

Hozzájárulási azonosító: e6b92453-dcf2-478d-bcae-bf476cf9882f

Dátum: 2026.03.01. 13:38:42

Nyilvános konzultáció – Magánszektor – A pénzmosás elleni rendelet 19. cikkének (9) bekezdése

A csillaggal (*) jelölt mezők kitöltése kötelező.



Nyilvános konzultáció az üzleti kapcsolatokra, alkalmi ügyletekre és kapcsolt ügyletekre vonatkozó kritériumokról, valamint az (EU) 2024/1624 rendelet 19. cikkének (9) bekezdése szerinti alacsonyabb küszöbértékekről szóló szabályozástechnikai standardtervezetéről

A konzultáció célja

Az AMLA várja a 2024/1624/EU rendelet 19. cikkének (9) bekezdése szerinti szabályozástechnikai standardtervezet rendelkezéseivel kapcsolatos észrevételeket, és különösen az alábbiakban részletezett konkrét kérdésekkel kapcsolatban.

A hozzászólások akkor a leghasznosabbak, ha:

- válaszoljon a feltett kérdésre;
- jelölje meg azt a konkrét pontot, amelyre a megjegyzés vonatkozik;
- egyértelmű indoklást tartalmaz;
- bizonyítékokkal támassza alá a kifejtett nézeteket/javasolt indoklást; és
- írja le az AMLA által megfontolandó alternatív szabályozási lehetőségeket.

Az észrevételeket 2026. május 8- án, 23:59-ig (közép-európai idő) kell elküldeni .

Személyes adatok védelme:

Az AMLA általi személyes adatok kezelése tekintetében az egyének védelme az (EU) 2018/1725 rendeleten alapul. A személyes adatok kezelésével kapcsolatos további információk az Adatvédelmi Tájékoztatóban található.

Minden jogi részlet megtalálható a Különös Adatvédelmi Nyilatkozatunkban (SPS) (https://www.aml.europa.eu/document/download/b4ab880a-0c7c-45cf-89e2-e90aa28302e7_en?filename=AMLA_Privacy%20Statement_Public%20Consultation_Art%2019%289%29.pdf) .

Hogyan adjunk visszajelzést

A (*)-gal jelölt mezők kitöltése kötelező. Ha egy kérdés nem releváns az Ön számára, kérjük, válaszoljon a „NA”-val.

A visszajelzések hatékony és eredményes elemzéséhez kérdőíves formátumot használunk. Emiatt a dokumentumok feltöltése nem engedélyezett, és kérjük, ossza meg észrevételeit közvetlenül a kérdőíven belül.

Felhívjuk figyelmét, hogy a hozzászólás beküldésével Ön tudomásul veszi, hogy az megjelenik az AMLA weboldalán. A hozzászólások mindig közzétételre kerülnek. A hozzászólásukat benyújtó szervezetek neve is mindig közzétételre kerül. A hozzászólást benyújtó természetes személy nevét is közzétesszük, kivéve, ha kifogást emel a közzététel ellen. Kérjük, tartózkodjon a kért személyes adatokon túli további adatok megadásától. Különösen tartózkodjon a bizalmas információk vagy a személyes adatok különleges kategóriáinak (azaz a „faji vagy etnikai származásra, politikai véleményre, vallási vagy filozófiai meggyőződésre vagy szakszervezeti tagságra utaló személyes adatok”, valamint a genetikai adatok, a természetes személy egyedi azonosítását célzó biometrikus adatok, az egészségügyi adatok, a természetes személy szexuális életére vagy szexuális irányultságára vonatkozó adatok kezelése) megadásától. Az Ön e-mail címe soha nem kerül nyilvánosságra.

A közzététel előtt az AMLA munkatársai korlátozott szűrést végeznek az összes hozzászóláson, kizárólag a jogosulatlan beküldések blokkolása céljából. Ezt követően a válaszok közvetlenül az AMLA nyilvános konzultációs oldalán érhetők el a nyilvánosság számára.

Felhívjuk figyelmét, hogy hozzászólásaira vonatkozóan a természetes személyeknek a személyes adatok uniós intézmények, szervek, hivatalok és ügynökségek általi kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 45/2001/EK rendelet és az 1247/2002/EK határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2018. október 23-i (EU) 2018/1725 európai parlamenti és tanácsi rendelet értelmében benyújtott dokumentumokhoz való hozzáférési kérelem vonatkozhat.

Ha problémába ütközik a válaszok beküldése során, kérjük, vegye fel velünk a kapcsolatot e-mailben a public.consultations@aml.europa.eu címen legkésőbb 48 órával a konzultációs időszak határideje előtt.

Nyelvi nyilatkozat

Az AMLA az EU összes hivatalos nyelvén fogadja a beküldött anyagokat. A nyilvános konzultáció megjelenített nyelvét az EU Survey platform jobb felső sarkában található nyelvválasztóval módosíthatja. Felhívjuk figyelmét, hogy az angoltól eltérő összes nyelvi változat gépi fordítással készült, és pontatlanságokat tartalmazhat. Kétség esetén kérjük, tekintse meg az angol nyelvű változatot.

Az Ön adatai

*Ezt a hozzájárulást a következők nyújtják:

Egy személy

*Személy neve:

zsolt@ruszin.hu

*Személy vezetékeve

Ruszin

*E-mail cím (felhívjuk figyelmét, hogy az e-mail címét nem tesszük közzé):

Zsolt

*Tevékenységi ágazat

Maximum 1 választási lehetőség

- ☒ Kötelezett szolgáltató a nem pénzügyi szektorban
- ☐ Kötelezett szolgáltató a pénzügyi szektorban
- ☐ Önszabályozó testület az (EU) 2024/1624 rendelet 2. cikke (1) bekezdésének 47. pontja értelmében
- ☐ A nem pénzügyi szektorbeli kötelezett szolgáltatókat képviselő iparági szövetség
- ☐ Pénzügyi szektorbeli kötelezett szolgáltatókat képviselő iparági szövetség
- ☐ Civil társadalmi szervezet/nem kormányzati szervezet
- ☐ Más

*Nem pénzügyi szektor

Maximum 1 választási lehetőség

- ☒ Könyvvizsgálók, külső könyvelők, adótanácsadók és más független szakemberek, akik adózási kérdésekben segítséget vagy tanácsadást nyújtanak
- ☐ Közjegyzők, ügyvédek, más független jogi szakemberek
- ☐ Vagyonkezelői vagy vállalati szolgáltatók
- ☐ Ingatlanügynökök, egyéb ingatlanszakemberek
- ☐ Nemesfémek és kövek kereskedelme
- ☐ Nagy értékű áruk kereskedelme
- ☐ Szerencsejáték-szolgáltatások
- ☐ Közösségi finanszírozási szolgáltatók és közösségi finanszírozási közvetítők
- ☐ Kulturális javak kereskedelme, közvetítő kereskedelme vagy tárolása
- ☐ Jelzálog- és fogyasztási hitelek hitelközvetítői (a hitelintézetek és pénzügyi intézmények kivételével)
- ☐ Befektetési migrációs operátorok
- ☐ Nem pénzügyi vegyes tevékenységű holdingtársaságok
- ☐ Futballügynökök
- ☐ Futballklubok

*Kérjük, válassza ki azt az országot, ahonnan Ön vagy szervezete fő tevékenységeit végzi:

Magyarország

Kérjük, adja meg a szervezet méretét:

- ☒ Mikrovállalkozás (olyan vállalkozás, amely kevesebb, mint 10 főt foglalkoztat, és amelynek éves árbevétele vagy mérlegfőösszege nem haladja meg a 2 millió eurót)

- ☐ Kisvállalkozás (olyan vállalkozás, amely kevesebb, mint 50 főt foglalkoztat, és amelynek éves árbevétele vagy éves mérlegfőösszege nem haladja meg a 10 millió eurót)
- ☐ Középvállalkozás (olyan vállalkozás, amely kevesebb, mint 250 főt foglalkoztat, és amelynek éves árbevétele nem haladja meg az 50 millió eurót, vagy éves mérlegfőösszege nem haladja meg a 43 millió eurót)
- ☐ Nagyvállalat (a megfelelő szempontok szerint a középvállalkozásnál nagyobb vállalkozás)
- ☐ Egyéni vállalkozó (beleértve az alkalmazottakat foglalkoztató egyéni vállalkozókat is)

*Kereszt- és vezetéknév közzététele:

- ☐ Hozzájárulok a nevem és vezetéknvem nyilvánosságra hozatalához (vegye figyelembe, hogy az e-mail címét soha nem tesszük közzé).
- ☐ A hozzászólást a nevem és a vezetéknvem nélkül közzéteszem (vegye figyelembe, hogy az e-mail címét soha nem tesszük közzé).

Nyilvános konzultációs kérdések

1. kérdés : Hatékonyan találja-e a szabályozástechnikai standardtervezet 2. cikkében felsorolt kritériumokat az **üzleti kapcsolat** megfelelő azonosítására? Ha nem, kérjük, jelezze, hogy miért, lehetőség szerint releváns adatokkal alátámasztva?

maximum 5000 karakter

A 2. cikk iránya érthető, de alapvető aggályt vetek fel: az üzleti kapcsolat és az alkalmi tranzakció közötti különbségtétel egy alapvető jogi fogalom, amelyet egyértelműen meg kellett volna határozni az elsődleges jogszabályokban. Az ilyen kérdéseket nem szabad felügyeleti konzultáción alapuló technikai standardokkal meghatározni.

2. kérdés : Hatékonyan találja-e a szabályozástechnikai standardtervezet 3. cikkében felsorolt kritériumokat a **kapcsolt tranzakciók** megfelelő azonosítására? Ha nem, kérjük, jelezze, hogy miért, lehetőség szerint releváns adatokkal alátámasztva?

maximum 5000 karakter

A kapcsolt tranzakciók szabályozása indokolt, de nem pusztán technikai jellegű. A küszöbértékek alkalmazása jogalkotói döntés, és az elsődleges jog szintjén kell tisztázni, nem pedig másodlagos szabályozás révén kell alakítani.

3. kérdés : Szükségesnek tartja-e további kritériumok hozzáadását, amelyeket legalább figyelembe kellene venni az üzleti kapcsolat fogalom meghatározásának különböző elemeinek mérlegelésekor az üzleti kapcsolatok megfelelő azonosítása érdekében? Ha igen, kérjük, jelezze, hogy mely kritériumokat és mely ágazat(ok)ra vonatkozóan?

maximum 5000 karakter

Ha további kritériumokra van szükség egy üzleti kapcsolat megfelelő azonosításához, az azt jelzi, hogy a jogszabályban szereplő jogi meghatározás nem kellően pontos. Ezért minden érdemi pontosítást az uniós elsődleges jogba vagy a nemzeti jogszabályokba kell beépíteni.

4. kérdés : Szükségesnek tartja-e további kritériumok hozzáadását, amelyeket legalább figyelembe kellene venni a **kapcsolt tranzakciók** fogalommeghatározásának különböző elemeinek mérlegelésekor a kapcsolt tranzakciók megfelelő azonosítása érdekében? Ha igen, kérjük, jelezze, hogy mely kritériumokat és mely ágazat(ok)ra vonatkozóan?

maximum 5000 karakter

A kapcsolt tranzakciók tisztázását jogalkotási szinten is meg kell oldani. A gazdasági cél és a mesterséges strukturálás fogalmai anyagi jogi szabályok, nem pedig másodlagos szabványokban meghatározandó technikai részletek.

5. kérdés : Arányosnak tartja-e a szabályozástechnikai standardtervezet 2. cikkének (3) bekezdésében és 3. cikkének (2) bekezdésében felsorolt, az **üzleti kapcsolatok** és a **kapcsolódó ügyletek** azonosítására vonatkozó kritériumokat ? Ha nem, kérjük, jelezze, hogy miért, lehetőség szerint releváns adatokkal alátámasztva, és melyik alternatív kritériumot tartaná arányosabbnak?

maximum 5000 karakter

Az arányosság csak akkor biztosítható, ha a definíciók stabilak és az elsődleges jogszabályokban gyökereznek. Ha az alapfogalmakat technikai standardokon keresztül dolgozzák ki, a kötelezettségek köre végső soron a felügyeleti értelmezéstől függ.

6. kérdés : Előrejelez-e bármilyen **operatív kihívást** a szabályozástechnikai standard tervezetének végrehajtása során? Ha igen, kérjük, jelezze, hogy melyek ezek, lehetőség szerint releváns adatokkal alátámasztva? Vannak-e javaslatai arra vonatkozóan, hogyan tehetnék a kritériumokat operatív szempontból jobban megfelelővé?

maximum 5000 karakter

Működési szempontból egy olyan keretrendszer alkalmazása, amely nem teljesen rendezett jogszabályi szinten, jogbizonytalanságot teremt, és túlzottan óvatos megfelelési magatartáshoz vezethet.

7. kérdés : Szükségesnek tartja-e egy **további, alacsonyabb küszöbérték** bevezetését egy adott kötelezett szolgáltató, ágazat vagy tranzakció esetében? Ha igen, kérjük, jelezze, hogy miért, lehetőség szerint adatokkal alátámasztva, és milyen értéken kellene meghatározni a küszöbértéket?

maximum 5000 karakter

További alacsonyabb küszöbértékek bevezetése nem indokolt. A küszöbértékekkel kapcsolatos döntések politikai jellegűek, és törvényi szinten kell meghozni őket, nem pedig műszaki szabványok révén.

További megjegyzések : Van-e a szabályozástechnikai standard tervezetével kapcsolatos további, a fentiekben nem tárgyalt észrevétele? Kérjük, gondoskodjon arról, hogy az észrevételek egy adott cikkre vonatkozzanak, pontosak legyenek, és ahol lehetséges, bizonyítékokkal támasszák alá őket. Szükség esetén az észrevételeknek tartalmazniuk kell egy javasolt megoldást is.

maximum 5000 karakter

Az üzleti kapcsolatok és az alkalmi ügyletek közötti különbségtételt az uniós és nemzeti jogszabályok nem tisztázták kellőképpen. Ezt hivatalos jogalkotással, nem pedig felügyeleti technikai standardokkal kellett volna megoldani.

Érintkezés

Kapcsolatfelvételi űrlap (/eusurvey/runner/contactform/edf80060-2903-1021-8694-e03784b5e3b5)
