javaslat
42 cikk – 5 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

- (5)** *A tagállamok biztosítják továbbá, hogy a jogi személyek felelősségre vonhatók legyenek, ha valamely, az e cikk (4) bekezdésében említett személy által gyakorolt felügyelet vagy ellenőrzés hiánya lehetővé tette, hogy az adott jogi személy javára egy neki alárendelt személy a 40. cikk (1) bekezdésében említett valamely jogszabálysértést elkövesse.*

Módosítás 341
Irányelvre irányuló javaslat
43 cikk – 1 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A tagállamok biztosítják, hogy a felügyeleti hatóságok, valamint adott esetben az önszabályozó testületek hatékony és megbízható mechanizmusokat hozzanak létre az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) 420 *final*] rendelet potenciális és tényleges megsértésének bejelentésére.

Módosítás 342

Irányelvre irányuló javaslat

43 cikk – 1 bekezdés – 1 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Ezért a tagállamok egy vagy több biztonságos kommunikációs csatornát biztosítanak az első albekezdésben említett bejelentés céljából. Az említett csatornák biztosítják, hogy az információt szolgáltató személyek kiléte csak az illetékes hatóság, vagy adott esetben az önszabályozó testület számára legyen ismert.

Módosítás 343

Irányelvre irányuló javaslat

43 cikk – 2 bekezdés – a pont

Módosítás

(1) A tagállamok biztosítják, hogy a felügyeleti hatóságok, **a pénzügyi információs egységek**, valamint adott esetben az önszabályozó testületek hatékony és megbízható mechanizmusokat hozzanak létre **ezen irányelvet átültető nemzeti rendelkezések és** az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021)0420] rendelet potenciális és tényleges megsértésének bejelentésére.

Módosítás

Ezért a tagállamok egy vagy több biztonságos kommunikációs csatornát biztosítanak az első albekezdésben említett bejelentés céljából. Az említett csatornák biztosítják, hogy az információt szolgáltató személyek kiléte **titkosított legyen és** csak az illetékes hatóság, vagy adott esetben az önszabályozó testület számára legyen ismert. **Amennyiben a bejelentés a felügyeleti hatóságok vagy adott esetben az önszabályozó testület alkalmazottai vagy vezető testülete által elkövetett lehetséges vagy tényleges jogsértésekre vonatkozik, az információt szolgáltató személyek kilétét csak a bejelentések átvételéért felelős különleges testület ismerheti.**

A Bizottság által javasolt szöveg

a) a jogsértésekről szóló jelentések átvételére és az azok nyomán hozandó intézkedésekre vonatkozó konkrét eljárások;

Módosítás

a) a ***névtelen és nem névtelen személyek által elkövetett*** jogsértésekről szóló jelentések átvételére és az azok nyomán hozandó intézkedésekre vonatkozó konkrét eljárások;

Módosítás 344

**Irányelvre irányuló javaslat
43 cikk – 2 bekezdés – b pont**

A Bizottság által javasolt szöveg

b) a kötelezett szolgáltatónak a kötelezett szolgáltatón belüli jogsértést bejelentő alkalmazottai vagy a hasonló helyzetben lévő személyek megfelelő védelme;

Módosítás

b) a kötelezett szolgáltatónak a kötelezett szolgáltatón belüli jogsértést bejelentő alkalmazottai, ***igazgatósági tagjai, részvényesei, vállalkozói, alvállalkozói, beszállítói, gyakornokai és volt munkavállalói*** vagy a hasonló helyzetben lévő személyek, ***illetve minden olyan személy*** megfelelő védelme, ***valamint számukra jogi és pénzügyi tanácsadáshoz való hozzáférés biztosítása, aki független ismeretekkel rendelkezik, vagy aki a nyilvánosan hozzáférhető információk független értékelését követően információt nyújt az illetékes hatóságoknak***;

Módosítás 345

**Irányelvre irányuló javaslat
43 cikk – 2 bekezdés – e pont**

A Bizottság által javasolt szöveg

e) olyan egyértelmű szabályok, amelyek biztosítják azt, hogy garantált legyen a kötelezett szolgáltatón belül elkövetett jogsértést bejelentő személy kilétének titokban tartása, kivéve, ha a nemzeti jog további vizsgálatok vagy későbbi igazságszolgáltatási eljárások

Módosítás

e) olyan egyértelmű szabályok, amelyek biztosítják azt, hogy garantált legyen a kötelezett szolgáltatón ***vagy a felügyeleten, illetve adott esetben az önszabályozó testületen*** belül elkövetett jogsértést bejelentő személy kilétének titokban tartása, kivéve, ha a nemzeti jog további

összefüggésében előírja annak felfedését.

vizsgálatok vagy későbbi igazságszolgáltatási eljárások összefüggésében előírja annak felfedését.

Módosítás 346

Irányelvre irányuló javaslat

43 cikk – 3 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) A tagállamok biztosítják, hogy azok a magánszemélyek – ideértve a kötelezett szolgáltató alkalmazottait és képviselőit –, akik ***belső eljárások révén vagy a pénzügyi információs egységnek*** az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemlről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) 420 *final*] rendelet potenciális vagy tényleges megsértését jelentik be, jogi védelemben részesüljenek a fenyegetésekkel, a megtorló vagy ellenséges fellépésekkel és különösen a munkáltató kedvezőtlen vagy megkülönböztető jellegű intézkedéseivel szemben.

Módosítás 347

Irányelvre irányuló javaslat

43 cikk – 3 bekezdés – 1 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

A tagállamok biztosítják, hogy azok a magánszemélyek, akik a fenyegetéseknek, ellenséges fellépéseknek vagy a munkáltató kedvezőtlen vagy megkülönböztető jellegű intézkedéseinek vannak kitéve amiatt, hogy ***belső eljárások révén vagy a pénzügyi információs egységnek*** az [hivatkozás helye: a

Módosítás

(3) A tagállamok biztosítják, hogy azok a magánszemélyek – ideértve a kötelezett szolgáltató, ***az illetékes hatóságok, a felügyeleti hatóságok vagy az önszabályozó testületek*** alkalmazottait és képviselőit –, akik ***az e cikk (1) bekezdésben foglaltak szerint ezen irányelvet átültető nemzeti rendelkezések vagy*** az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemlről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021)0420] rendelet potenciális vagy tényleges megsértését jelentik be, ***az (EU) 2019/1937 irányelvvel összhangban*** jogi védelemben részesüljenek a fenyegetésekkel, a megtorló vagy ellenséges fellépésekkel és különösen a munkáltató kedvezőtlen vagy megkülönböztető jellegű intézkedéseivel szemben.

Módosítás

A tagállamok biztosítják, hogy azok a magánszemélyek, akik a fenyegetéseknek, ellenséges fellépéseknek vagy a munkáltató kedvezőtlen vagy megkülönböztető jellegű intézkedéseinek vannak kitéve amiatt, hogy ***belső eljárások révén vagy az (1) bekezdésben említett mechanizmusok révén az ezen irányelvet***

pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) **420 final**] rendelet potenciális vagy tényleges megsértését jelentik be, biztonságos módon tehessenek panaszt az érintett illetékes hatóságoknak. A tagállamok– a pénzügyi információs egység által gyűjtött információk bizalmasságának sérelme nélkül – biztosítják azt is, hogy az említett magánszemélyeknek joguk legyen a hatékony jogorvoslathoz az e bekezdés szerinti jogaik védelme érdekében.

átültető nemzeti rendelkezések vagy az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021)**0420**] rendelet potenciális vagy tényleges megsértését jelentik be, biztonságos módon tehessenek panaszt az érintett illetékes hatóságoknak. A tagállamok– a pénzügyi információs egység által gyűjtött információk bizalmasságának sérelme nélkül – biztosítják azt is, hogy az említett magánszemélyeknek joguk legyen a hatékony jogorvoslathoz az e bekezdés szerinti jogaik védelme érdekében.

Módosítás 348
Irányelvre irányuló javaslat
44 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A tagállamok biztosítják, hogy felügyeleteik és adott esetben az önszabályozó testületeket azok felügyeleti feladatellátása során felvigyázó nemzeti hatóságok tájékoztassák az AMLA-t az e szakasznak megfelelően elrendelt valamennyi közigazgatási szankcióról és intézkedésről, beleértve az ezekkel kapcsolatos fellebbezéseket és azok kimenetelét is. Ezeket az információkat más felügyeleti hatóságokkal is meg kell osztani, ha a közigazgatási szankció vagy intézkedés két vagy több tagállamban működő szervezetet érint.

Módosítás 349
Irányelvre irányuló javaslat
44 cikk – 2 bekezdés

Módosítás

(1) A tagállamok biztosítják, hogy felügyeleteik és adott esetben az önszabályozó testületeket azok felügyeleti feladatellátása során felvigyázó nemzeti hatóságok tájékoztassák az AMLA-t **és adott esetben az érintett tagállamok pénzügyi információs egységét** az e szakasznak megfelelően elrendelt valamennyi közigazgatási szankcióról és intézkedésről, beleértve az ezekkel kapcsolatos fellebbezéseket és azok kimenetelét is. Ezeket az információkat más felügyeleti hatóságokkal is meg kell osztani, ha a közigazgatási szankció vagy intézkedés két vagy több tagállamban működő szervezetet érint.

(2) Az AMLA *honlapot* tart fenn, amely a 42. cikkkel összhangban elrendelt közigazgatási szankcióknak és intézkedéseknek az egyes felügyeleték általi közzétételére mutató linkeket tartalmaz, valamint feltünteti, hogy az egyes tagállamok milyen időtartamra vonatkozóan teszik közzé a közigazgatási szankciókat és intézkedéseket.

Módosítás 350

Irányelvre irányuló javaslat 45 cikk – 1 bekezdés

(1) A tagállamok biztosítják, hogy a szakpolitikai döntéshozók, a pénzügyi információs egységek, felügyeleték, **köztük az AMLA**, az egyéb illetékes hatóságok, valamint az adóhatóságok rendelkezzenek olyan hatékony mechanizmussal, amely lehetővé teszi számukra, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre, valamint a **proliférációfinanszírozással kapcsolatos** célzott pénzügyi szankciók végre nem hajtásának és kijátszásának megakadályozására irányuló politikáik és tevékenységük kidolgozása és végrehajtása terén együttműködjenek, és azt a tagállamon belül koordinálják, többek között a 8. cikk szerinti kötelezettségeik teljesítése céljából.

Módosítás 351

Irányelvre irányuló javaslat 45 cikk – 1 a bekezdés (új)

(2) Az AMLA **a honlapján egy adatbázist** tart fenn, amely **információkat tartalmaz a kötelezett szolgáltatóként kiszabott szankciókról, valamint** a 42. cikkkel összhangban elrendelt közigazgatási szankcióknak és intézkedéseknek az egyes felügyeleték általi közzétételére mutató linkeket tartalmaz, valamint feltünteti, hogy az egyes tagállamok milyen időtartamra vonatkozóan teszik közzé a közigazgatási szankciókat és intézkedéseket.

(1) A tagállamok biztosítják, hogy a szakpolitikai döntéshozók, a pénzügyi információs egységek, felügyeleték, az egyéb illetékes hatóságok, valamint **a bűnüldöző hatóságok és** az adóhatóságok rendelkezzenek olyan hatékony mechanizmussal, amely lehetővé teszi számukra, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre, valamint a célzott pénzügyi szankciók végre nem hajtásának és kijátszásának megakadályozására irányuló politikáik és tevékenységük kidolgozása és végrehajtása terén együttműködjenek, és azt a tagállamon belül **és uniós szinten** koordinálják, többek között a 8. cikk szerinti kötelezettségeik teljesítése céljából.

(1a) A tagállamok biztosítják, hogy a szakpolitikai döntéshozók, a pénzügyi információs egységek, felügyeleték és az egyéb illetékes hatóságok rendelkezzenek olyan hatékony mechanizmusokkal, amely lehetővé teszi számukra, hogy az alkalmazandó uniós joggal összhangban a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre, valamint a célzott pénzügyi szankciók végre nem hajtásának és kijátszásának megakadályozására irányuló politikáik és tevékenységük kidolgozása és végrehajtása terén együttműködjenek az AMLA-val, az Europollal, az Eurojusttal és az Európai Ügyészséggel.

Módosítás 352
Irányelvre irányuló javaslat
45 cikk – 1 b bekezdés (új)

(1b) A célzott pénzügyi szankciók tekintetében a tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi információs egységek, a felügyeleték, a II. fejezet szerinti nyilvántartásokért felelős illetékes hatóságok, a célzott pénzügyi szankciókért felelős illetékes hatóságok, a vagyon visszakövetése és lefoglalása vagy befagyasztása és elkobzása terén illetékes hatóságok és más illetékes hatóságok hatékony mechanizmusokkal rendelkezzenek a célzott pénzügyi szankciók betartásával, felügyeletével és végrehajtásával kapcsolatos információcsere céljából, többek között a célzott pénzügyi szankciók hatálya alá tartozó személyekkel kapcsolatos releváns adatok gyűjtése, feldolgozása és közzététele céljából.

Módosítás 353
Irányelvre irányuló javaslat
45 cikk – 3 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) A tagállamok nem tiltják és nem sújtják észszerűtlen vagy indokolatlanul korlátozó feltételekkel az illetékes hatóságok között ezen irányelv alkalmazásában történő információcserét és segítségnyújtást. A tagállamok biztosítják, hogy az **illetékes hatóságok** ne utasítsák vissza a segítségnyújtás iránti kérést az alábbi okokból:

Módosítás 354
Irányelvre irányuló javaslat
45 cikk – 3 bekezdés – c pont

A Bizottság által javasolt szöveg

c) a kérést fogadó tagállamban vizsgálat, nyomozás vagy eljárás van folyamatban, kivéve, ha a segítségnyújtás hátráltatná a szóban forgó vizsgálatot, nyomozást vagy eljárást;

Módosítás 355
Irányelvre irányuló javaslat
45 cikk – 3 bekezdés – d pont

A Bizottság által javasolt szöveg

d) a kérést benyújtó azonos hatáskörű illetékes hatóság jellege vagy jogállása eltér a kérést fogadó illetékes hatóságtól.

Módosítás

(3) A tagállamok nem tiltják és nem sújtják észszerűtlen vagy indokolatlanul korlátozó feltételekkel az illetékes hatóságok, **a felügyelet és nem a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok** között ezen irányelv alkalmazásában történő információcserét és segítségnyújtást. A tagállamok biztosítják, hogy az **illetékes hatóságok, a felügyelet és nem a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok** ne utasítsák vissza a segítségnyújtás iránti kérést az alábbi okokból:

Módosítás

c) a kérést fogadó tagállamban **elemzés**, vizsgálat, nyomozás vagy eljárás van folyamatban, kivéve, ha a segítségnyújtás hátráltatná a szóban forgó **elemzést**, vizsgálatot, nyomozást vagy eljárást;

Módosítás

d) a kérést benyújtó azonos hatáskörű illetékes hatóság, **a felügyelet vagy nem a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás**

elleni felügyeletet ellátó hatóság jellege vagy jogállása eltér a kérést fogadó illetékes hatóságétól, *a felügyeletétől vagy nem a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságétól.*

Módosítás 356
Irányelvre irányuló javaslat
45 cikk – 3 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(3a) A tagállamok biztosítják, hogy felügyeleteik gyorsan hozzáférjenek a feladataik ellátásához szükséges valamennyi információhoz. A felügyeletek és az illetékes hatóságok – közöttük a pénzügyi információs egységek – kötelesek együttműködni egymással.

Módosítás 357
Irányelvre irányuló javaslat
46 cikk – cím

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

Az illetékes hatóságok jegyzékének közlése

Az illetékes hatóságok *és nyilvántartások* jegyzékének közlése

Módosítás 358
Irányelvre irányuló javaslat
46 cikk – 1 bekezdés – b a pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

ba) a 10. cikkben említett központi nyilvántartásokért felelős szervezet elérhetőségei;

Módosítás 359
Irányelvre irányuló javaslat
46 cikk – 1 bekezdés – b b pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

bb) az ingatlanokkal, bizonyos árukkal és bankszámlákkal kapcsolatos információk megszerzéséhez szükséges elérhetőségek;

Módosítás 360
Irányelvre irányuló javaslat
47 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

A pénzügyi információs egységek és a ***felügyeleti*** hatóságok együttműködnek az AMLA-val, és annak rendelkezésére bocsátják az ezen irányelv, az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) **420 final**] rendelet, valamint az [hivatkozás helye: a Pénzmosás Elleni Hatóság létrehozására irányuló javaslat – COM(2021) **421 final**] rendelet szerinti feladatai ellátásához szükséges valamennyi információt.

A pénzügyi információs egységek, ***a felügyeleti hatóságok, az illetékes hatóságok, valamint a nem a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó*** hatóságok együttműködnek az AMLA-val, és annak rendelkezésére bocsátják az ezen irányelv, az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021)**0420**] rendelet, valamint az [hivatkozás helye: a Pénzmosás Elleni Hatóság létrehozására irányuló javaslat – COM(2021)**0421**] rendelet szerinti feladatai ellátásához szükséges valamennyi információt.

Módosítás 361
Irányelvre irányuló javaslat
48 cikk – cím

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

Hitelintézetekkel kapcsolatos együttműködés

Hitelintézetekkel ***vagy pénzügyi intézményekkel*** kapcsolatos együttműködés

Módosítás 362
Irányelvre irányuló javaslat
48 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi felügyeletek, a pénzügyi információs egységek, valamint a hitelintézetek **más** jogi aktusok szerinti felügyeletére hatáskörrel rendelkező hatóságok saját hatáskörükön belül szorosan együttműködjenek egymással, és egymás rendelkezésére bocsássák a feladataik ellátásához szükséges információkat. Az együttműködés és az információcsere nem érintheti a **pénzügyi felügyeleti hatóság** vagy az egyéb jogi aktusok értelmében a hitelintézetek feletti felügyeleti hatáskörrel felruházott hatóság helye szerinti tagállam büntető- vagy közigazgatási jogszabályai szerint folyamatban lévő vizsgálatot vagy eljárást, és nem érinti az 50. cikk (1) bekezdésében előírt szakmai titoktartási kötelezettségeket.

Módosítás 363
Irányelvre irányuló javaslat
48 cikk – 2 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) A tagállamok biztosítják, hogy amennyiben a pénzügyi **felügyelet** olyan hiányosságokat **tár** fel egy hitelintézet pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni belső kontrollrendszerében és az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni

Módosítás

(1) A tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi felügyeletek, a **nem a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok**, a pénzügyi információs egységek, valamint a hitelintézetek **vagy pénzügyi intézmények** **más** jogi aktusok szerinti felügyeletére hatáskörrel rendelkező hatóságok saját hatáskörükön belül szorosan együttműködjenek egymással, és egymás rendelkezésére bocsássák a feladataik ellátásához szükséges információkat. Az együttműködés és az információcsere nem érintheti a **felügyeletek, a nem a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok, a pénzügyi információs egységek** vagy az egyéb jogi aktusok értelmében a hitelintézetek **vagy pénzügyi intézmények** feletti felügyeleti hatáskörrel felruházott hatóság helye szerinti tagállam büntető- vagy közigazgatási jogszabályai szerint folyamatban lévő vizsgálatot vagy eljárást, és nem érinti az 50. cikk (1) bekezdésében előírt szakmai titoktartási kötelezettségeket.

Módosítás

(2) A tagállamok biztosítják, hogy amennyiben a pénzügyi **felügyeletek, a nem a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok vagy a pénzügyi információs egységek** olyan

küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) 420 *final*] rendelet követelményeinek alkalmazásában, amelyek lényegesen megnövelik azokat a kockázatokat, amelyeknek az intézmény ki van vagy ki lehet téve, a pénzügyi felügyelet haladéktalanul **értesítse** az Európai Bankhatóságot (EBH) és azt a hatóságot vagy szervet, amely **a 2013/36/EU irányelvvel** összhangban felügyeli **a** hitelintézetet (ideértve az 1024/2013/EU tanácsi rendelet⁵⁰ alapján eljáró EKB-t is).

hiányosságokat **tárna** fel egy hitelintézet **vagy pénzügyi intézmény** pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni belső kontrollrendszerében és az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021)0420] rendelet követelményeinek alkalmazásában, amelyek lényegesen megnövelik azokat a kockázatokat, amelyeknek az intézmény ki van vagy ki lehet téve, a pénzügyi felügyelet, **a nem a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok vagy a pénzügyi információs egységek** haladéktalanul **értesítsék** az Európai Bankhatóságot (EBH) és azt a hatóságot vagy szervet, amely **az alkalmazandó uniós joggal** összhangban felügyeli **az érintett** hitelintézetet (ideértve az 1024/2013/EU tanácsi rendelet⁵⁰ alapján eljáró EKB-t is).

50 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.).

50 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.).

Módosítás 364 **Irányelvre irányuló javaslat** **48 cikk – 2 bekezdés – 1 albekezdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

Potenciálisan megnövekedett kockázat esetén **lehetővé kell tenni a pénzügyi felügyeletek számára, hogy a 2013/36/EU irányelvvel összhangban kapcsolatot tartsanak** az intézményt felügyelő hatóságokkal, és közös értékelést **készítsenek, amelyet bejelentés keretében**

Módosítás

Potenciálisan megnövekedett kockázat esetén **az érintett felügyeletek az alkalmazandó uniós joggal összhangban együttműködnek és információt cserélnek** az intézményt felügyelő hatóságokkal, és közös értékelést **készítenek, amelyről a bejelentést elsőként küldő felügyelet**

eljuttatnak az **EBH-nak**. Az AMLA tájékoztatást kap a bejelentésről.

értesíti az **EBH-t**. Az AMLA tájékoztatást kap a bejelentésről.

Módosítás 365
Irányelvre irányuló javaslat
48 cikk – 3 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) A tagállamok biztosítják, hogy amennyiben a pénzügyi felügyeletek azt állapítják meg, hogy egy hitelintézet megtagadta az üzleti kapcsolat létesítését, de azt a 17. cikk (2) bekezdése szerinti dokumentált ügyfél-átvilágítás nem indokolja, erről tájékoztatják az annak biztosításáért felelős hatóságot, hogy az intézmény megfeleljen a 2014/92/EU irányelvnek vagy az (EU) 2015/2366 irányelvnek.

Módosítás

(3) A tagállamok biztosítják, hogy amennyiben a pénzügyi felügyeletek azt állapítják meg, hogy egy hitelintézet megtagadta az üzleti kapcsolat létesítését **vagy folytatását**, de azt a 17. cikk (2) bekezdése szerinti dokumentált ügyfél-átvilágítás nem indokolja, erről tájékoztatják az annak biztosításáért felelős hatóságot, hogy az intézmény megfeleljen a 2014/92/EU irányelvnek vagy az (EU) 2015/2366 irányelvnek.

Módosítás 366
Irányelvre irányuló javaslat
48 cikk – 6 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(6) Az AMLA [2 évvel ezen irányelv átültetésének időpontját követően]-ig az EBH-val konzultálva iránymutatásokat ad ki a pénzügyi felügyeletek és a (2), (3) és (4) bekezdésben említett hatóságok közötti együttműködésről, többek között a pénzügyi információs egységek ilyen együttműködésben való részvételének mértékéről.

Módosítás

(6) Az AMLA [2 évvel ezen irányelv átültetésének időpontját követően]-ig az EBH-val **és a felügyeletekkel** konzultálva iránymutatásokat ad ki a pénzügyi felügyeletek és a (2), (3) és (4) bekezdésben említett hatóságok közötti együttműködésről, többek között a pénzügyi információs egységek ilyen együttműködésben való részvételének mértékéről.

Módosítás 367
Irányelvre irányuló javaslat
49 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) A tagállamok megtilthatják az (1) bekezdésben említett hatóságoknak az együttműködést abban az esetben, ha az ilyen együttműködés – beleértve az információcserét is – a hatóságok helye szerinti tagállam büntető- vagy közigazgatási jogszabályaival összhangban folyamatban lévő **nyomozást**, nyomozást vagy eljárást érintene.

Módosítás

(2) A tagállamok megtilthatják az (1) bekezdésben említett hatóságoknak az együttműködést abban az esetben, ha az ilyen együttműködés – beleértve az információcserét is – a hatóságok helye szerinti tagállam büntető- vagy közigazgatási jogszabályaival összhangban folyamatban lévő **vizsgálatot, elemzést, nyomozást vagy eljárást érintene, vagy sértené az ..[kérjük, illessze be a hivatkozást a pénzmosás elleni rendeletre – 2021/0239(COD)] rendelet 54. cikke szerinti közzétételi tilalmat.**

Módosítás 368

Irányelvre irányuló javaslat

50 cikk – 1 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A tagállamok előírják, hogy minden olyan személy, aki felügyeleteknek dolgozik vagy dolgozott, valamint a felügyeletnek nevében eljáró könyvvizsgálók vagy szakértők szakmai titoktartásra kötelezettek legyenek.

Módosítás

(1) A tagállamok előírják, hogy minden olyan személy, aki felügyeleteknek, **a pénzügyi információs egységeknek** dolgozik vagy dolgozott, valamint a felügyeletnek **vagy a pénzügyi információs egységek** nevében eljáró könyvvizsgálók vagy szakértők szakmai titoktartásra kötelezettek legyenek.

Módosítás 369

Irányelvre irányuló javaslat

50 cikk – 2 bekezdés – b pont

A Bizottság által javasolt szöveg

b) pénzügyi felügyelet és pénzügyi információs egység;

Módosítás

b) pénzügyi felügyelet, **illetékes hatóságok** és pénzügyi információs egységek;

Módosítás 370
Irányelvre irányuló javaslat
50 cikk – 2 bekezdés – c pont

A Bizottság által javasolt szöveg

c) pénzügyi felügyeleték és a hitelintézetek és pénzügyi intézmények felügyeletére vonatkozó egyéb jogalkotási aktusok alapján a **hitelintézetekért** és pénzügyi **intézményekért felelős illetékes** hatóságok, ideértve az 1024/2013/EU rendelettel összhangban eljáró EKB-t is, függetlenül attól, hogy egy tagállamon belül vagy különböző tagállamokban találhatók.

Módosítás 371
Irányelvre irányuló javaslat
50 cikk – 2 bekezdés – c a pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás 372
Irányelvre irányuló javaslat
50 cikk – 2 bekezdés – 1 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Az **első** albekezdés **c) pontjának** alkalmazásában az információcserére az (1) bekezdésben előírt szakmai **titoktartási követelmények** vonatkoznak.

Módosítás 373
Irányelvre irányuló javaslat
51 cikk – 1 bekezdés – b pont

Módosítás

c) pénzügyi felügyeleték és a hitelintézetek és pénzügyi intézmények felügyeletére vonatkozó egyéb jogalkotási aktusok alapján a **hitelintézetek** és pénzügyi **intézmények felügyeletéért felelős** hatóságok, ideértve az 1024/2013/EU rendelettel összhangban eljáró EKB-t is, függetlenül attól, hogy egy tagállamon belül vagy különböző tagállamokban találhatók.

Módosítás

ca) pénzügyi felügyeleték, a Központi Bankok Európai Rendszerének (KBER) tagjai közé tartozó nemzeti központi bankok, valamint az EKB.

Módosítás

Az **ezen** albekezdés alkalmazásában az információcserére az (1) bekezdésben előírt szakmai **titoktartási követelmények vagy uniós jogban előírt egyenértékű követelmények** vonatkoznak.

A Bizottság által javasolt szöveg

b) a felügyelet és a jogszabály szerint a pénzügyi piacok felügyeletéért felelős hatóságok, saját felügyeleti feladataik ellátása során;

Módosítás

b) a felügyelet és a jogszabály szerint a pénzügyi piacok felügyeletéért felelős hatóságok, **hitelintézetek vagy pénzügyi intézmények**, saját felügyeleti feladataik ellátása során;

Módosítás 374

Irányelvre irányuló javaslat

51 cikk – 1 bekezdés – c a pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

ca) a felügyelet és adott esetben az Európai Ügyészség minden olyan büntetendő cselekmény tekintetében, amellyel kapcsolatban az Európai Ügyészség az (EU) 2017/1939 rendelet^{1a} 22. cikkével, továbbá 25. cikke (2) vagy (3) bekezdésével összhangban gyakorolhatná hatáskörét;

Módosítás 375

Irányelvre irányuló javaslat

51 cikk – 1 bekezdés – c b pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

cb) a 883/2013/EU, Euratom európai parlamenti és tanácsi rendelet^{1a} 8. cikke szerinti, az Unió pénzügyi érdekeit érintő csalás, korrupció vagy bármely más jogellenes tevékenység lehetséges eseteivel kapcsolatban a felügyelet és adott esetben az Európai Csalás Elleni Hivatal (OLAF);

^{1a} 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 1074/1999/Euratom tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 248., 2013.9.18., 1. o.).

Módosítás 376

Irányelvre irányuló javaslat

51 cikk – 3 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) A tagállamok a következő feltételekkel engedélyezhetik az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) 420 *final*] rendeletnek való megfelelés érdekében a kötelezett szolgáltatók felügyeletéhez kapcsolódó bizonyos információk felfedését a parlamentek vizsgálóbizottságai, a számvevőszékek vagy az adott tagállamban a vizsgálatokért felelős egyéb szervek előtt:

Módosítás

(3) A tagállamok a következő feltételekkel engedélyezhetik az [hivatkozás helye: a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021)0420] rendeletnek való megfelelés érdekében a kötelezett szolgáltatók felügyeletéhez kapcsolódó bizonyos információk felfedését a parlamentek vizsgálóbizottságai, ***beleértve az Európai Parlament által létrehozott vizsgálóbizottságokat is***, a számvevőszékek vagy az adott tagállamban a vizsgálatokért felelős egyéb szervek előtt:

Módosítás 377

Irányelvre irányuló javaslat

52 cikk – 1 bekezdés – a a pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

aa) az e cikkben említett uniós szervek közötti együttműködés;

Módosítás 378

Irányelvre irányuló javaslat

53 cikk – 1 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) Amennyiben ezen irányelv alkalmazásában feltétlenül szükséges, az

Módosítás

(1) Amennyiben ezen irányelv alkalmazásában feltétlenül szükséges, az

illetékes hatóságok a (2) és (3) bekezdésben előírt biztosítékok mellett kezelhetik az (EU) 2016/679 rendelet 9. cikkének (1) bekezdésében említett személyes adatok, valamint ugyanazon rendelet 10. cikkében említett, büntetőjogi felelősséget megállapító ítéletekre és büntetendő cselekményekre vonatkozó személyes adatok különleges kategóriáit az érintett jogaira és szabadságaira vonatkozó megfelelő biztosítékok, **valamint** az alábbi **kiegészítő** biztosítékok figyelembevételével:

Módosítás 379

Irányelvre irányuló javaslat 53 cikk – 1 bekezdés – b pont

A Bizottság által javasolt szöveg

b) az illetékes hatóságok személyzetének szigorú szakmai titoktartási és adatvédelmi előírásoknak kell megfelelnie, feddhetetlennek és megfelelően képzettnek kell lennie;

Módosítás 380

Irányelvre irányuló javaslat 53 cikk – 1 bekezdés – c pont

A Bizottság által javasolt szöveg

c) az adatok szigorú technológiai normáknak megfelelő biztonságát technikai és szervezési intézkedések útján kell garantálni.

illetékes hatóságok a (2) és (3) bekezdésben előírt biztosítékok mellett kezelhetik az (EU) 2016/679 rendelet 9. cikkének (1) bekezdésében említett személyes adatok, valamint ugyanazon rendelet 10. cikkében említett, büntetőjogi felelősséget megállapító ítéletekre és büntetendő cselekményekre vonatkozó személyes adatok különleges kategóriáit az érintett jogaira és szabadságaira vonatkozó megfelelő biztosítékok, **továbbá** az alábbi biztosítékok figyelembevételével:

Módosítás

b) az illetékes hatóságok személyzetének szigorú szakmai titoktartási és adatvédelmi előírásoknak kell megfelelnie, feddhetetlennek és megfelelően képzettnek kell lennie, **többek között a nagy adathalmazokbeli elfoglaltságok felderítésének és a nagy adathalmazok etikus felhasználásának terén;**

Módosítás

c) az adatok szigorú technológiai normáknak megfelelő biztonságát technikai és szervezési intézkedések útján kell garantálni, **valamint biztosítani kell, hogy az adatok kezelése ne vezessen részrehajló és megkülönböztető eredményekhez.**

Módosítás 381
Irányelvre irányuló javaslat
53 cikk – 1 bekezdés – c a pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

ca) az automatizált döntéshozatalnak magában kell foglalnia az emberi felülvizsgálatot és az emberi beavatkozás lehetőségét.

Módosítás 382
Irányelvre irányuló javaslat
55 a cikk (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

55a. cikk

Az elfogadott jogi eszközök alkalmazásának folytonossága

(1) Az európai felügyeleti hatóságok által az (EU) 2015/849 irányelvvel, valamint az 1093/2010/EU, az 1094/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelettel összhangban kiadott valamennyi iránymutatást, véleményt és ajánlást az AMLA általi módosításig vagy hatályon kívül helyezésig továbbra is alkalmazni kell.

(2) A Bizottság által az (EU) 2015/849 irányelvvel, valamint az 1093/2010/EU, az 1094/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelettel összhangban elfogadott szabályozástechnikai standardokat továbbra is alkalmazni kell mindaddig, amíg azokat a Bizottság felhatalmazáson alapuló jogi aktusok útján nem módosítja vagy hatályon kívül nem helyezi.

Módosítás 383
Irányelvre irányuló javaslat
56 a cikk (új)

56a. cikk

A tényleges tulajdonlásra vonatkozó információk rendelkezésre állásának és az azokhoz való hozzáférésnek a felülvizsgálata

A Bizottság az ALMA-val való szoros együttműködésben ...[három évvel ezen irányelv hatálybalépését követően]-ig értékelést készít a következőkről:

- a) a tagállamokban létrehozott tényleges tulajdonosi nyilvántartások, valamint az európai központi platformon keresztül végzett keresések összekapcsolt rendszerének működése;***
- b) egy központi európai tényleges tulajdonosi nyilvántartás létrehozásának megvalósíthatósága;***
- c) az „Ismerd az ügyfeledet”/ügyfél-átvilágítási nyilvántartás létrehozásának megvalósíthatósága, figyelembe véve a természetes és jogi személyek kockázatmentesítésének lehetséges kockázatait, valamint a tagállamok illetékes hatóságaira és a kötelezett szolgáltatókra háruló adminisztratív terhek csökkentését, az adatminőség hozzáadott értékét és a hiányosságok csökkentését célzó intézkedéseket.***

A Bizottság ...[ezen irányelv hatálybalépését követő három évvel]-ig jelentést nyújt be az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak az értékelés eredményeiről. A jelentés ajánlásokat tartalmazhat a nemzeti szinten létrehozott központi nyilvántartások javítására vonatkozóan. A Bizottság adott esetben jogalkotási javaslatot nyújthat be az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a központi európai tényleges tulajdonosi nyilvántartás vagy az európai „Ismerd az ügyfeledet”/ügyfél-átvilágítási

Módosítás 384
Irányelvre irányuló javaslat
56 b cikk (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

56b. cikk

***A nagy értékű eszközök vagy áruk
nyilvántartásba-vételi kötelezettségével
kapcsolatos felülvizsgálat***

A Bizottság ...[két évvel ezen irányelv hatálybalépését követően]-ig az AMLA-val szorosan együttműködve értékeli, hogy megvalósítható-e a vámszabad területeken kívüli egyéb nagy értékű árukra vagy eszközökre vonatkozó regisztrációs kötelezettségek kiterjesztése, potenciálisan a kötelezett szolgáltatókra hárítva a nyilvántartásba vétel terhét. Az értékelés értékeli a nyilvántartás létrehozásának arányosságát, és költség-haszon elemzést is tartalmaz. Figyelembe veszi a nagy értékű áruk vagy eszközök nyilvántartásba vételének az áruk vagy eszközök az Unió belső piacán kívülre helyezésével vagy más módon való elkerülésének lehetséges kockázatait – és összehasonlítja a felmerült költségeket –, valamint az arányosságot.

A Bizottság ...[ezen irányelv hatálybalépését követő két évvel]-ig jelentést nyújt be az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak az értékelés eredményeiről. A jelentés ajánlásokat tartalmazhat a nyilvántartásba-vételi kötelezettségek kiterjesztésére vonatkozóan. A Bizottság adott esetben jogalkotási javaslatot nyújthat be az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak az új nyilvántartásba-vételi kötelezettségekről.

Módosítás 385
Irányelvre irányuló javaslat
56 c cikk (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

56c. cikk

A nagy értékű eszközök vagy áruk nyilvántartásának és rendszereinek működésével kapcsolatos felülvizsgálat

A Bizottság az ALMA-val való szoros együttműködésben ...[öt évvel ezen irányelv hatálybalépését követően]-ig értékelést készít a következőkről:

- a) a 16b. cikkben említett, gépjárművekre, légi járművekre és vízi járművekre vonatkozó nyilvántartás és adat-visszanyerési rendszerek működése;***
- b) a vámszabad területeken kívüli egyéb nagy értékű árukra vagy eszközökre vonatkozó nyilvántartásba-vételi kötelezettségek kiterjesztésének megvalósíthatósága, potenciálisan a kötelezett szolgáltatókra hárítva a nyilvántartásba vétel terhét, az értékelésnek tartalmaznia kell az ilyen nyilvántartás létrehozásának arányosságára vonatkozó értékelést, valamint költség-haszon elemzést, amely jelentős szerepet fog játszani;***
- c) a 16c. cikkben említett vámszabad területek eszköznyilvántartásainak működése;***
- d) a vámszabad területeken a nagy értékű árukra és eszközökre vonatkozó szélesebb körű nyilvántartásba-vételi kötelezettségek megvalósíthatósága.***

Az értékelés figyelembe veszi a nagy értékű áruk vagy eszközök nyilvántartásba vételének az Unió belső piacán kívülre helyezésével vagy más módon való

elkerülésének lehetséges kockázatait – és összehasonlítja azokat a felmerült költségekkel –, valamint az arányosságot.

A Bizottság ...[ezen irányelv hatálybalépését követő öt évvel]-ig jelentést nyújt be az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak az értékelés eredményeiről. A jelentés ajánlásokat tartalmazhat a nyilvántartások, az adat-visszanyerési rendszer és a nyilvántartásba-vételi kötelezettségek javítására vonatkozóan. A Bizottság adott esetben jogalkotási javaslatot nyújthat be az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak az új nyilvántartásba-vételi kötelezettségekről.

Módosítás 386

Irányelvre irányuló javaslat

58 cikk – 1 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A tagállamok hatályba léptetik azokat a törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezéseket, amelyek szükségesek ahhoz, hogy ennek az irányelvnek **legkésőbb [3 évvel a hatálybalépést követően]-ig** megfeleljenek. E rendelkezések szövegét haladéktalanul közlik a Bizottsággal.

Módosítás

(1) A tagállamok hatályba léptetik azokat a törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezéseket, amelyek szükségesek ahhoz, hogy ennek az irányelvnek **...[két évvel a hatálybalépést követően]-ig** megfeleljenek. E rendelkezések szövegét haladéktalanul közlik a Bizottsággal.