



Szegfű László

Főosztályvezető

ONBOARDING VÁLTOZÁSOK A PÉNZÜGYI SZEKTORBAN

eSign-Day (2024.)
2024.06.28.

Távoli szerződéskötés

Személyazonosság-ellenőrzés

Jognyilatkozattétel





*100 éve Magyarország
gyarapodásáért*

JOGSZABÁLYI HÁTTÉR

Pénzmosásmegelőzési szabályok

- Törvényi előírások
- EBA/GL/2022/15 (Remote customer onboarding solutions)
- MNB Rendelet

Azonosítási és jognyilatkozattételi szabályok

- DÁP tv.
- E-ügyintézési tv.

a digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló **2023. évi CIII. törvény** (DÁP tv.)

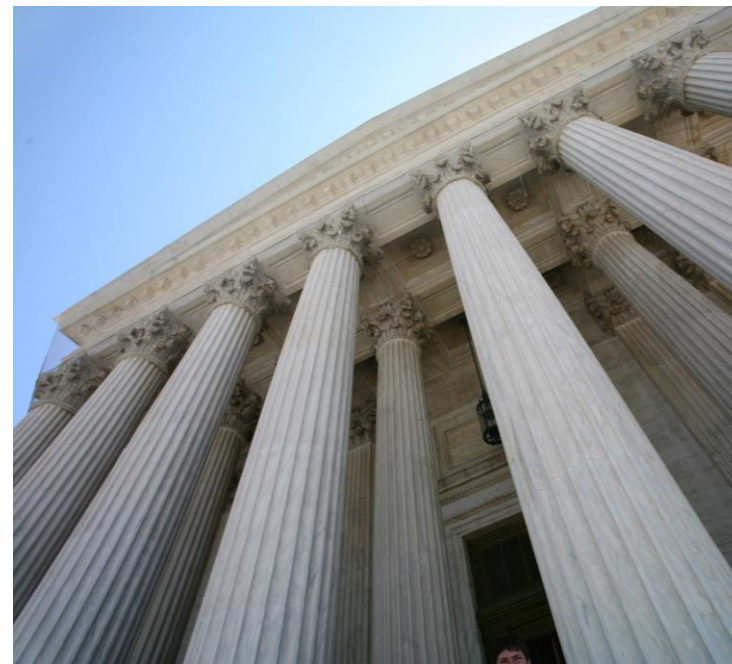
az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló **2015. évi CCXXII. törvény**

1993. évi XCIII. törvény módosításáról, valamint az Európai Unióban biztosítandó megfelelő minimálbékekről szóló, 2022. október 19-i (EU) 2022/2041 európai parlamenti és tanácsi irányelv átültetését szolgáló törvénymódosításokról szóló **2024. évi XXVIII. törvény**

a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló **2023. évi CXI. törvény**

a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló **2017. évi LIII. Törvény**

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 **26/2020 (VIII.25.) MNB rendelet**



MNB rendelet

- 26/2020 (VIII.25.) 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
- 29/2024. (VI.24.) MNB rendelete a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatók által alkalmazott auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének, belső szabályozása minimumkövetelményeinek, auditálása módjának, valamint az ilyen eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás végrehajtásának részletszabályairól*

*Hatályos: 2024. július 1-jétől

AUDITÁLT ELEKTRONIKUS HÍRKÖZLŐ ESZKÖZ (AEHE)

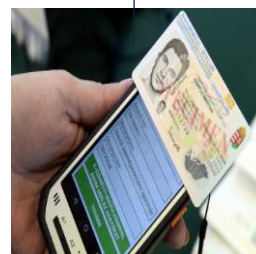


Video Chat
(Közvetlen)



Selfie
(Közvetett)

**29/2024. (VI.24.)
MNB rendelet**



Videochat kép forrása: https://www.clipartmax.com/middle/m2i8N4b1i8m2A0Z5_video-chat-free-icon-video/ ; Selfie kép forrása: <https://www.pinclipart.com/maxpin/hhTRJR/> ;
KAÜ kép forrása: <http://kau.gov.hu> ; E-személyi kép forrása: <https://www.portfolio.hu/bank/20200828/uj-vilag-jon-hamarosan-szelfivel-es-e-szemelyivel-is-bankolhatsz-magyarorszagon-446344> ; Limited kép forrása: <https://cliparts.zone/clipart/168925>

80. § (1) Digitális szolgáltatás biztosítására kötelezett szervezetnek minősül

[...]

- i) [...] hitelintézet és pénzügyi szolgáltató,
- j) [...] pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és a Posta Elszámoló Központ [...],
- k) [...] biztosító és viszontbiztosító, valamint
- l) [...] befektetési vállalkozás és árutőzsdei szolgáltató,
- m) az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárak [...] magánnyugdíjpénztárak [...] foglalkoztatói nyugdíj [...],
- n) [...] biztosító egyesületi szolgáltatást nyújtó gazdálkodó szervezet.

80. § (4) Az (1) bekezdés i)–n) pontja szerinti szervezet a saját szolgáltatásai nyújtása során – **azonos funkciót betöltő szolgáltatása mellett** vagy helyett – a Harmadik és a Negyedik Részről eltérően kizárólag az 52. § (1) bekezdés a) és b) pontja szerinti keretszolgáltatásokat köteles biztosítani a 81. § szerint.

52. § (1) A digitális térben elérhető keretszolgáltatások:

- a) eAzonosítás,**
- b) eAláírás,**
- c) ePosta,
- d) eDokumentumkezelés,
- e) eFizetés.

DÁP tv. 119. §

(4) E törvény hatálybalépésének napjától a tároló elemet tartalmazó személyazonosító igazolvány útján biztosított elektronikus azonosítás kizárólag az alábbi körben továbbhasználható:

- a) az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről szóló Elektronikus Egészségügyi Szolgáltatási Térbe ágazati felhasználóként történő belépésre,
- b) az önkormányzati ASP rendszerbe történő belépésre,
- c) a választási szakrendszerek használatához szükséges Választási Kapun történő belépéshez.

[...]

(8) 2024. szeptember 1-jétől az Nytv. szerinti állandó személyazonosító igazolvány tároló elemén az elektronikus aláírás létrehozásához szükséges adat nem helyezhető el.

Pmt. 17/A. § „Az 1. § (1) bekezdés a)–e) pontjában meghatározott szolgáltató a magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal rendelkező természetes személy ügyfél erre irányuló döntése esetén a 7–10. §-ban, a 12. § (3) bekezdésében és a 16. § (3) bekezdésében meghatározott kötelezettségek végrehajtását az általa üzemeltetett biztonságos, védett, az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is köteles lehetővé tenni.” *

* a munkavédelemről szóló 1993. évi XCIII. törvény módosításáról, valamint az Európai Unióban biztosítandó megfelelő minimálbérekéről szóló, 2022. október 19-i (EU) 2022/2041 európai parlamenti és tanácsi irányelv átültetését szolgáló törvénymódosításokról szóló 2024. évi XXVIII. törvény, amely módosította a Pmt.-t módosító 2023. évi CXI. törvényt. A módosítás értelmében a Pmt. új 17/A. §-ának hatályba lépése 2024.07.01-ről 2025.01.01-re módosul.

Változások:

- AEHE-re előzetes megfelelési értékelést kell végezni (ügyféltípus, szolgáltatás, AML stb.)
- Elektronikus ügyfél-átvilágítási szabályzat – jóváhagyás, betartatás, ellenőrzés
- Korrekciós intézkedési terv
- Zártsági feltételek: DRP
- Auditori kompetencia szűkül
- IKT kockázatok kezelése – kiszervezésre is
- A többcélú eszközön -- az alkalmazás vagy a szoftver kód biztonságos környezetben
- Megőrzendő dokumentumok időbélyegzése
- Kontrollmechanizmusok (VPN, hamis IP címek)
- Biometria kockázatainak kezelése
- Első kontrollok (utalás, OTP, biometria más forrásból is, telefon, küldemény valamelyike)
- Kiszervezési szabályok

**KÖSZÖNÖM A
FIGYELMET!**

mnb.hu



*100 éve Magyarország
gyarapodásáért*



*100 éve Magyarország
gyarapodásáért*

