

Kérdés azonosítószáma	11/2017.
Hivatkozott jogszabály	A Bizottság (EU) 2017/590 Felhatalmazáson Alapuló Rendelete (2016. július 28.) a 600/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az ügyletek illetékes hatóságoknak történő bejelentésére vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (2017/590 EU Rendelet), Az Európai Parlament és a Tanács 600/2014/EU Rendelete (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (MiFIR)
Témakör	Adatszolgáltatás
Jogszabályhely pontos megnevezése	2017/590 EU Rendelet 6. cikk
Vonatkozó technikai sztenderd, ESMA Q&A, ESMA iránymutatás	
Kérdés	Helyes-e a Bank álláspontja, amely szerint azon esetekben, amikor a természetes személyek azonosítására használandó nemzeti ügyfél-azonosítók képzésének követelménye nem tud teljesülni - a LEI kódra vonatkozó MNB által kiadott Q&A válaszból (kérdés azonosító száma 5/2017) kiindulva - a természetes személyek esetén használandó ügyfélazonosítók vonatkozásában is az MNB LEI kódra vonatkozó álláspontját követi, és nemzeti ügyfélazonosító hiányában 2018. január 3-tól nem hajt végre olyan ügyletet, amely az ügyletjelentési kötelezettség hatálya alá tartozik.
Kérdés háttere	A Banknak az ügyletjelentést illetően értelmeznie és gyakorlatba át kell ültetnie a 2017/590 EU Rendelet 6. cikke által előírt, a természetes személyeket azonosító megjelölésre vonatkozó követelményét. Az ügyletjelentésben alkalmazandó, a természetes személyek azonosítására használandó nemzeti ügyfél-azonosítók képzésének követelménye nem tud teljesülni azon esetekben, amikor nem áll rendelkezésre az ügyfél azonosítására alkalmas, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) szerinti ügyfélazonosítás körében bekért és a prioritási szintnek megfelelő adat. Ennek oka az, hogy a nemzeti ügyfél-azonosítót itt olyan nemzeti azonosítóból kell képeznie a Banknak, amely adatot — már meglévő ügyfélkapcsolat esetén - az ügyfél nem bocsátotta a Bank rendelkezésére (például Észtország vagy Izland esetén nincs alternatív képzési lehetőség).
MNB álláspont	A 2017/590 EU Rendelet preambuluma (7) bekezdése szerint: „Az <i>ügyleti jelentésekben említett természetes személyek egységes és megbízható azonosításának biztosítása céljából ezeket a személyeket az állampolgárságuk szerinti országnak és az említett személyek állampolgárság szerinti országa által kiadott azonosítóinak összefűzésével létrehozott azonosítóval kell azonosítani. Amennyiben ezek az azonosítók nem állnak rendelkezésre, a természetes személyeket a születési dátumuk és a nevük összefűzésével létrehozott azonosítóval kell azonosítani.</i> ” Fentiek értelmében amennyiben a 2017/590 EU Rendelet 6. cikk (1) bekezdésében foglalt azonosító a megfelelő adatok hiányában nem képez-

hető meg, akkor a természetes személyeket a születési dátumuk és a nevük összefűzésével létrehozott azonosítóval kell azonosítani. Ha előbbi adatok sem állnak a szolgáltató rendelkezésére, akkor figyelemmel az MNB jogalany-azonosító kód (LEI) hiányában követendő eljárásra vonatkozó álláspontjára (kérdés azonosító száma 5/2017), helyes az az értelmezés, amely szerint a szolgáltató nem hajtja végre az ügyfél ügyletét 2018. január 3-át követően, tekintettel arra, hogy az ügyleti jelentésben foglalt kötelezettségének nem tud eleget tenni.