



Ügyszám: NAIH/2018/744/2/J
Ügyintéző: dr. Hackspacher Andrea
Hivatkozási szám: NGM/22924-2/2017.
Előadó: dr. Papp Zsófia

Tárnoki-Zách Péter úr részére
főosztályvezető

Nemzetgazdasági Minisztérium
Európai Unió és Nemzetközi Pénzügyi Főosztály

peter.tarnoki-zach@nmg.gov.hu
zsafia.papp@ngm.gov.hu

Tisztelt Főosztályvezető Úr!

A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (a továbbiakban: Hatóság) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) - információs alapjogi szempontból problematikus szabályozásának Önök által javasolt módosítását és annak indokolását köszönettel vette.

A Hatóság a javaslatot áttekintette és az alábbi észrevételeket teszi.

1) A Hatóság a NAIH/2017/3383/J/2. ügyszámú levelében kifejtett észrevételét fenntartva indokoltnak tartja a Pmt. normaszövegében pontosan meghatározni, hogy a Pmt. 7. § (3) bekezdésében felsorolt okmányok közül a személyi azonosítót és a lakcímet igazoló hatósági igazolvány mely oldaláról készülhet fényképfelvétel, illetve mely oldalán feltüntetett adatait kezelhetik a szolgáltatók. Fent hivatkozott számú, 2017. július 26-án kelt válaszlevelükben Önök is megerősítették azt a tényt, hogy a Pmt. 7. § (3) bekezdésében meghatározott okiratokban szereplő valamennyi adat kezelése szükségtelen, mert Pmt. szabályozásának a személyi azonosító rögzítése és kezelése nem célja, ezért a normavilágosság érdekében a Hatóság indokoltnak tartaná a szabályozás egyértelművé tételét.

Fentiekre tekintettel a Hatóságnak a Pmt. 7. §-a új (8a) bekezdésére és a 7. § (8) bekezdésének módosítására vonatkozó szövegszerű javaslata a következő:

„7. § (8a) A szolgáltató jogosult a (8) bekezdésben meghatározott kötelezettség teljesítése során birtokába jutott, a 7. § (3) bekezdésében meghatározott okiratban feltüntetett – a lakcímet igazoló hatósági igazolvány hátoldalán szereplő személyi azonosító kivételével - valamennyi adat kezelésére.”

„7. § (8) A szolgáltató a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a (2) bekezdésben meghatározott adatokat tartalmazó, a (3) bekezdés alapján bemutatott okiratról a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, az e törvényben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából – másolatot készít.”

2) A Hatóság a NAIH/2017/3383/J/2. ügyszámú levelében kifejtett azon észrevételét, miszerint az ügyfél azonosításának és kilétének független forrásból származó adatok vagy információk alapján történő ellenőrzési forrásainak a Pmt. 7. § (7) bekezdésébe és 8. § (5)

bekezdésébe történt megfogalmazása túl általános, az adatforrások megjelölése nem elég konkrét. A személyazonosság „nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján, történő ellenőrzés melynek kezelőjétől törvény alapján” „a szolgáltató adatigénylésre jogosult” nem elégséges továbbra is fenntartja.

Az Alkotmánybíróság 144/2008. (XI.26.) AB határozatának indokolása szerint nem elegendő általánosságban meghatározni az adatigénylők körét, és nem elegendő általános felhatalmazást adni az adatigénylésre. Az információs önrendelkezési jog alaptétele, hogy a célhoz kötöttség elve az adatkezelés egész folyamatára, így az adatigénylésre, adatátvitelre is vonatkozik. A korábbi alkotmánybírósági határozatokkal összhangban ebben az alkotmánybírósági határozatban is megállapításra került, hogy az adatok átadására és igénylésére vonatkozó részletes szabályokat, felhatalmazó rendelkezéseket az adatok kezeléséről szóló törvényben kell elsősorban meghatározni, mivel alkotmányos alapjog közvetlen korlátozására csak törvény adhat felhatalmazást.

E szabályozási követelményekre tekintettel a Hatóság indokoltnak tartaná az ellenőrzéshez adatszolgáltatásra köteles konkrét nyilvántartások körét a Pmt. módosítása során meghatározni.

3) A NAIH/2017/3383/5/J ügyszámú 2017. július 25-én kelt levelében a Hatóság felhívta a minisztérium szíves figyelmét arra, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanács által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 19/2017 (VII.19.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet) tervezetében szabályozni kívánt több adatkezelési kérdés is törvényi szintű szabályozást – Pmt. módosítást – igényel.

Így az is, hogy az MNB rendelet szabályai alapján végzendő online ügyfél-átvilágítás a Pmt. 7. § (2) bekezdésében meghatározott adatkörnél bővebb személyes adatkör kezelését eredményezi. Az Infotv. 3. § 2. pontja alapján személyes adat a hang, az arckép, valamint a hang- és képfelvétel is.

Az on-line ügyfél-átvilágítás során a szolgáltatónak az ügyfél hozzájárulásával, illetve az MNB rendelet 7. § (2) bekezdésében meghatározott esetekben a hozzájárulás visszavonása esetén is kép és hangfelvételt kell készítenie. Tehát kötelező adatkezelést valósít meg.

Leírtakra tekintettel az Infotv. 5. § (3) bekezdésében előírt követelmények érvényre juttatása érdekében indokolt lenne, ha a szolgáltatók által kötelezően gyűjtendő adatok kezelésére a szolgáltatók nem rendeleti szinten, hanem a Pmt. módosítása révén kapnának felhatalmazást.

Kérem, szíveskedjék a Hatóság fentiekben kifejtett észrevételeit megfontolni és a Pmt. módosítása során figyelembe venni, továbbá álláspontjáról tájékoztatni. Igény szerint munkatársaimmal együtt készek vagyunk konzultáció céljából szakmai háttérrel biztosítani, ha a fentiekben leírt javaslatokkal kapcsolatban a Minisztérium ezt szükségesnek tartja.

Budapest, 2018. január „31” „.

Tisztelettel:

Dr. Péterfalvi Attila
elnök, c. egyetemi tanár

