



Ügyszám: NAIH/2020/3306/2
Hiv.szám: BM/389/2020
Ügyintéző: dr. Román Anita
Ügyintézőjük: dr. Benedek Bulcsú

Dr. Dargay Eszter asszony részére
szabályozási és koordinációs helyettes államtitkár

Belügyminisztérium

balazs.bulcsu.benedek@bm.gov.hu

szkhat@bm.gov.hu

Tisztelt Helyettes Államtitkár Asszony!

Az állandó személyazonosító igazolvány tároló elemén elhelyezett szolgáltatásazonosító felhasználásával ellenőrizhető jogosultságok köréről 36/2019. (X. 15.) BM rendelet módosításáról szóló BM rendelet véleményezésre megküldött tervezetét (a továbbiakban: Tervezet) áttekintettem, és az alábbi észrevételt teszem.

Az állandó személyazonosító igazolvány tároló elemén elhelyezett szolgáltatásazonosító pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatások igénybevételére való jogosultság ellenőrzésére történő felhasználását nem kifogásolom.

Kiemelném, hogy a Hatóság az eSzemélyi használatával történő pénzügyi tranzakciók megvalósulását, a Tervezet vezetői összefoglalója alapján, az alábbiak szerint értelmezte és tartja kivitelezhetőnek:

A pénzügyi szolgáltatók által fejlesztett alkalmazással, a regisztrációs folyamat során a pénzügyi szolgáltató - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 7. §-a alapján -, az ügyfelet azonosítja és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégzi. Nem kifogásolandó, hogy az azonosítás folyamán az eSzemélyi tároló eleméből kiolvasásra kerülnek azok az adatok, amelyek az okmányon vizuálisan is megjelennek (természetes személyazonosító adatok és az ügyfél arcképmása). A Pmt. az ügyfél-átvilágítási kötelezettséget alapvetően nem a nyilvántartásból történő lekérdezés útján, hanem az ügyfél által bemutatott okiratok adattartalma alapján rendeli teljesíteni, mely a Pmt. 7. § (10) bekezdése szerint a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezhető.

A polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény (a továbbiakban: Nytv.) 29. § (17) bekezdése alapján a (18)-(20) bekezdésben

meghatározottak szerint, a szolgáltatásazonosító kezelésére jogosult szerv vagy személy valamely jogosultság fennállását elektronikus úton, a tároló elem olvasásával, felhasználói közreműködés – további kódok megadása - nélkül a szolgáltatásazonosítóhoz kötötten rögzítheti, ellenőrizheti, a szolgáltatásazonosítót kizárólag e célból megismerheti. Ezt figyelembe véve az eSzemélyin tárolt szolgáltatásazonosítóval kezdeményezett tranzakció esetén, a kereskedő által az eSzemélyiből, a SAM modulal ellátott kártyaolvasóval kiolvasott szolgáltatásazonosító kezelésére, kizárólag a jogosultság fennállásának ellenőrzése céljából kerülhet sor. A szolgáltatásazonosító személyazonosításra történő felhasználása az Nytv. 29. § (20) bekezdése szerint tilos. A személyazonosítást nem a szolgáltatásazonosítót (és ehhez kapcsolatosan a szolgáltatásra való jogosultság fennállásának tényét) kezelő kereskedő, hanem a pénzügyi szolgáltató végzi.

Hangsúlyozandó, hogy a szolgáltatásazonosítón túl, az eSzemélyi tároló elemén szereplő adatok - azonosításkor, tranzakciók jóváhagyásakor történő - kiolvasása tekintetében a biztonsági kockázatok gondos mérlegelése elengedhetetlen, a kockázatok kiküszöbölése, illetve azok minimalizálása érdekében pedig a legmegfelelőbb technikai megoldás bevezetése és biztonsági intézkedések végrehajtása szükséges.

Támogatom, hogy a felhasználás kontrollja és a nyomonkövethetőség biztosítása érdekében a szolgáltatásazonosító olvasását lehetővé tevő SAM modulok kártyaolvasók igénybevételét hatósági engedélyeztetési eljárás keretében biztosítsák az igénylő szervezetek. Ehhez kapcsolódóan hangsúlyozandó az eSzemélyivel megvalósuló pénzügyi tranzakciók kapcsán, az eSzemélyi adatait érintő „lekérdezések” naplózásának megfelelő biztosítása annak érdekében, hogy az eSzemélyi tárolóelemén szereplő adat kiolvasása nyomon követhető, felhasználásának jogszerűsége ellenőrizhető legyen.

Megjegyzendő továbbá, hogy a Vezetői összefoglaló 5. oldalán feltehetően elírás, hogy „*az állandó személyazonosító igazolvány tároló elemén elhelyezett szolgáltatásazonosító felhasználásával ellenőrizhető jogosultságok köréről 36/2019. (X. 15.) BM rendelet jelenleg nem tartalmazza, hogy a szolgáltatásazonosítót a városkártya szolgáltatásokhoz is fel lehet használni.*”

Feltehetően itt annak kell szerepelnie, hogy *a szolgáltatásazonosítót pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatások igénybevételére is fel lehet használni.*

Felhívom ugyanakkor a figyelmét, hogy a jogszabályok előkészítésében való társadalmi részvételtől szóló 2010. évi CXXXI. törvény 8. § (2) bekezdése szerint az erre kijelölt honlapon közzé kell tenni és társadalmi egyeztetésre kell bocsátani a miniszteri rendeletek tervezetét és indoklását. Mivel a kijelölt honlapon a tervezet nem található, javaslom a közzététel pótlását.

Kérem, az előzőekben jelzett észrevételeimet az eSzemélyivel megvalósuló pénzügyi szolgáltatások kereteinek kialakítása során szíveskedjen figyelembe venni.

Budapest, 2020. április 14.

Üdvözlettel:


Dr. Péterfalvi Attila
elnök
c. egyetemi tanár

