



Ügyszám: NAIH/2020/3446/2
Ügyintéző: dr. Jeney Andrea
Tárgy: Új pénzmosási rendlettervezet
adatvédelmi egyeztetése

Dr. Szomolai Csaba úrnak
engedélyezésért és jogérvényesítésért felelős
ügyvezető igazgató

Magyar Nemzeti Bank

szkoordinacio@mnbb.hu

Tisztelt Ügyvezető Igazgató Úr!

A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (a továbbiakban: Hatóság) részére 2020. április 14-én elektronikus úton megküldött, „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 MNB rendelet” tervezetéhez a személyes adatok védelme és a közérdekű adatok nyilvánossága szempontjából az alábbi észrevételeket teszem:

1.) A Tervezet 4. § g) pontja tartalmazza a szolgáltatónak az ügyfél-átvilágításhoz kapcsolódóan előírt, személyes adatokhoz történő hozzáféréseinek jogalapjait. A Tervezet szerint a szolgáltató az érintett hozzájárulása alapján, illetve a szolgáltató ügyfél-átvilágítással kapcsolatos jogi kötelezettsége alapján kezel személyes adatokat, illetve ezeken a jogalapokon biztosított a személyes adatokhoz történő hozzáférés is.

Mivel az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 Rendelete (a továbbiakban: általános adatvédelmi rendelet) az adatkezelés lehetséges jogalapjaként a szolgáltató jogos érdekét és a szerződéses jogalapot is tartalmazza, így a Tervezet szövege a jelenlegi formában túl szűk, egy általánosabb megfogalmazás szükséges.

Ehhez a ponthoz kapcsolódóan szövegszerű javaslatom az alábbi:

4. § g) pont: „A szolgáltató az auditált elektronikus hírközlő eszköz vonatkozásában gondoskodik arról, hogy a Pmt.-ben előírt ügyfél-átvilágítás és elektronikus azonosítás során a szolgáltató birtokába jutott személyes és személyes adatnak nem minősülő adatokat az adatkezelés időtartama alatt az ügyfél részére hozzáférhetővé, tegye, átadja...”

2.) A szolgáltató a Tervezet 33. § a) pont szerint meghatározott automatikus szűrőrendszert működtet a kockázatos ügyfelek kiszűrése érdekében. Ezzel kapcsolatban megjegyzem, hogy ez az adatkezelés vélhetően a Hatóság által az általános adatvédelmi rendelet 35. § (4) bekezdése alapján közzétett lista valamely, esetleg több pontjának is megfelel, ezért adatvédelmi

hatásvizsgálatot kell majd a szolgáltatónak lefolytatnia erre nézve.

3.) A Tervezet 39. §-a tartalmazza a belső ellenőrző és információs rendszer által leválogatásra kerülő adatokat tételesen felsorolva. A 39. § a) pont szerinti „személyes adat” fogalma nem egyértelmű, ezért pontosítani kell, hogy a szolgáltató pontosan milyen, az ügyfelet érintő személyes adatokat kezel.

Ehhez a ponthoz kapcsolódóan szövegszerű javaslatom az alábbi:

Tervezet 39. § „A szolgáltató biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen az üzleti kapcsolat

a) ügyfélazonosítás során rögzített személyes adat,

....

alapján történő leválogatására.”

Kérem, hogy a fenti javaslataimat szíveskedjenek a Tervezet végleges megszövegezése előtt figyelembe venni.

Budapest, 2020. 05.14.

Üdvözlettel:



Dr. Péterfalvi Attila
elnök
c. egyetemi tanár