

***Az AMLA jelentősége a pénzügyi információs egységek működése és a nem pénzügyi szektor felügyelete szempontjából***

**SIMONKA GÁBOR**

**NAV PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUSFINANSZÍROZÁS ELLENI IRODA**



# Tartalom

- 1. Az AMLA FIU ágáról röviden**
- 2. A közös elemzés (joint analysis)**
- 3. Az FIU-küldött (FIU-delegate)**
- 4. Az FIU összetételű igazgatótanács, az állandó bizottság**
- 5. Az AMLA FIU ágának egyéb feladatai**
- 6. A nem pénzügyi szektor felvigyázása az AMLA által**

## Az AMLA FIU ágáról röviden

- Az FIU-k támogatási és koordinációs mechanizmusa → az AMLA FIU ága
- Nem tekinthető az Európai Unió FIU-jának, bár voltak ilyen törekvések
- Egy olyan mechanizmus, amely elősegíti az FIU-k szorosabb és hatékonyabb együttműködését
- Az AMLA FIU ága kisebb, mint az AMLA felügyeleti ága → Az AMLÁ-ban több tevékenység kapcsolódik a felügyeleti tevékenységhez

## A közös elemzés (joint analysis) – 1.

- Az operatív elemzés és a nemzetközi információcsere elegye
  - A rendelkezésre álló információk teljes körű megosztása
  - Az elemzési feladatok megosztása
- Az AMLAR és az AMLD intézményesíti, a gyakorlatban napjainkban is létezik
- Közös elemzőcsoport (joint analysis team; JAT) alakítható
  - Egy FIU operatív elemzése → bonyolult és megterhelő elemzés, másik tagállamot is érint
  - Több FIU végez operatív elemzést, azonban az ügy körülményei szükségessé teszik az összehangolt intézkedéseket

## A közös elemzés (joint analysis) – 2.

- A közös elemzőcsoport alakítását kezdeményezheti
  - Bármelyik uniós FIU
  - AMLA (évente meghatározott prioritási területeken)
- Tagjai
  - Tagállami FIU-k
  - Harmadik ország FIU-ja
  - Más uniós vagy egyéb szervek (Europol, Eurojust, Interpol, stb.)
- Nem köteles minden FIU csatlakozni a közös elemzőcsoporthoz, azonban a nemzetközi információcserére vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően köteles információt átadni a közös elemzőcsoportnak

## A közös elemzés (joint analysis) – 3.

- Megosztható-e az AMLÁ-val a közös elemzés során felmerült információ?  
Használható-e az AMLA elemzői kapacitása?
  - Minden résztvevő FIU hozzájárulása esetén
  - A nemzeti jogszabálynak meg kell teremteni az információk AMLÁ-val való megosztásának a lehetőségét
- A közös elemzés eredményének a továbbítása, amennyiben a résztvevő FIU-k hozzájárulnak
  - ❖ Szupranacionális szintű megosztás – EPPO, OLAF, Europol, Eurojust
  - ❖ A tagállami szintű megosztás (információtovábbítás)

## Az FIU-küldött (FIU-delegate)

- Minden uniós FIU köteles legalább egy FIU-munkatársat delegálni az AMLÁ-hoz
  - Munkavégzés helye: az AMLA székhelye (Frankfurt am Main)
  - Továbbra is a delegáló FIU foglalkoztatásában marad (adatokhoz való hozzáférése megmarad)
- Feladata: az FIU-k és az AMLA együttműködésének elősegítése (kiemelkedő szerepe közös elemzések folytatásában lesz)
- Kérdéses: milyen mértékű lesz a delegáló FIU utasítási joga?

# Az FIU összetételű igazgatótanács, az állandó bizottság

- Az AMLA FIU ága függetlenül működik a felügyeleti ágtól
- Legfőbb döntéshozó fórum → az FIU összetételű igazgatótanács
  - ❖ Az AMLA elnöke
  - ❖ Az uniós FIU-k vezetői
  - ❖ Az Európai Bizottság képviselője (szavazati jog nélkül)
- Állandó bizottság
  - ❖ Az FIU összetételű igazgatótanács köteles felállítani az állandó bizottságot
  - ❖ Kilenc tag (FIU vezetők vagy szeniorok) → méltányos egyensúly és rotáció
  - ❖ Az igazgatótanács tevékenységét támogatja és döntéseit előkészíti, az igazgatótanács számára javaslatot tehet



## Az AMLA FIU ágának egyéb feladatai

- FIU.Net-tel kapcsolatos feladatok

Holland igazságügyi és rendészeti minisztérium → Europol → Európai Bizottság → AMLA FIU ága

- Közvetítés (mediation) az FIU-k között

E tevékenység viszonya majd az Egmont Csoport eljárásához (support and compliance process)

- Partneri felülvizsgálat (peer review)

Partneri felülvizsgálati csoportok: AMLA + FIU-k képviselői

- Kölcsönös segítségnyújtás

Módszertan egységesítése, best practice megosztása, képzések lefolytatása

# A nem pénzügyi szektor felügyezése az AMLA által

- Jelentősége → tagállami felügyeleti tevékenység konstans figyelemmel kísérése
- Célja
  - ❖ A nem pénzügyi szolgáltatók feletti felügyeleti szervek tevékenységeinek a közelítése
  - ❖ Az egyes szektorok horizontális egyenszilárdságának fokozása (tagállami eltérések – könyvelők, ügyvédek, ingatlanközvetítők, székhelyszolgáltatók, ...)
- Partneri felülvizsgálatok → „a felügyeleti eredmények következetességének és hatékonyságának erősítése”
  - ❖ Általános tendencia: az országértékeléseken nem jutott kellő figyelem a nem pénzügyi szektorra
  - ❖ Kifejezetten a nem pénzügyi szolgáltatók feletti felügyeleti tevékenység lesz középpontban
- Az AMLA vizsgálatot folytat le abban az esetben, ha alapos okkal feltételezheti, hogy a felügyeleti tevékenysége sérti az uniós jogot
- Ügyvédek, közjegyzők esetében → nem a kamarák, hanem a kamarák felügyeleti tevékenysége felett felügyeletet ellátó hatóság tevékenységét felügyeli majd az AMLA

# Köszönöm a figyelmet!

**SIMONKA GÁBOR**

**NAV Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda**

[fiu@nav.gov.hu](mailto:fiu@nav.gov.hu)

