



Nemzetgazdasági Minisztérium

# Az új pénzmosás elleni rendelet és irányelv legfontosabb rendelkezései *(egységes AML szabálykönyv)*

*2024. november 25.*

**Előadó: Tárnoki-Zách Péter**  
főosztályvezető  
*EU Koordinációs és Pénzmosás Elleni Szabályozási  
Főosztály*

# HÁTTÉR, ELŐZMÉNYEK

- **Nagy volumenű pénzmosásgyanús esetek nyilvánosságra kerülése** (2012-2018; NB: jobbra 3. AML-irányelv időszaka!): Danske Bank, Deutsche Bank, Nordea, Pilatus Bank, Société Générale
- **2019: bizottsági jelent scsomag** (végrehajtás, post-mortem, FIU együttműködés)
- **F  megállapítások:**
  - eltérések az EU-szintű szabályok végrehajtásában
  - határon átnyúló tevek nyes gek kezelése/felügyelete javításra szorul
  -  j kihívások, új technológiák
- **2020: bizottsági akcióterv**
- **2021: jogalkotási csomag (AMLR, AMLD, AMLA, FTR)**

# AZ ÚJ PÉNZMOSÁS ELLENI SZABÁLYKÖNYV: AMLR + AMLD6

- **Kételemű szabályozás célja:** egységes alkalmazás az EU belső piacán
- **AMLR:** Az Európai Parlament és a Tanács (EU) **2024/1624 rendelethe** (2024. május 31.) a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről
- **AMLD6:** Az Európai Parlament és a Tanács (EU) **2024/1640 irányelve** (2024. május 31.) a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzése érdekében a tagállamok által létrehozandó mechanizmusokról, az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról, és az (EU) 2015/849 irányelv módosításáról és hatályon kívül helyezéséről
- **Végrehajtási részletszabályok** alacsonyabb szinten meghatározandók (szabályozástechnikai sztenderdek (RTS), végrehajtástechnikai sztenderdek (ITS), ajánlások)
- **Alkalmazás kezdete:** 2027. július 10.

# EU AML-SZABÁLYKÖNYV, 1. KÖTET: AMLR

**AMLR:** szolgáltatókra vonatkozó szabályok rendeletben: közvetlenül hatályos, az egységes alkalmazást segíti

- kockázatalapú megközelítés változatlan!
- közvetlen hatály miatt kellő pontosságú szabályozás!

## ➤ **Hatály kiszélesítése**

- CASP-szolgáltatók (FATF-meghatározás szerint, ágazati szabályozási javaslattal (MiCA-rendelet) összhangban);
- közösségi finanszírozási szolgáltatók, jelzáloghitel-közvetítők, fogyasztói hitelszolgáltatók (ha nem pénzügyi szolgáltatók)
- nagy értékű (luxus-) termékek értékesítői
- futballklubok és ügynökök

## ➤ **Készpénzforgalom korlátozása**

- 10.000 euró feletti készpénzes ügyletek tilalma (termékek és szolgáltatások értékesítése esetén)

# SZOLGÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGEK AZ AMLR-BEN

- **Belső szabályzatok és eljárások**
  - védelmi vonalak, belső kontrollok
  - csoportszintű politikák
  - AML-eljárások beépíthetők az általános belső eljárásokba
- **Ügyfél-átvilágítás**
  - struktúra változatlan (normál, egyszerűsített, fokozott)
  - kockázati szint meghatározása
  - távazonosítási eszközök alkalmazása (végrehajtási szabályokban)
- **Magas kockázatú harmadik országok**
  - kockázatkezelési intézkedések és ellenintézkedések (EU szürke és feketelista)
- **Adatvédelem (GDPR-összhang)**
  - személyes adatok célhoz kötötten kezelhetők

# EU AML SZABÁLYKÖNYV 2. KÖTET: AMLD6

**Irányelv:** tagállami mozgástér biztosítása

- **Hatály: tagállami lehetőség további ágazatok hatály alá helyezésére**
- **Bejelentési rendszer**
  - ügylet- és számlabefagyasztás
  - FIU-k visszajelzési kötelezettsége
- **Felügyeleti rendszer**
  - határon átnyúló tevékenységek felügyelete: elsődleges (de nem kizárólagos) a *home* felügyelet szerepe
  - önszabályozó testületek (pl. kamarák) általi felügyelet: hatósági/törvényességi felügyelet

**Részletes végrehajtási szabályok: regulatory technical standards, implementing technical standards – AMLA-hatáskör**

**„Big bang” 2027. július 10.**



Nemzetgazdasági Minisztérium

**KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!**