



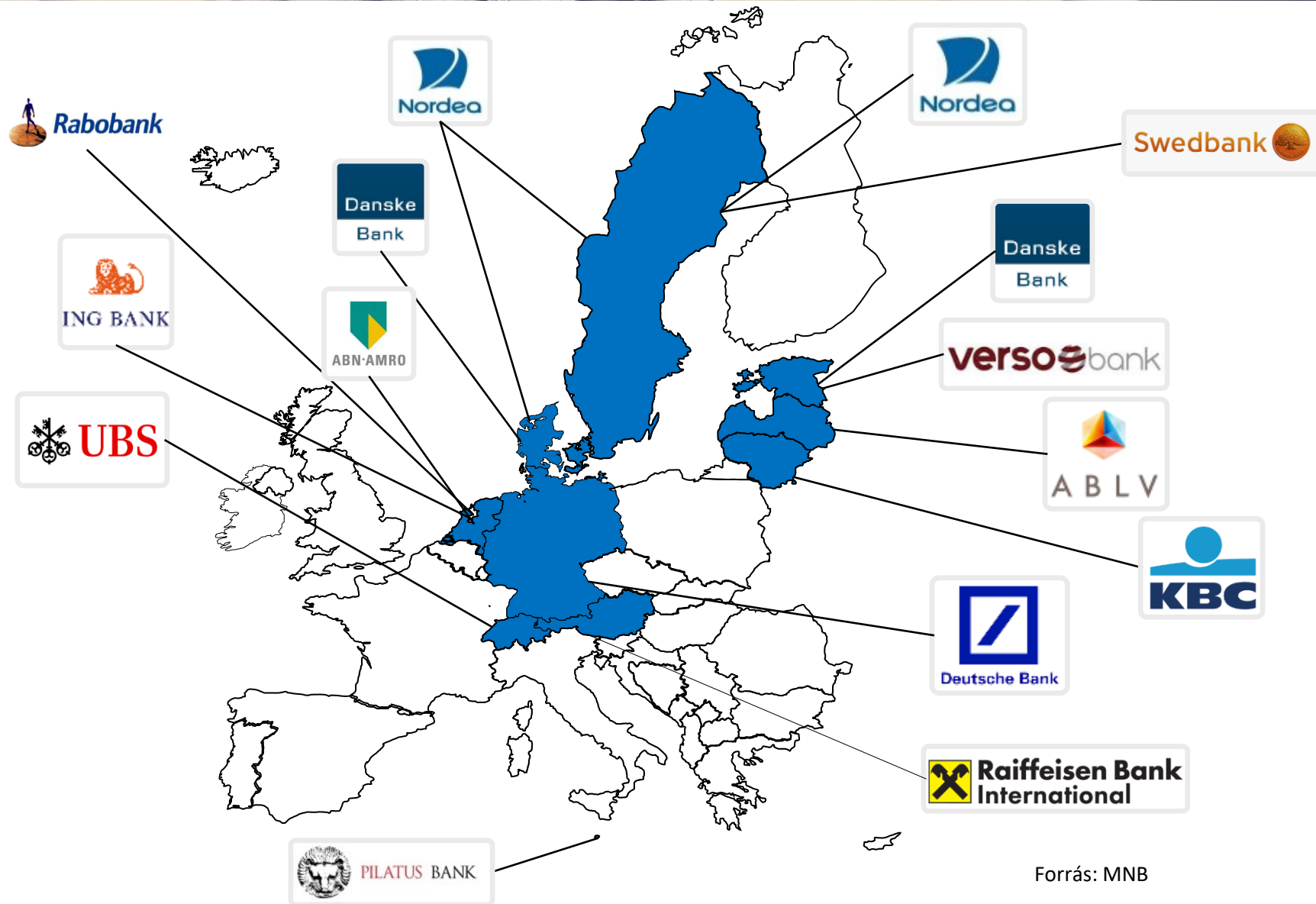
Vajda Bertalan

főosztályvezető

***AZ AMLA LÉTREHOZÁSA, VALAMINT
ENNEK JELENTŐSÉGE A PÉNZÜGYI
SZEKTOR FELÜGYELETE
SZEMPONTJÁBÓL***

PPKE, 2024.11.25.

NAGYOBB EURÓPAI AML/CFT BANKBOTRÁNYOK (2016-2019)



ALAPOK - AZ EU BIZOTTSÁG AKCIÓTERVE



- 2019. július 10. – EU Parlament határozata
- 2019. november 5. – EU Tanács – Következtetéstervezet elfogadása
- 2020. május - Európai Bizottság Akcióterve („Action Plan”)
 - A hatályos szabályozás átültetésének és betartásának erősebb nyomon követése
 - Egységes európai szabályozás szükségessége
 - Európai Uniós AML/CFT hatóság szükségessége
 - A pénzmosás elleni információs egységek (FIU-k) együttműködésének javítása
 - A pénzmosás elleni büntetőjogi rendelkezések betartásának erősebb ellenőrzése és az adatcsere erősítése (PPP)
 - Nemzetközi dimenzió erősítése (EU szerepe, harmadik országok)



CÉL: az EU-t érintő ML/TF kockázatok hatékony kezelése, a korábbi AML/CFT botrányok miatt keletkezett reputáció helyreállítása

AZ „AML/CFT PACKAGE”



2020. május 7.

„AML/CFT Action Plan”

- A hatályos szabályozás megfelelősége
- Egységes EU szabályozás szükségessége
- EU-s AML/CFT hatóság szükségessége
- FIU-k együttműködésének javítása
- Erősebb együttműködés és adatcsere (Public Private Partnership)
- Nemzetközi dimenzió erősítése (EU szerepe, harmadik országok)

2021. július 20.

„AML/CFT Package”

EU AML/CFT Irányelv módosítása

Egységes EU pénzmosás elleni Rendelet („Single Rulebook”)

Pénzátutalásokat kísérő adatokról szóló rendelet módosítása („TFR”)

EU-szintű AML/CFT felügyeleti hatóság (AMLA)

Hatálybalépés: 2027. július 10.

Miért van szükség az új EU-s AML/CFT keretrendszerre?

- A nemzeti AML/CFT felügyeleték és FIU-k hatékonysága egyenetlen, jelentős eltérések az erőforrások, képességek, felügyeleti és végrehajtási gyakorlatok között a tagállamokban.
- **Eltérő ML/TF kockázatértékelési és a kockázatalapú felügyeleti megközelítés és gyakorlat.**
- A nemzeti AML/CFT felügyeleték nem mindig osztanak meg minden releváns információt, vagy nem a alkalmazzák a rendelkezésre álló teljes hatáskört.
- **Kihívást jelent a határokon átnyúló felügyelet (EU és harmadik ország is).**

Fő probléma: komplex, kapcsolódó pénzügyi piacok egyidejű létezése heterogén nemzeti struktúrákkal és megközelítésekkel az AML/CFT felügyeleték és az FIU-k terén

AZ ÚJ AML/CFT FELÜGYELETI RENDSZER



„Felügyelet felügyelete”

Governance

Elnök

Ügyvezető
igazgató

Ügyvezető
testület

Igazgatótanács

- Felügyeleti
- FIU

Felülvizsgálati
testület

Közvetlen felügyelet

Felügyelt
intézmények
(40 magas kockázatú)

JST

Kötelezések,
határozatok

Szankciók és
bírságok

Közvetett felügyelet/ felvigyázás

FI felügyeletek
(peer review)

AML/CFT Kollégiumok

Felügyelet ad-hoc
átvétele

DNFBP felügyelet
(peer review)

FIU
(kölcsönös segítségnyújtás,
peer review)

AML/CFT Adatbázisok

Központi
Nyilvántartások

- FIU.net
- TTNy
- KBNy

E-Gate
EuReCa

Adatszolgáltatási
kötelezettség

„Single Rulebook”

Kockázatértékelési
módszertan

CDD + KYC
sztenderdek

Bejelentési
template-ek

Bírságotási elvek és
bírságotpolitika

Egyéb Level 2 +
Level 3 mandátum
(40 + 22)

- **Székhely:** Frankfurt
- **Létszám:** kb. 450 fő
- **AMLAR hatálybalépés:** 2025.07.01. (2026-2027-2028)

- **Széleskörű tevékenység**

- A belső piacot fenyegető ML/TF kockázatok kapcsán
- A kiválasztott kötelezett szolgáltatók kapcsán
- Az pénzügyi felügyeletek (NCA-k) kapcsán
- A nem pénzügyi intézményeket felügyelő NCA-k (beleértve az önszabályzó testületeket is) kapcsán
- Az FIU-k tagállami tevékenysége kapcsán



A belső piacot fenyegető ML/TF kockázatok kapcsán:

- **Figyelemmel kíséri** a belső piacon és a harmadik országokban végbemenő **fejleményeket**, és **értékeli** az **ML/TF**-hez kapcsolódó **fenyegetéseket**, **sebezhetőségeket** és **kockázatokat**;
- **Adatot gyűjt és elemzi** azokat a kiválasztott kötelezett szolgáltatók AML/CFT hiányosságairól, kockázati kitettségükről, a kiszabott szankciókról és az alkalmazott korrekciós intézkedésekről;
- **Folyamatosan frissülő adatbázist épít** az NCA-ktől kapott AML/CFT adatokból, elemzi az itt lévő adatokat és az elemzéseit megosztja a társhatóságokkal;
- **Támogatja** az **ML/TF** valamint a **célzott pénzügyi szankciók** végrehajtásának elmulasztásával és kijátszásával kapcsolatos kockázatok **elemzését**;
- **Elősegíti** az NCA-k közötti **adatáramlást**;
- Tematikus **képzéseket nyújt**.

A kiválasztott kötelezett szolgáltatók kapcsán:

- **Közvetlenül felügyeli (JST)** a kockázatérzékenységi alapon kiválasztott szolgáltatókat (**ML/TF** és **szankció** is!)
 - felügyeleti (supervisory) és nyomozati (investigative) jogkör;
 - 1. kiválasztási kör: 40 magas maradványkockázatú intézmény; ha több: legtöbb tagállam, legtöbb 3. ország tranzakció;
 - minden olyan szervezetet, amely megnövekedett ML/TF kockázatú.
- **Biztosítja**, hogy azok megfeleljenek az **AMLR**-ben és az **FTR**-ben foglalt szabályoknak és a **szankcióknak**;
- Az egyes egységek és a csoport egészére vonatkozóan ellenőrzi, hogy a **belső politikák, eljárások** és **kontrollok** megfelelőek;
- Részt vesz a **csoport egészére kiterjedő felügyeletben**, különösen a felügyeleti kollégiumokban, beleértve azokat az eseteket is, amikor a kiválasztott kötelezett szolgáltatónak az EU-n kívüli központja, leányvállalata vagy fióktelepe van;
- A szolgáltatóktól beszerzett adatok alapján **kidolgozza és naprakészen tartja a kockázatok** és a **sebezhetőségek** értékelésére alkalmas rendszerét.

g | **Felügyeleti díj** (2028 – 92 mEUR költségvetés)

Az pénzügyi felügyelet (NCA-k) kapcsán:

- Vezeti az EU-s **felügyeleti hatóságok nyilvántartását**;
- Időszakosan **értékeli**, hogy az NCA-k **erőforrásai, hatáskörei és stratégiái** elégségesek-e;
- Kivételes intézkedésként egy NCA kérésére vagy saját kezdeményezése alapján a közvetlenül nem felügyelt szolgáltató kapcsán tapasztalt jelenetős kockázat esetén a **nem felügyelt szolgáltató felügyeletét átveheti**;
- Működteti a pénzügyi felügyelet **AML/CFT kollégiumait**;
- **Elősegíti** az AML/CFT felügyeleti normák és a célzott pénzügyi szankciókkal kapcsolatos követelmények **magas szintű konvergenciáját**;
- **Koordinálja** az NCA-k közötti **információcserét** és a **munkavállalók cseréjét** („*coordinate staff exchanges*”)
 - EuReCA / AML Database
- Segítséget nyújt és szükség esetén **közvetít** az NCA-k közötti **vitás ügyekben**.

- [...] a **Hatóságnak és a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó nemzeti felügyeleti hatóságoknak** együttesen pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni **felügyeleti rendszert kell alkotniuk**. Annak érdekében, hogy a Hatóság és a felügyeleti hatóságok hatékonyan végezhessék feladataikat, a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni **felügyeleti rendszernek kölcsönös bizalmon és jóhiszemű együttműködésen – többek között a felügyelettel kapcsolatos információk és adatok cseréjén – kell alapulnia** [...] (preambulum 16 bek.)
- A **Hatóságnak együttműködési kapcsolatokat kell kialakítania az Unió releváns szerveivel, hivatalaival és ügynökségeivel**, köztük az Europollal, az Eurojusttal, az Európai Ügyészséggel és az európai felügyeleti hatóságokkal. Az ágazatközi felügyelet javítása [...] érdekében a Hatóságnak együttműködési kapcsolatokat kell kialakítania a pénzügyi ágazatbeli kötelezett szolgáltatók prundenciális felügyeletére hatáskörrel rendelkező hatóságokkal is, többek között az Európai Központi Bankkal {...}, valamint a [...] szanálási hatóságokkal [...] (preambulum 79 bek.)
- [...] Tekintettel arra, hogy a Hatóság egyedi módon ötvözi a közvetlen és közvetett felügyeletet, valamint a pénzügyi információs egységek együttműködésével kapcsolatos feladatokat és hatásköröket, **képesnek kell lennie arra, hogy aktív szerepet vállaljon az ilyen külső együttműködési megállapodásokban** (preambulum 82 bek.)
- A Hatóság igazgatási modellmegállapodásokat dolgozhat ki a **következetes, hatékony és eredményes uniós gyakorlatok létrehozása**, valamint a nemzetközi koordináció és a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel **kapcsolatos együttműködés megerősítése céljából**. A felügyeleti hatóságok és a pénzügyi információs egységek minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy kövessék az ilyen megállapodásmintákat. (95. cikk (2) bek.)

Nemzeti Felügyelet (AMLD 49. cikk)

- **AML/CFT kollégium felállítása és működtetése** a következő esetekben:
 - Fiók/leányvállalat a HQ mellett minimum tagállamban
 - Harmadik országbeli intézmény minimum 3 tagállamban
- **Tagok (*members*) és megfigyelők (*observers*) meghívása a kollégiumra**
 - **Tagok:** NCA-k
 - **Megfigyelők:** EBA, EKB, FIU, harmadik országok felügyeletei
- **Harmadik országok felügyeleteinek részvétele előzetes elemzéshez kötött:**
 - adatvédelmi szabályok egyenértékűségének vizsgálata (home felügyelet által) a belépés előtt valamint ezt követően folyamatosan
 - írásbeli egyezség megkötése
 - A home felügyelet kérheti az AMLA közreműködését a vizsgálatban
- **Évente minimum 1 AML/CFT kollégium szervezése és folyamatos információcsere biztosítása**

MNB:

- 1 kollégium „home” felügyeletként
- 34 kollégium „host” felügyeletként

AMLA (AMLAR 31. cikk)

- Az **AMLA biztosítja az AML/CFT kollégiumok létrehozását és** következetes **működtetését** (kiválasztott szolgáltatók esetében AMLA szervezi):
 - **Kollégiumot hoz létre**, ahol kellett volna, de nem történt meg
 - Kérés esetén **közreműködik a megszervezésben**
 - Kérés esetén **segíti a közös felügyeleti tervek és közös helyszíni vagy helyszínen kívüli ellenőrzések megszervezését** (részt is vehet rajta)
 - **Összegyűjti és megosztja a releváns információkat** a felügyeleti hatóságokkal (EuReCa)
 - Előmozdítja a hatékony és eredményes együttműködést
 - Felvigyázza a az AML/CFT kollégiumok működését
- **RTS kidolgozása 2026.07.10-ig:**
 - Részvételi kritériumok (ToC) a tagokkal és megfigyelőkkel (harmadik országok is)
 - AML/CFT Kollégiumok általános szabályai
 - Együttműködési megállapodás template.

- Az új AML/CFT felügyeleti rendszert a meglévő szupranacionális pénzügyi hatóságok (SSM/SRB/ESAs) ihlették, de egy újszerű és még komplexebb felügyeleti és szabályozási modellt hozott létre.
- A NCA-k, FIU-k, releváns uniós szervek/hivatalok/ügynökségek, harmadik országbeli hatóságok közötti együttműködés és koordináció kiemelkedőbb téma, mint más pénzügyi szabályozásokban, és gyakorlati megvalósítása kulcsfontosságú az AMLA és az új AML/CFT rendszer sikeréhez.
- A hatékony információcsere szükségessége az összes érintett között hangsúlyosan megjelenik a csomagban, de a részletek kidolgozása az AMLA-ra van bízva (RTS).
- Az AML/CFT kollégiumokat kulcsfontosságú felügyeleti tevékenységként hozták létre, azonban a harmadik országbeli felügyelet bevonása szükséges a csoportszintű kockázatok megértése érdekében – azonban részvételük egyelőre nem megoldott.

A teljes jelenlegi szabályozási és felügyeleti gyakorlat felülvizsgálandó annak érdekében, hogy az AMLA működése beépüljön és magyar szabályozás átvegye az AML/CFT Package előírásait

AML/CFT PACKAGE - RTS, ITS, IRÁNYMUTATÁS



	RTS	ITS	Iránymutatás
1	Ügyfél-átvilágítási intézkedések, beszerzendő adatkörök	Template a 3. országokkal való ToP-hez	Intézményi szintű kockázatértékelés elkészítéséhez kritériumrendszer
2	Csoportszinten meghatározandó minimumkövetelmények, információcseré	AMLAR közvetett felügyeletre vonatkozó együttműködés	Kockázati trendek, magas kockázati faktorok, tendenciák, beleértve a földrajzi kockázatokat és fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések
3	Elvárt intézkedések, ha 3. ország joga nem teszi lehetővé a csoportpolitika, és a Rendelet végrehajtását	AMLAR – Template az adatszolgáltatáshoz	A kiszervezés előfeltételei, felelősségi körök, governance elvárások
4	Magasabb kockázatú szektorok, tranzakciók, ahol alacsonyabb küszöbértéket kell megállapítani, pl. eseti ügyfelek, üzleti megbízások esetében	Az STR-ek benyújtásához és a tranzakcióörögzítéshez szükséges formátumok meghatározása	Az üzleti kapcsolathoz kapcsolódó kockázati tényezők
5	Bejelentési kötelezettség teljesítésének formája		Intézkedések meghatározása annak megállapítására, hogy az ügyfél 50 000 000 eurós pénzügyi, befektetési vagy ingatlanvagyonnal rendelkezik, fokozott intézkedések
6	Kockázatértékelési módszertan az inherens és fennmaradó kockázatok értékeléséhez és a kockázati profil meghatározásához		Kriptoeszköz szolgáltatók által figyelembe veendő kockázati faktorok, kritériumok és kockázatsökkentő intézkedések
7	Központi kapcsolattartó pontok (CCP) kijelölésének kritériumai		A közeli kapcsolatban álló személyként azonosított ügyfelek, valamint a PEP státusszal már nem rendelkező ügyfelek azonosítására vonatkozó kritériumok
8	A székhely és a letelepedés helye szerinti felügyeleti együttműködés, kötelezettségek és feladatok		Harmadik fél általi ügyfél-átvilágítás feltételei, távoli azonosítás
9	A pénzügyi AML/CFT kollégiumok működése harmadik országbeli felügyelettel való együttműködés, MoU		Szokatlansági tipológiák, indikátorok rendelkezésre bocsátása
10	Indikátorok, szempontok a hiányosságok súlyozására, kritériumok a pénzbírságok és intézkedések meghatározásához		Egyes kriptoeszköz tranzakciók (self-hosted address) megbízójának és kedvezményezettjének azonosítására vonatkozó elvárások
11	Központi felügyeleti adatbázis		A szolgáltatók vezetőinek jó üzleti hírnévének ellenőrzésekor figyelembe veendő kritériumok
12	Direkt felügyeletre való kiválasztás folyamata		A pénzbírságok alapösszegei
13	A pénzügyi AML/CFT kollégiumok működése harmadik országbeli felügyelettel való együttműködés, MoU		A felügyelet kockázatalapú megközelítésének jellemzői és a megfelelő és hatékony felügyeletet biztosító intézkedések, beleértve az alkalmazottak képzését is
14			Hitel- vagy pénzügyintézetekkel kapcsolatos együttműködés
15			AML/CFT együttműködés
16			A belső szabályzatok, eljárások és kontrollok mértékének meghatározásakor figyelembe veendő elemek
17			A kockázati változók és kockázati tényezők, amelyeket figyelembe kell venni üzleti kapcsolatok létesítésekor vagy alkalmi tranzakciók lebonyolításakor
18			A hitelintézetek és a pénzügyi intézmények betartása az AML/CFT szabályoknak a 2014/92/EU irányelv végrehajtása során (EBHA-val közösen)

**KÖSZÖNÖM
A FIGYELMET!**

mnb.hu



*100 éve Magyarország
gyarapodásáért*



*100 éve Magyarország
gyarapodásáért*