



Ügyszám: NAIH/2017/1908/2/J
Ügyintéző: dr. Hackspacher Andrea
Telefon: 391-1454

Gondos Judit
közigazgatási államtitkár

Nemzetgazdasági Minisztérium

zsofia.papp@ngm.gov.hu

Tisztelt Államtitkár Asszony!

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséhez és megakadályozásához kapcsolódó törvények véleményezésre megküldött tervezetere az alábbi észrevételeket teszem.

1) Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Infotv.) 3. § 10. pontja szerint adatkezelésnek minősül az adatokat tartalmazó dokumentumról, mint adathordozóról történő másolatkészítés, illetve ezeknek a másolatoknak a továbbítása/bekérése is. A személyazonosságot igazoló hatósági igazolványban szereplő adatok személyes adatoknak minősülnek.

A tervezet 7. §-ának (8) bekezdéséből és az előterjesztés hozzá fűzött indokolásból sem állapítható meg, hogy az ügyfél-átvilágítási intézkedések körében általános jelleggel bevezetni kívánt okmánymásolás az Irányelvnek való megfelelést vagy csupán a hazai pénzügyi szolgáltatók igényét szolgálja.

Ugyanis a pénzügyi rendszerek pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásnak megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai és parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 20-i európai parlamenti és tanácsi (EU) 2015/849 irányelv 40. cikkének a) pontjában szereplő dokumentum másolás, lényegében a 2005/60/EK európai és parlamenti és tanácsi irányelv 30. cikkének a) pontjában is szerepelt. A Hatóság számára az előterjesztés alapján nem egyértelmű, hogy a két Irányelv hivatkozott cikkeiben megfogalmazott kötelezettségek között olyan mértékű tartalmi változás lenne, mely indokoltá tenné a személyesen megjelent ügyfelek által bemutatott személyazonosító okmányok másolásának bevezetését is.

Jelezni kívánom, hogy a másolatkészítéssel a szolgáltató olyan adatot – arcképet – is kezelne, mely adat tárolására a tervezet [7. § (2) bekezdése] sem biztosítana felhatalmazást.

2) Az egyértelműség érdekében javaslom pontosítani a tervezet 15. §-át, mert az (1) bekezdésében szereplő okirat benyújtási kötelezettség nincs összhangban az e szakaszban hivatkozott 7. § (3) bekezdésben szereplő okmánybemutatói kötelezettséggel.



Az sem világos, hogy az ügyfél-átvilágítás során pontosan mit, milyen adatkezelési lépéseket kell érteni a „személyazonosság igazoló ellenőrzése” alatt, erre vonatkozó egyértelmű magyarázat a normaszöveg értelmező rendelkezései között és az előterjesztés indokolásában sem szerepel.

Jogharmonizációs kötelezettség hiányában az előterjesztés indokolásának tartalmaznia kell az általános jellegű okmánymásolás előírásának indokolását, egy egyszerű okmányfénymásolat kezelése szükségességének pontos indokait, ugyanis az Infotv. 4. § (2) bekezdése alapján csak olyan személyes adat kezelhető, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen, a cél elérésére alkalmas. A személyes adat csak a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezelhető. Az okmánymásolás tekintetében ez amiatt is indokolt, mert a bemutatott érvényes, személyazonosító okmányban szereplő személyazonosító adatokat a dokumentum közhiteles voltára tekintettel másolatkészítés nélkül is el kell fogadni. Továbbá egy hatósági igazolványról készített fénymásolat nem rendelkezik bizonyító erővel nyomozás vagy bírósági eljárás során, tekintettel arra, hogy nem hitelesített másolatokról van szó.


Minderre figyelemmel mindaddig, amíg az általános okmánymásolási kötelezettség bevezetésének indokai nem tisztázódnak, az adatminimalizálás és a célhoz kötött adatkezelés elvére figyelemmel a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (a továbbiakban: Hatóság) a pénzügyintézetek okmánymásolási gyakorlatára vonatkozó korábbi álláspontját fenntartja.

3) A személyes adatok védelme szempontjából felhívom a figyelmet arra, hogy a tervezet 25. §-ában nevesített központi nyilvántartás létrehozását törvényben kell elrendelni. A központi nyilvántartásban kezelendő személyes adatok körét is törvényben kell rendezni.

Budapest, 2017. március „ 31. „.

Üdvözlettel:




Dr. Péterfalvi Attila
elnök
c. egyetemi tanár