

Azonosító	A bejelentés tartalmi kivonata	Státusz	Vizsgálat eredménye
1363944	<p>Bejelentő álláspontja szerint az általa megnevezett pénzügyintézetek személyazonosító okmányok fénymásolásával kapcsolatos gyakorlata nem megfelelő.</p>	lezárt	<p>Válaszában az eljáró szerv, a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (a továbbiakban: NAIH) az alábbiak szerint tájékoztatott.</p> <p>A NAIH álláspontja szerint az ügyfél azonosítása keretében a bank köteles személyazonosságát igazoló ellenőrzést végezni. A bank az azonosítás során köteles rögzíteni a természetes személy családi és utónevét, születési családi és utónevét, állampolgárságát, születési helyét és idejét, anyja születési nevét, lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét, valamint azonosító okmányának típusát és számát. A bank a személyazonosságot igazoló ellenőrzése érdekében köteles a magyar állampolgár természetes személy ügyfél személyazonosságának igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímét igazoló hatósági igazolványa bemutatását megkövetelni.</p> <p>A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) előírja a bank számára, hogy ezen igazolványokról - a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozás érdekében - másolatot készítsen.</p> <p>A Bank a felsorolt személyes adatokat az általános adatvédelmi rendelet (a továbbiakban: GDPR) által meghatározott jogalapon, a 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján kezeli, mert azok kezelése az adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges.</p> <p>A Pmt. csak szűk körben teszi lehetővé a szolgáltató számára az ügyfél-átvilágítási intézkedések mellőzését, ezt meghaladóan a szolgáltató köteles az ismételt ügyfél-átvilágítást elvégezni.</p> <p>A NAIH álláspontja szerint a bank a Pmt. által számára előírt ügyfél-átvilágítás körében köteles az ügyfél személyazonosságának igazolására alkalmas hatósági igazolványáról, valamint a lakcímét igazoló hatósági igazolványáról másolatot készíteni, mivel a vonatkozó szabályozás 2017. június 26-án módosult, és azt törvényi előírás rendeli el.</p>