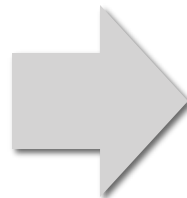


A fintech új biztonsági azonosítása

GÁBORJÁNI SZABÓ ÁKOS

2019.10.02.





2017 július

Új Pénzmosási trv. és
MNB r. →
bankszámlanyitás
videóazonosítással

2019 január

új MNB r. →
selfie azonosítás

2019 május

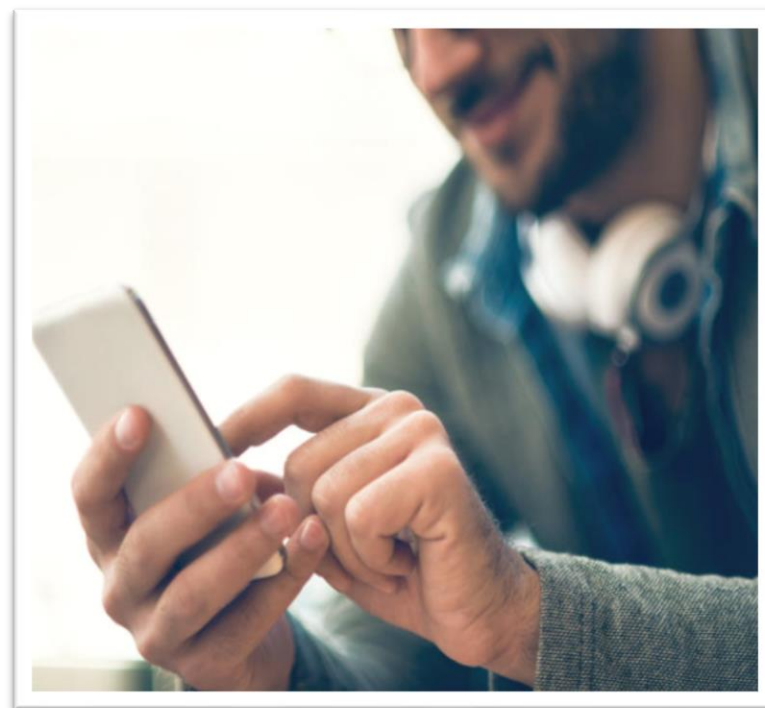
MNB eJognyilatkozat körlevél
→ bármilyen pénzügyi
szolgáltatás aláírható online



Pénzügyi szolgáltatások - bankszámla, hitel, befektetés, életbiztosítás, lízing, stb. - igénybevételéhez 2017 július előtt jogi előírások miatt szükség volt legalább egyszer személyes megjelenésre munkaidőben egy fiókban vagy találkozásra egy ügynökkel.

Ma már videó- vagy selfie azonosítással minden esetben kiválható ez. **Bármilyen ügyintézésnél**, ahol eddig a törvény személyes megjelenést és papíros aláírást írt elő.

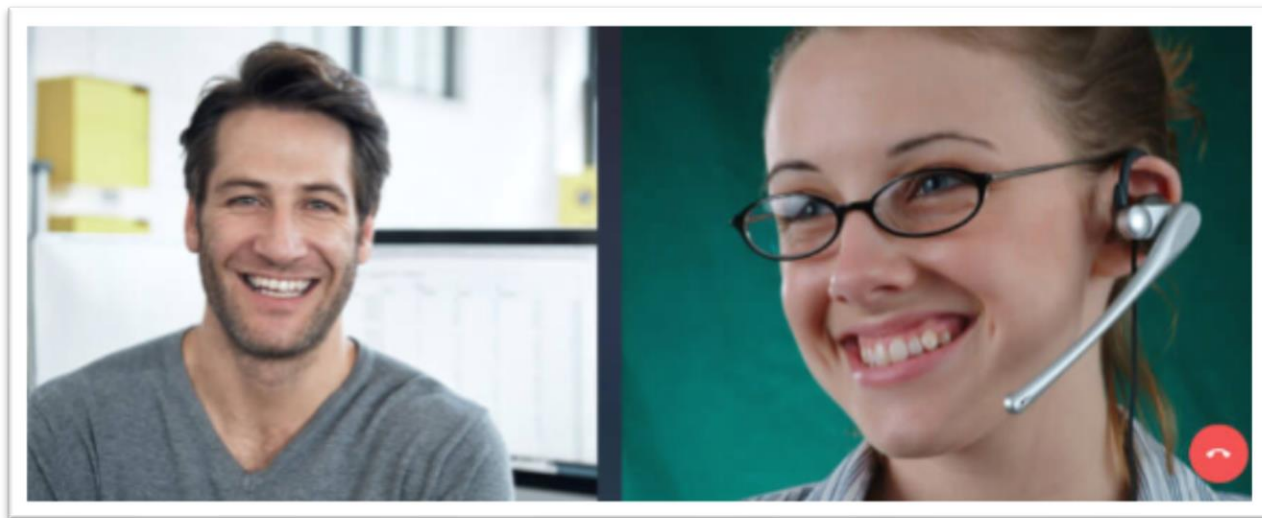
Távoli, online ügyfélazonosítás

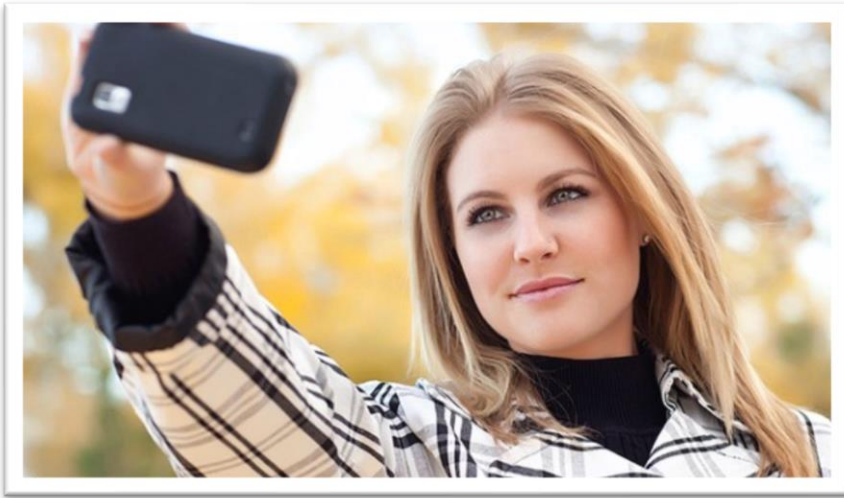


Videóazonosítás („valós idejű távoli ügyfélazonosítás”) során online, egy rövid videochat-en keresztül történik az ügyfél azonosítása. Ezt a Pénzmos.megelőzési trv (Pmt) és a kapcsolódó MNB rendelet feltételeinek megfelelő szoftverrel, adott jogi, folyamati, biztonsági és módszertani keretek között lehet csinálni.

Először a **fintech cég, pénzügyi vállalkozás, pénzügyintézet vagy biztosító** leendő ügyfele egy online űrlapot tölt ki. Majd az ügyfél videochaten azonosítja magát, felmutatja igazolványait és nyilatkozik a szerződéskötésről. A háttérben a szolgáltató munkatársai adatokat, igazolványmintákat ellenőriznek, szerződést készítenek előírt szabályok szerint. Utóbbiakból az ügyfél semmit sem lát, számára a régi sorban állásos tortúra helyett az egész **15 perc a fotelből**.

Videó- azonosítás





Selfie azonosítás

Selfie-azonosítás (nem valós idejű ügyfélazonosítás): 2019. január 1 óta. **Már csak 5 perc** a fotelből: néhány selfie kép vagy videó, fotók az igazolványról, adatok kitöltése és kész. Nem kell ügyintéző hozzá.

A háttérben az ellenőrzés **részben automatizált**, a szolgáltatónak 2 napja van ellenőriznie a felvételeket.

A videós vagy fotós selfie azonosításra szintén részletes jogi szabályozás vonatkozik, az ilyen megoldások mögött speciális technológia, biztonságos rendszer és ügymenet kell, hogy álljon. Korlátozás, hogy nem vehetünk ki készpénzben havonta 300 ezer forintnál többet, nem hajthatunk végre átutalást EU-n kívüli országba, nem utalhatunk 10 millió forintnál többet.

Magyarországon idén ősszel már indulnak az első 5 perces hitelnyújtások.



Távoli aláírás

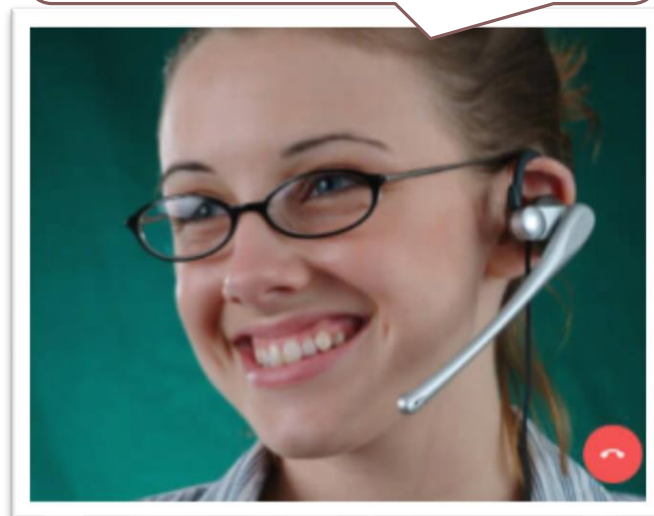
Új Ptk és új MNB e-jognyilatkozatok körlevél: 2019 május. Ahol jogszabály írásbeli alakot rendel, ezentúl a pénzügyi közvetítőrendszer intézményei **online szerződéskötést** is végezhetnek minden esetben.

Írásba foglaltnak kell tekinteni, ha egyértelműen biztosított 1) a jognyilatkozatban foglalt tartalom változatlan visszaidézhetősége, 2) a nyilatkozattevő személyének és 3) a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítása.

Az MNB álláspontja szerint ennek megfelel:

- **45/2018 MNB rendelet szerint auditált elektronikus hírközlő eszköz**
- **fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírás**
- zárt rendszerekben történő bizalmi szolgáltatás
- központi közigazgatási elektronikus azonosítás
- biometrikus azonosításon alapuló jognyilatkozat

„Az elmondottak alapján kérem határozott igen-nel erősítse meg a szerződés megkötését.”



Szolgáltatói felkészülés

Mára semmilyen jogi oka nem maradt, hogy bármilyen ügyben fiókba járjunk vagy papírokat írjunk alá. A pénzügyi szolgáltatók többsége meg is kezdte a felkészülést az online azonosításra és aláírásra.

Bár egy ilyen online azonosítási és aláírási technológia bevezetése komplex projektet jelent a szolgáltatók számára, - folyamati, jogi, technológia, oktatási és biztonsági feladatokat is tartalmaz, - ez ma már megfelelő szakmai előkészítéssel 2-4 hónap alatt végrehajtható.



Hamarosan ...

■ további pénzügyi termékek

- online számlanyitás
- online személyi, fogyasztói kölcsön, lakáshitel igénylés (a közjegyzői aláírás kivételével)
- lízingszerződések
- fizetési szolgáltatások, bankkártya, mobil fizetési és egyéb, fintech megoldások
- értékpapírokkal kapcsolatos szerződések, befektetési vállalkozások ügyfél pénzügyi eszközének használatához való írásbeli hozzájárulás
- élet és egészségbiztosítás
- tagsági jogviszonyra vonatkozó dokumentumok kölcsönös biztosító pénztárak és a magánnyugdíjpénztárak esetén

■ ügynökhálózatok kiváltása

- **nem pénzügyi tárgyú szerződések**, melyekhez a jogszabály írásbeli alakiságot rendelt





Gáborjáni Szabó Ákos
gsza@finste.com



FINSTE.COM