



A MAGYAR KÖZLÖNY MELLÉKLETE  
2019. október 18., péntek

## Tartalomjegyzék

### **IV. A Magyar Nemzeti Bank elnökének rendeleteihez, valamint az önálló szabályozó szerv vezetőjének rendeleteihez tartozó indokolások**

Végső előterjesztői indokolás 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 módosításáról szóló 34/2019. (X. 17.) MNB rendelethez

342

## IV. A Magyar Nemzeti Bank elnökének rendeleteihez, valamint az önálló szabályozó szerv vezetőjének rendeleteihez tartozó indokolások

### Végső előterjesztői indokolás

**a pénzmossás 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 módosításáról szóló 34/2019. (X. 17.) MNB rendelethez**

A Rendelet módosításának célja biztosítani azt az igényt, hogy a Rendeletben meghatározott auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás során lehetőség legyen az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény szerinti – Központi Azonosítási Ügynök (KAÜ) segítségével történő – úgynevezett „ügyfélkapus” ügyfél-azonosítás elvégzésére. Ennek alapja, hogy az „ügyfélkapu” létrehozásakor az ügyfelet személyes megjelenése mellett azonosítják, illetve az „ügyfélkapu” (és az elektronikus ügyintézéshez létrehozott rendszerek) mögött állami (közhiteles) nyilvántartások állnak, az ügyfél azonosítása és okmányainak ellenőrzése tehát megbízható csatornán keresztül, hiteles adatbázis alapján történik. Az „ügyfélkapu” alkalmazásával történő ügyfél-átvilágítás megteremtésének hiányzó előfeltétele a Rendelet módosítása, melynek révén támogatható a pénzügyi szektor technológiai fejlődéssel lépést tartó, innovatív működése.

Mivel a KAÜ alkalmazásával történő ügyfél-azonosítás megbízható csatornán keresztül, hiteles adatbázis alapján történik, a KAÜ alkalmazásával történő „ügyfélkapus” azonosítással kiegészített nem valós idejű ügyfél-átvilágításra nem vonatkoznak a nem valós idejű ügyfél-átvilágítás általános korlátozásai – azaz a Rendelet 5. § (2) bekezdésében foglalt felsorolás –, így lényegében a valós idejű ügyfél-átvilágítással egyenértékű megoldás jön létre.

A jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 18. § (3) bekezdése, valamint a Magyar Közlöny kiadásáról, valamint a jogszabály kihirdetése során történő és a közjogi szervezetszabályozó eszköz közzététele során történő megjelöléséről szóló 5/2019. (III. 13.) IM rendelet 20. §-a alapján jelen indokolás a Magyar Közlöny mellékleteként megjelenő Indokolások Tárában közzétételre kerül.

---

Az Indokolások Tárát az Igazságügyi Minisztérium szerkeszti.

A szerkesztésért felelős: dr. Salgó László Péter.

A szerkesztőség címe: Budapest V., Kossuth tér 4.

Az Indokolások Tára hiteles tartalma elektronikus dokumentumként a <http://www.magyarokozlony.hu> honlapon érhető el.