



A szolgáltatókra vonatkozó megújult szabályozás a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet alapján

KPMG Legal Tőársó Ügyvédi Iroda

2020. október 9.

Megújult szabályrendszer

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

- A korábbi **45/2018. (XII.17.) MNB rendelet** hatályát veszti.
- A rendelet a következő **szolgáltatókra** vonatkozik: hitelintézet, pénzügyi szolgáltató, foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény, önkéntes kölcsönös biztosítópénztár, nemzetközi postautalvány-felvételt és - kézbesítést végző és bizalmi vagyonkezelő.
- **Általános hatályba lépés: 2020. október 1.**
- **Speciális hatályba lépés az új kötelező szűrési esetek (ld. 9.o.) vonatkozásában: 2021. január 1.**

A módosított szabályozás indokai

- a Pmt. 2020. január 10-ei **átfogó módosítása** miatti változások kezelése
- az MNB felügyelési **tapasztalatainak** felhasználása
- a szolgáltatók **informatikai-technológiai fejlődésének / innovatív működésének támogatása**

Az MNB legfrissebb gyakorlata

Az MNB 2020. nyarán összesen **124,2 millió forint bírságot** szabott ki hat hitelintézetre a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzése kapcsán feltárt hiányosságok miatt.

Az bírságolás **indokai** között többek között szerepelt, hogy a bankok...

- több gyanús ügyletet nem jelentettek be;
- nem megfelelően működtették a belső ellenőrzési és információs rendszerüket,
- pontatlanul szűrték a gyanús készpénzes ügyleteket;
- nem szerezték be a jelentős összegű tranzakciókhoz szükséges vezetői jóváhagyásokat.

Alapvető szemléletmódbeli váltás

Szabályozás alapú megközelítés



! Kockázat alapú megközelítés

- ✓ A szolgáltatók nagyobb teret kapnak arra, hogy **maguk határozzák meg kockázataikat**;
- ✓ Előtérbe kerülnek a szolgáltatók **belső kockázatértékelési rendszerei**;
- ✓ Megszűnnek a korábban rendeleti szinten **taxatív felsorolt esetkörök**;
- ✓ A szolgáltatók meghatározhatnak **új esetköröket**, vagy **mellőzhetik a korábbi esetköröket**;
- ✓ A szolgáltató **vezetőjének döntését** igénylő esetek köre leszűkül;
- ✓ A **felügyeleti jóváhagyás** szükségességének visszaszorulása (nem szükséges az egyszerűsített / fokozott ügyfél átvilágításnál).

Erős ügyfél-hitelesítés

Kétfaktoros hitelesítés

Az MNB rendelet új fogalomként vezeti be a kétfaktoros hitelesítés **tartalmi követelményét meghatározó erős ügyfél-hitelesítés fogalmát**, amely szerint a hitelesítés legalább két, az alábbi kategóriákba sorolható elem felhasználásával történik:

ISMERET



= csak az ügyfél által ismert információ (pl.: jelszó)

BIRTOKLÁS



= csak az ügyfél által birtokolt dolog (pl.: mobil, telefonszámra kapott SMS)

BIOLÓGIAI TULAJDONSÁG



= az ügyfél jellemzője (pl.: biometrikus jellemző: ujjlenyomat vagy arcfelismerés)

- A kategóriák **egymástól függetlenek**, így az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát.
- Az eljárás kialakítása révén emellett biztosított az **azonosítási adatok bizalmassága**.

Példa: Egy utazó online szeretné megvásárolni repülőjegyét. A repülőgép társaság online fizetési felületén az utazónak (1) a bankkártya adatai ('ismeret') megadása mellett be kell írnia (2) a mobil telefonszámára SMS-ben kapott ellenőrző kódot ('birtoklás') is a tranzakció jóváhagyásához.

Videós alapú ügyfél-átvilágítási módok

„Egyszerű” szelfis
ügyfél-átvilágítás

KAÜ-n keresztül
történő ügyfél-
átvilágítás

E-személyi ePASS
funkciójával történő
ügyfél-átvilágítás

ÚJ!

Csak az ügyfelet érintő korlátozások
mellett alkalmazható !

- ha az ügyfél nem kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakóhellyel / székhellyel;
- nem készpénzes művelet;
- nem EU-n kívüli átutalás és
- nem ér el 10 millió Ft-ot az ügylet.

A szolgáltató az ügyfél kockázati szint besorolásától függetlenül alkalmazhatja, mivel mindkét megoldás megfelelő biztonsági elemeket tartalmaz.

Példa a szelfis azonosításra: Egy természetes személy Revolut számlát szeretne nyitni. Ehhez elsőként letölti a szolgáltató mobil alkalmazását, majd kezdeményezi a számlanyitást: megadja a személyes adatait + csatolja a személyi azonosító okmányáról és képmásáról készült fényképet. A szolgáltató a beérkezett adatok ellenőrzését követően megnyitja a számlát.

További részletszabályok

„Élőség vizsgálat” („liveness test”)

Az auditált elektronikus hírközlő rendszernek képesnek kell lennie **megállapítani**, hogy

- ✓ az átvilágítás alanyaként a távoli helyszínen megjelenő **ügyfél valós, élő személy**,
- ✓ az auditált elektronikus hírközlő eszközt **valós időben személyesen használja**, és
- ✓ az élő kép **nem manipulált**.



Személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványok

Az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás során alkalmazható:

- ✓ a személyazonosító igazolvány;
- ✓ az **útlevel** és
- ✓ a kártya formátumú vezetői engedély.



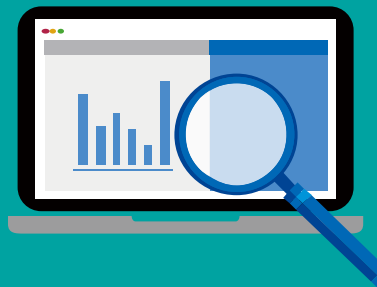
Okmány érvényességének kötelező ellenőrzése

A szolgáltató köteles a számára bemutatott **okmány érvényességét ellenőrizni**, de az ellenőrzés módját a szolgáltató maga határozza meg, így nem kötelező alkalmazni az okmány kiállító hatóságánál történő ellenőrzését.

Egyszerűsített és fokozott ügyfél-átvilágítás

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

- Megszűntek az esetkörök;
- A szolgáltató saját belső kockázatértékelése alapján **bármely alacsony kockázatú ügyfele tekintetében jogosult** az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási mód alkalmazására.



Fokozott ügyfél-átvilágítás

- Az esetkörök alkalmazása a szolgáltató számára **alkalmazási kötelezettséggé** vált;
- A kötelezettség alól csak akkor **mentesülhet a szolgáltató**, ha megítélése szerint az ügyfél túlzottan összetett tulajdonosi szerkezete miatt indokolt és ezt kockázatérzékenységi alapon alátámasztja.

Megszűntek az esetkörök felügyeleti jóváhagyására vonatkozó szabályok.

Megerősített eljárás esetkörei

- Az esetkörök kiegészülnek az ún. **tranzitszámlák** és a már bejelentett ügyfelek tranzakcióival kapcsolatos tevékenységekkel.
- Lehetősége van a szolgáltatónak:
 - **további esetkörök** meghatározására;
 - az adott előírt **esetkör mellőzésére**.
- A szűrési kötelezettség tekintetében **ügyletenkénti értékhatárokat** kell alkalmazni, amelyek meghatározása – maximált érték rögzítése mellett – a szolgáltató feladata.



Új esetkör például: Megerősített eljárás alkalmazandó, ha az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelet a szolgáltató ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás miatt világítja át, az utolsó ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügylettől számított egy évig.

Belső eljárásra vonatkozó szabályok 1.

Belső szabályzattal szembeni követelmények

A szolgáltatóknak a belső szabályzatukban kell, hogy a beazonosított kockázatértékelése alapján meghatározzák, **milyen intézkedésre van szükség a feltárt kockázat kezelése érdekében**. Emiatt szükségessé válhat **a belső szabályzatok módosítása**.



Üzletmenet-folytonosság



- A szolgáltatót jelentési kötelezettség terheli a szűrőrendszere huszonnégy órát meghaladó üzemképtelensége esetén.
- Az MNB-t haladéktalanul, elektronikus formában szükséges tájékoztatni az MNB ERA rendszerén keresztül.

Belső eljárásra vonatkozó szabályok 2.

Belső ellenőrző rendszerek

- ✓ **Alternatív szűrések** alkalmazásának lehetősége;
- ✓ A szűrések értékelésének és elemzésének **határideje 20 napra nőtt** azzal, hogy a szűrés elvégzésének napja a határidőbe nem számít bele.
- ✓ **Manuális szűrés** alkalmazása esetén is szűrőrendszert kell működtetnie a szolgáltatóknak



Szürendő tranzakciók

A kötelezően szürendő tranzakciók köre a következőkkel **bővül** 2021. január 1-től:

- ✓ az adószámmal nem rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére vagy által kezdeményezett, **huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalások**;
- ✓ külföldi adószámmal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére vagy által kezdeményezett, **ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalások**.

Képzések

Csak egyfajta, ún. **megelőzési képzés** biztosítása kötelező. A képzésre vonatkozó **követelmények**:

Határidőhöz kötött:

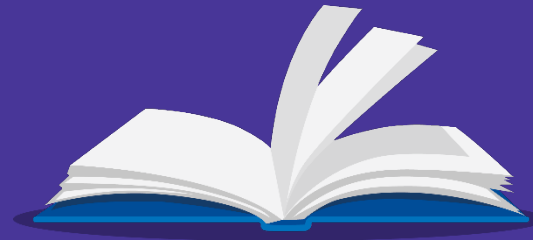
- amikor a foglalkoztatott belép,
- majd évente legalább egy alkalommal továbbképzésként

Munkakörökhöz igazodó **képzési programok**

A foglalkoztatottakra vonatkozó **vizsgakövetelmények**

A képzésre vonatkozó előírások figyelembevétele a **csoportszintű politikák és eljárások** tekintetében

Olyan alkalmazottak foglalkoztatása, akik kellően ismerik a vonatkozó szabályokat, képesek a kockázatokat felismerni és kezelni



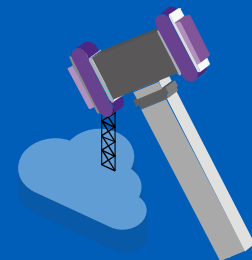
Személyes felelősség

- Szigorú felelősségi szabályok a **szolgáltató vezetőjére és foglalkoztatottjára**
- Az MNB **közvetlen szankciórendszere** a vezetők, alkalmazottak tekintetében

Szankciók

- **Figyelmeztetés**
- **Pénzbírság**
 - vezető állású személy esetében: 100 e Ft – 500 millió Ft,
 - egyéb foglalkozottnál: 20 e Ft – 20 millió Ft.

Fontos, hogy a pénzbírságot a **szolgáltató nem fizetheti meg** az alkalmazottak helyett!



Megállapítható **például** egy bankfiók munkatársának személyes felelőssége, ha a szokatlanul magas összegű banki átutalásokat nem jelenti.

Megújult
szabályrendszer

Alapvető
szemléletmódbeli
váltás

Erős ügyfél-
hitelesítés

Videós alapú ügyfél-
átvilágítási módok

További
részletszabályok

Egyszerűsített és
fokozott ügyfél-
átvilágítás

Megerősített eljárás
esetkörei

Belső eljárásra
vonatkozó
szabályok I.

Belső eljárásra
vonatkozó
szabályok II.

Képzések

Személyes
felelősség

Elérhetőségek

Kérdés esetén forduljon hozzánk bizalommal!



dr. Tóásó Bálint MSc LL.M (Bécs)
Irodavezető
T: +36 30 663-6245
E: balint.toaso@kpmg.hu



dr. Kricskovics-Béli Boglárka
Ügyvéd
T: +36 70 520 4507
E: boglarka.kricskovics-beli@kpmg.hu



dr. Erdősy Zsóka
Ügyvédjelölt
T: +36 70 520 44 33
E: zsoka.erdosy@kpmg.hu



kpmg.com/socialmedia



kpmg.com/app

Az itt megjelölt információk tájékoztató jellegűek, és nem vonatkoznak valamely meghatározott természetes, vagy jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli szervezet körülményeire. A KPMG ugyan törekszik pontos és időszerű információkat közölni, ennek ellenére nem vállal felelősséget a közölt információk jelenlegi, vagy jövőbeli hatályosságáért. A KPMG nem vállal felelősséget az olyan tevékenységből eredő károkért, amelyek az itt közölt információk felhasználásából erednek, és nélkülözik a KPMG-nek az adott esetre vonatkozó teljes körű vizsgálatát és az azon alapuló megfelelő szaktanácsadást.

A KPMG név, a KPMG logó a KPMG International Cooperative ("KPMG International") lajstromozott védjegye.

© 2020 KPMG Legal Tóásó Ügyvédi Iroda egy Budapesti Ügyvédi Kamaránál bejegyzett magyar ügyvédi iroda, és egyben a független tagtársaságokból álló KPMG-hálózat magyar tagja, amely hálózat a KPMG International Cooperative-hez ("KPMG International"), a Svájci Államszövetség joga alapján bejegyzett jogi személyhez kapcsolódik. Minden jog fenntartva.