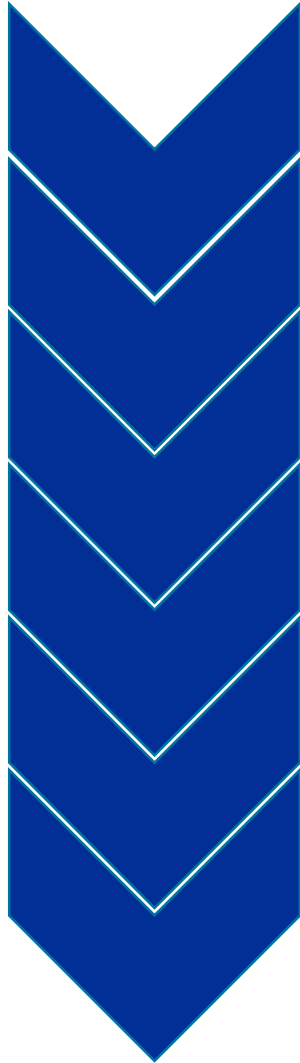




AZ INFORMATIKAI FELÜGYELET TAPASZTALATAI AZ ELEKTRONIKUS ÚTON MEGVALÓSÍTOTT ÍRÁSBELI JOGNYILATKOZATOKKAL KAPCSOLATBAN



JOGNYILATKOZAT TÉTEL FOLYAMATA



Intézményi fiók / ügynök / üzletkötő / bróker

Termék kiválasztása

Ügyfél azonosítása

Szerződéskötés / megbízás

Szolgáltatás igénybe vétele

Megszűntetés / módosítás

ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS

Az ügyfél-átvilágítás nem azonos az ügyfél-

- azonosítással
- hitelesítéssel

Ügyfél-átvilágítás:

Pmt¹. szerint (pl. üzleti kapcsolat létesítésekor)

Auditált elektronikus hírközlő eszközzel²:

- Elektronikus ügyfélazonosító rendszer
- Nem valós idejű ügyfél-átvilágítás (Selfie)
- Valós idejű ügyfél-átvilágítás (Video)
- Valós idejűvel egyenértékű (Selfie+KAÜ)

1. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény

2. 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 Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 45/2018. (XII. 17.) MNB rendelet



VONATKOZÓ JOGI KÖRNYEZET

A jognyilatkozat

- A jognyilatkozat joghatás kiváltására irányuló akaratnyilatkozat;
- Jognyilatkozat szóban, írásban vagy ráutaló magatartással tehető ...

Írásbeli alakhoz kötött jognyilatkozat

- ... akkor érvényes, ha legalább a lényeges tartalmát írásba foglalták;
- ... akkor minősül írásba foglaltnak, ha jognyilatkozatát a nyilatkozó fél aláírta.



VONATKOZÓ JOGI KÖRNYEZET

Írásba foglaltnak kell tekinteni a jognyilatkozatot akkor is, ha

- annak közlésére
- a jognyilatkozatban foglalt tartalom változatlan visszaidézésére,
- a nyilatkozattevő személyének és a
- nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas formában kerül sor

Írásban tett jognyilatkozat

- Személyesen, papír alapon megtett jognyilatkozatok;
- Személyesen, elektronikusan írásban tett jognyilatkozatok (pl. aláírópad);
- Távolról elektronikusan írásban tett jognyilatkozatok (amelyhez az intézmény biztosít technológiát...).



ÍRÁSBELI JOGNYILATKOZATOK

tehetők:

- Fokozott biztonságú elektronikus aláírással
- Minősített elektronikus aláírással
- eIDAS szerinti zárt rendszerekben
- Központi közigazgatási elektronikus azonosítási szolgáltatás használatával
- Biometrikus azonosítással
- Egyéb megoldásokkal



ELEKTRONIKUS ALÁÍRÁS

Fokozott biztonságú elektronikus aláírás

- bizalmi szolgáltatás
- be kell jelenteni a hatóság felé

Minősített elektronikus aláírás

- minősített bizalmi szolgáltatás
- tanúsítvány

eIDAS „szerinti” „zárt rendszer”

- 2. cikk (2) bekezdés
- definiálhatók a rendszer fizikai és logikai határai, részt vevő alanyok



KÖZPONTI KÖZIGAZGATÁSI SZOLGÁLTATÁSOK

Központi közigazgatási elektronikus azonosítási szolgáltatás használatával történő azonosítás és hitelesítés:

- SZEÜSZ, KAÜ, KEÜSZ, AVDH, e-személyi
- a megfelelő közigazgatási szervekkel kötött megállapodás szerint
- célszerű tisztázni például a megfelelő rendelkezésre állási, felelősségvállalási (például tranzakciós limit) vagy a pénzmosási törvényben foglalt ellenőrzési feltételeket
- kétfaktoros autentikáció





BIOMETRIKUS AZONOSÍTÁS

- ügyfél egy jellemző személyes tulajdonsága, például ujjlenyomat, arc-, retina-, vénafelismerés, akár több személyes jellemzőinek összessége vagy profilozása, viselkedésen alapuló adatok kiértékelése, esetleg saját kezű aláírásának biometrikus adatait tartalmazó rögzítése
- különleges (személyes) adat: érdekmérlegelési teszt (hatásvizsgálat)
- kompromittálódás ⇔ visszavonás kockázatai
- mobil eszközökbe épített biometrikus azonosító rendszer kockázatai

MEGFELELÉS IGAZOLÁSA



- Részletes jogi és technikai elemzés a jogszabályi megfelelésről
- Alkalmazott rendszer IT és IT biztonsági kockázatelemzése és – kezelése (beleértve a speciális funkciók megfelelőségét – biometria, írásszakértés, kulcs- és tanúsítványkezelés)
- Független féltől származó megfelelőségi és zártsági tanúsítvány
- Sérülékenységvizsgálat és penetrációs teszt
- Részletes üzleti- és rendszerspecifikáció, rendszerdokumentáció
- Etikai kódex és tájékoztatásra vonatkozó szabályzat

FELÜGYELETI AJÁNLÁS

Prudenciális elvárás:

- Alkalmazni kívánt rendszer bejelentése, adatszolgáltatás
- Szerződés hiteles ügyfélpéldánya
- Ügyfél megfelelő tájékoztatása

Innovációs szabályozói platformok:

- Innovation HUB <https://www.mnb.hu/innovation-hub>
- Regulatory sandbox

Vezetői körlevél:

- MNB.hu/Felügyelet Szabályozás/Felügyeleti szabályozó eszközök/Vezetői körlevelek
- <https://www.mnb.hu/letoltes/ejognyil-korlevel.pdf>





KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!

Szegfű László Péter
szegful @ mnb . hu