

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ (PASSZÍV TERMÉKCSOPORT)

Passzív termék és szolgáltatás (betétgyűjtés, pénzforgalmi szolgáltatás) nyújtásához és szerződéskötéshez kapcsolódó személyes adatkezeléshez

TAKARÉKBANK ZRT.

A jelen Adatkezelési Tájékoztató célja, hogy a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679. sz. rendeletének (a továbbiakban: „Rendelet” vagy „GDPR”) való megfelelés céljából átláthatóvá tegye, hogy a termék, szolgáltatás igénybevétele során a Takarékbank Zrt. (a továbbiakban: „Hitelintézet”) mint adatkezelő rendelkezésére bocsátott, vagy a Hitelintézet rendelkezésére álló személyes adatokat a Hitelintézet milyen célból, milyen jogalap alapján, hogyan gyűjti, használja fel, azokba kik tekinthetnek bele, és kiknek kerülnek továbbításra, a Hitelintézet azokat meddig őrzi meg, valamint hogy milyen jogok illetik meg az érintett természetes személyeket személyes adataik kezelésével kapcsolatban.

A passzív termék és szolgáltatás (ide értve többek között a betétgyűjtést és a pénzforgalmi szolgáltatást) igénybevétele során a Hitelintézet rendelkezésére álló személyes adatok kezelése a termék, szolgáltatás igénybevételének szükségszerű és elengedhetetlen feltétele, azok rendelkezésre bocsátásának megtagadása vagy elmaradása esetén a termék, szolgáltatás nem vehető igénybe.

Jelen Tájékoztatóban nem rögzített adatkezelések (pl. kamerás megfigyelés, hangrögzítés) tekintetében az Adatkezelő honlapján található és fiókjaiban kihelyezett Általános Adatkezelési Tájékoztató rendelkezései az irányadók. Az Adatkezelési Tájékoztatóban használt egyes fogalmak magyarázatát a jelen Adatkezelési Tájékoztató **3. sz. számú függeléke** tartalmazza.

1. Az adatkezelőre vonatkozó információk

Takarékbank Zrt.

Székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.
Postai cím: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.
Email: kozpont@takarek.hu
Weboldal: www.takarekbank.hu

A Takarékbank adatvédelmi tisztviselőjének elérhetősége:

Székhely/Levelezési címe: MTB Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.;
E-mail címe: adatvedelem@takarek.hu

Adatvédelmi panasz vagy esetlegesen bekövetkezett adatvédelmi incidens hatékony kezeléséhez rendelkezésre álló elérhetőség:

Levelezési cím: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.;
E-mail cím: adatvedelem@takarek.hu
Telefon: 7*24 órában elérhető Call Center +36 1 311 3110

2. A személyes adatok kezelésének célja, jogalapja és a kezelt adatok

Az adatkezelés célja különösen

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „Hpt.”) szerinti pénzügyi szolgáltatások nyújtása, igénybevétele;
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: „Pmt.”) szerinti azonosítás elvégzése;
- az igényelt termék, szolgáltatás iránti kérelem elbírálása – beleértve az adatok ellenőrzésének jogát is;
- kapcsolattartás az adatkezeléssel érintett személy/ügyfél vonatkozásában;
- az adott termékkel, szolgáltatással kapcsolatos szerződés előkészítése;

- f) szerződéskötési feltételek beállta esetén a szerződéskötés; továbbá
- g) az adott termék, szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódó jogok és kötelezettségek kölcsönös teljesítése és érvényesítése.

A kezelt adatok az érintettek által a szerződéskötés során megadott, valamint a szolgáltatás igénybevétele során keletkező egyéb, az érintettel kapcsolatba hozható adatok, valamint az azokból levonható következtetések.

A kezelt adatokra, az egyes adatkezelési célok kapcsán az adatok kezelésének jogalapjaira vonatkozó információkat részletesen a jelen Adatkezelési Tájékoztató **1. sz. függeléke** tartalmazza.

3. Az adatok megismerésére jogosultak és az adatfeldolgozók

Az adatokat a Hitelintézet azon munkavállalói ismerhetik meg a feladatok teljesítéséhez szükséges célból, akik az adatkezelési célok megvalósításában, ellenőrzésében közreműködnek, valamint a képvisellel kapcsolatban eljárnak, a munkavégzésükhöz feltétlenül szükséges mértékben.

A Hitelintézet által a jelen Adatkezelési Tájékoztatóban részletezett adatkezelési tevékenységek kapcsán igénybe vett további adatfeldolgozók listáját a jelen Adatkezelési Tájékoztató **2. sz. függeléke** tartalmazza.

A Hitelintézet által a jelen Adatkezelési Tájékoztatóban részletezett adatkezelési tevékenységek kapcsán igénybe vett adatfeldolgozók közül a Hpt. 10. § szerinti közvetítőkre vonatkozó aktuális információk a Magyar Nemzeti Bank mint a Hitelintézet felügyeleti szerve honlapján (www.mnb.hu) érhetők el.

4. Az adatkezelés időtartama (megőrzési idő)

A kezelt papír alapú, illetve elektronikus adatok megőrzésére általános szabályként, eltérő rendelkezés hiányában a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 6:22. § (1) bekezdése szerinti általános elévülési idő az irányadó, mely jelenleg öt év, és amelyet a termékre vagy szolgáltatásra vonatkozó szerződés megszűnésétől kell számítani.

Egyes jogszabályok további – ettől eltérő, rövidebb vagy hosszabb - adatmegőrzési időket írhatnak elő. Ilyenek pl. a számviteli törvényben, a Pmt.-ben meghatározott őrzési idők. A Hitelintézet ilyen esetben az adatokat a különös jogszabályban kötelezően előírt megőrzési idő figyelembevételével őrzi.

A Hitelintézet jogos érdek fennállása esetén is meghatározhat őrzési időket a GDPR rendelkezéseinek figyelembevételével.

Egyes adatkezelési célok esetében az eltérő őrzési időket a jelen tájékoztató 1. számú függeléke tartalmazza.

5. Az adattovábbítások

A személyes adatok a **Hpt.** szerinti banktitoknak, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: „**Pft.**”), illetve az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban: „**Fsztv.**”) szerinti fizetési titoknak is minősülnek. Ezen adatok továbbítására, átadására a Hpt., a Pft. és az Fsztv. rendelkezései alkalmazandók. Határon átnyúló fizetési műveletekkel, egyéb nemzetközi pénzügyi műveletek teljesítésével kapcsolatban a hitelintézetek tevékenységének ellátása során szokványos módon a Hitelintézet is a SWIFT szolgáltatásait veszi igénybe, mely műveletekkel, szolgáltatási szerződések teljesítésével összefüggésben külföldre kerülhetnek az érintettek pénzügyi művelethez kapcsolódó személyes adatai.

A SWIFT (Society for Worldwide Interban Financial Telecommunication) adatkezelésével kapcsolatban további információk a társaság honlapján található (www.swift.com/about-us/legalcompliance/data-protection_policies)

A bank-, illetve fizetési titoknak minősülő adatokat a Hitelintézet csak ügyfélhozzájárulás, illetve az ezen adatok kiadhatóságára vonatkozó jogszabályokban meghatározott esetekben továbbítja harmadik személynek.

A fenti jogszabályokon alapuló adattovábbításokra részben a vonatkozó jogszabályokban előírt adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése során (felügyeleti hatóság, Magyar Nemzeti Bank, stb.), részben hatósági illetőleg egyéb megkeresések (bíróság, közjegyző, stb.) megválaszolása kapcsán vagy ellenőrzési jog gyakorlása esetében (lakáscélú állami támogatások ellenőrzése a Magyar Államkincstár által, adóhatósági ellenőrzés, stb.) az adatkezelőt terhelő jogi kötelezettség alapján kerülhet sor.

Az ügyfelek ingyenes készpénzfelvételi jogának gyakorlásával kapcsolatban a Hitelintézet a pénzforgalomról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 62/F § (2)-(3) bekezdése szerinti jogi kötelezettségének eleget az ingyenes készpénzfelvételi jog megszerzésének érdekében a nyilatkozatot tévő törvényben meghatározott adatait továbbítja az egyes fizetési számlákhoz tett nyilatkozatokat kezelő központi nyilvántartó szervezet, a Központi Hitelinformációs Rendszert (KHR) működtető pénzügyi vállalkozás (jelenleg a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság) részére.

Hitelkártya-szolgáltatás igénybevétele érdekében a Hitelintézet az idegen ATM-eket üzemeltető pénzügyi szolgáltatók és a szolgáltatás nyújtását lehetővé tevő szervek részére átadja a hitelkártya használathoz szükséges kártya-, és egyenleg információkat.

A Hitelintézet a termék, szolgáltatás nyújtása, illetve igénybevétele során rendelkezésre bocsátott, illetve rendelkezésére álló adatokat harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére kizárólag jogszabályban meghatározott esetben továbbítja.

6. Az érintettek adatkezeléssel kapcsolatos jogai és jogorvoslati lehetőségei

Az adatkezeléssel érintettet az alábbi jogok illetik meg:

- a) tájékoztatást kérhet személyes adatai kezeléséről;
- b) kérheti személyes adatainak helyesbítését;
- c) kérheti személyes adatainak törlését vagy korlátozását;
- d) élhet adathordozhatósághoz való jogával;
- e) tiltakozhat személyes adatának kezelése ellen;
- f) visszavonhatja az adatkezeléshez adott hozzájárulást;
- g) jogainak megsértése esetén a Hitelintézethez, az adatvédelmi felügyeleti hatósághoz, valamint bírósághoz fordulhat.

6.1. Az érintett hozzáférési joga

Az érintett visszajelzést kérhet arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e. Amennyiben ilyen adatkezelés folyamatban van, tájékoztatást kérhet:

- a) az adatkezelés céljáról;
- b) az érintett személyes adatok kategóriáiról;
- c) arról, hogy kik ismerhetik meg a személyes adatokat, különösen, hogy harmadik országba továbbítják-e;
- d) az adatkezelés időtartamáról, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjairól;
- e) azon jogáról, hogy kérelmezheti az adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen;
- f) az adatvédelmi felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának jogáról;
- g) ha az adatokat nem az érintettől gyűjtötték, a forrásukra vonatkozó minden elérhető információiról;

- h) automatizált döntéshozatal tényéről, ideértve a profilalkotást is, valamint legalább ezekben az esetekben az alkalmazott logikára és arra vonatkozó érthető információk, hogy az ilyen adatkezelés milyen jelentőséggel bír, és az érintettre nézve milyen várható következményekkel jár.

Ha személyes adatoknak harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítására kerül sor, az érintett jogosult arra, hogy tájékoztatást kapjon a továbbításra vonatkozó garanciákról.

Az érintett kérésére az adatkezelő az adatkezelés tárgyát képező személyes adatok másolatát az érintett rendelkezésére bocsátja, ez azonban nem érintheti hátrányosan mások jogait és szabadságait.

6.2. A helyesbítéshez való jog

Az érintett kérésére a Hitelintézet indokolatlan késedelem nélkül helyesbíti a rá vonatkozó pontatlan személyes adatokat, illetve figyelembe véve az adatkezelés célját, kérheti a hiányos személyes adatok – egyebek mellett kiegészítő nyilatkozat útján történő – kiegészítését.

6.3. A törléshez való jog („az elfeledtetéshez való jog”)

Az érintett kérésére a Hitelintézet indokolatlan késedelem nélkül törli az érintettre vonatkozó személyes adatokat, ha:

- a) a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat gyűjtötték vagy más módon kezelték;
- b) az érintett hozzájárulását visszavonta, feltéve hogy nincs más jogalap;
- c) az érintett tiltakozik az adatkezelés ellen, és az adatkezelőnek nincs elsőbbséget élvező jogszerű oka az adatkezelésre, vagy az érintett a közvetlen üzletszerzés érdekében történő adatkezelés ellen tiltakozik;
- d) a személyes adatokat jogellenesen kezelték;
- e) a személyes adatokat a Hitelintézetre alkalmazandó uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell;
- f) a személyes adatok gyűjtésére közvetlenül a gyermekeknek kínált, információs társadalommal összefüggő szolgáltatásokkal kapcsolatosan – a szülői felügyeletet gyakorló személy hozzájárulásának hiányában – került sor.

Ha az adatkezelő nyilvánosságra hozta a személyes adatot, és azt törölni köteles, az elérhető technológia és a megvalósítás költségeinek figyelembevételével megteszi az ésszerűen elvárható lépéseket – ideértve technikai intézkedéseket – annak érdekében, hogy tájékoztassa az adatokat kezelő adatkezelőket, hogy az érintett kérelmezte tőlük a szóban forgó személyes adatokra mutató linkek vagy e személyes adatok másolatának, illetve másodpéldányának törlését.

Nem lehet az adatokat törölni, ha az adatkezelés:

- a) a véleménynyilvánítás szabadságához és a tájékozódáshoz való jog gyakorlása céljából szükséges;
- b) a személyes adatok kezelését előíró, uniós vagy tagállami jog szerinti kötelezettség teljesítése érdekében szükséges;
- c) közérdekű archiválás, tudományos és történelmi kutatási vagy statisztikai célból szükséges és a törlés lehetetlenné tenné vagy komolyan veszélyeztetné az adatkezelést;
- d) jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez szükséges (pl. az adatokra bírósági eljárásban, bizonyítékként való felhasználás céljából van szükség).

Amennyiben az érintett csatolt formában az alapdokumentumtól /pl. kérelem/ elkülöníthető olyan személyes adatokat bocsát a Hitelintézet rendelkezésére, amelyek az adott adatkezelési cél eléréséhez nem szükségesek (pl. díjfizetéssel kapcsolatos kérelemhez csatolt egészségügyi dokumentáció), a

Hitelintézet a célszerűség elvével össze nem egyeztető adatokat eredeti példányban csatolt okirat, határozat stb. esetében – amennyiben az aránytalan terhet és költséget nem jelent – indokolással ellátva visszaküldi az Ügyfélnek, egyéb esetben (pl. fénymásolat, elektronikai rendszerben tárolt adatok, stb.) törli vagy megsemmisíti.

6.4. Az adatkezelés korlátozásához való jog

Az érintett az adatkezelés korlátozására jogosult az alábbi esetekben:

- a) az érintett vitatja a személyes adatok pontosságát, ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely lehetővé teszi, hogy az adatkezelő ellenőrizze a személyes adatok pontosságát;
- b) az adatkezelés jogellenes, és az érintett ellenzi az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását;
- c) a Hitelintézetnek már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- d) az érintett tiltakozott az adatkezelés ellen; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy az adatkezelő jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az érintett jogos indokaival szemben.

Ha az adatkezelés a fentiek alapján korlátozás alá esik, az ilyen személyes adatokat a tárolás kivételével csak az alábbi célokból, illetve jogalapok alapján lehet kezelni:

- a) az érintett hozzájárulásával;
- b) jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy más természetes vagy jogi személy jogainak védelme érdekében;
- c) az Unió, illetve valamely tagállam fontos közérdekéből.

A Hitelintézet az adatkezelés korlátozásának feloldása esetén köteles erről azt az érintettet előzetesen tájékoztatni, akinek a kérésére korlátozták az adatkezelést.

6.5. A személyes adatok helyesbítéséhez vagy törléséhez, illetve az adatkezelés korlátozásához kapcsolódó értesítési kötelezettség

A Hitelintézet minden olyan címzettet tájékoztat valamennyi helyesbítésről, törlésről vagy adatkezelés-korlátozásról, akivel, illetve amellyel a személyes adatot közölték, kivéve, ha ez lehetetlennek bizonyul, vagy aránytalanul nagy erőfeszítést igényel. Az érintettet kérésére a Hitelintézet tájékoztatja e címzettekről.

6.6. Az adathordozhatósághoz való jog

Az érintett által az adatkezelőnek adott hozzájárulás, szerződéses teljesítése alapján vagy automatizált módon történő adatkezelés esetén az érintett jogosult arra, hogy

- a) a rá vonatkozó, általa a Hitelintézet rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja; és
- b) azokat az érintett egy másik adatkezelőnek továbbítsa anélkül, hogy ezt akadályozná az az adatkezelő, amelynek a személyes adatokat a rendelkezésére bocsátotta, ha az adatkezelés hozzájáruláson, vagy szerződésen alapul és az adatkezelés automatizált módon történik; vagy
- c) az adatokat a Hitelintézet közvetlenül másik adatkezelő részére továbbítsa, amennyiben ez technikailag megvalósítható.

6.7. A tiltakozáshoz való jog

Az érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak a Hitelintézet által jogos érdek alapján, valamint profilalkotással kapcsolatosan kezelt adatkezelései ellen. Ebben az esetben a Hitelintézet a személyes adatokat csak akkor kezelheti tovább,

ha bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az érintett érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

Ha a személyes adatok kezelése közvetlen üzletszerzés érdekében történik, az Érintett bármikor tiltakozhat a rá vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen, ideértve a profilalkotást is, amennyiben az a közvetlen üzletszerzéshez kapcsolódik. Ha az Érintett tiltakozik a személyes adatok közvetlen üzletszerzés érdekében történő kezelése ellen, akkor a személyes adatai a továbbiakban e célból nem kezelhetők.

A fentiekben említett tiltakozási jogra legkésőbb az Érintettel való első kapcsolatfelvétel során kifejezetten fel kell hívni az Érintett figyelmét, és az erre vonatkozó tájékoztatást egyértelműen és minden más információtól elkülönítve kell megjeleníteni.

6.8. A hozzájárulás visszavonásának joga

Ha az adatkezelés az érintett hozzájárulásán alapszik, az érintett jogosult arra, hogy az általa a Hitelintézetnek adott hozzájárulását bármikor visszavonja. Ez nem érinti azonban a visszavonás előtt a hozzájárulás alapján végrehajtott adatkezelés jogszerűségét.

6.9. Jogorvoslati lehetőségek

Javasoljuk, hogy hatósági, bírósági eljárás kezdeményezése előtt éljen a Hitelintézetnél benyújtható panasz lehetőségével.

Jogainak gyakorlásával kapcsolatban a Hitelintézetnél az alábbi módokon lehet eljárni:

- postai küldeményben:
MTB Zrt. Adat- és titokvédelmi szakterülete (Adatvédelmi Központ), 1122 Budapest, Pethényi köz 10.;
- elektronikus levél formájában:
adatvedelem@takarek.hu e-mail címen;
- személyesen:
ügyfélfogadási időben a Takarékbank bármely, ügyfelek számára nyitva álló helyiségében;
- telefonon: a 7*24 órában elérhető Call Center +36 1 311 3110 számán.

Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság

Az érintett személyes adatainak kezelésével kapcsolatban panaszt tehet az adatvédelmi felügyeleti hatóságnál (Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság; 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.; postacím: 1363 Budapest, Pf.: 9.; e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu; telefon: +36 (30) 683-5969, +36 (30) 549-6838; +36 (1) 391 1400; Fax: +36 (1) 391-1410).

Bíróság

Az érintett a Hitelintézet, illetve – az adatfeldolgozó tevékenységi körébe tartozó adatkezelési műveletekkel összefüggésben – az adatfeldolgozó ellen bírósághoz fordulhat, ha megítélése szerint a Hitelintézet, illetve az általa megbízott vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó személyes adatait a személyes adatok kezelésére vonatkozó, jogszabályban, az Európai Unió kötelező jogi aktusaiban meghatározott előírások megsértésével kezeli.

A pert az érintett – választása szerint – a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerint illetékes törvényszék előtt is megindíthatja. A bíróság az ügyben soron kívül jár el.

Azt, hogy az adatkezelés a jogszabályban foglaltaknak megfelel, a Hitelintézet köteles bizonyítani.

Ezen túlmenően az érintettet megilleti a bírósághoz fordulás joga is az alábbi esetekben:

- a) az adatvédelmi felügyeleti hatóság rá vonatkozó jogilag kötelező erejű döntésével szemben;
- b) ha a felügyeleti hatóság nem foglalkozik a panasszal;

- c) ha a felügyeleti hatóság 3 hónapon belül nem tájékoztatja a panaszával kapcsolatos eljárás fejleményeiről vagy annak eredményéről;
- d) ha megítélése szerint a Hitelintézet vagy az adatfeldolgozó a GDPR rendelkezéseinek nem megfelelő adatkezelés következtében megsértette a GDPR szerinti jogait.

6.10. Az érintett megkeresésének megválaszolása

A Hitelintézet a 7.1.-7.7. alpontok szerinti megkeresések, valamint a 7.8 alpont szerint benyújtott panasz kapcsán hozott intézkedésekről haladéktalanul, de legkésőbb a kérelem beérkezésétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet, mely határidő a kérelem összetettségétől, illetve a kérelmek számától függően legfeljebb 2 hónappal meghosszabbítható. A válaszadási határidő meghosszabbításáról a kérelem kézhezvételétől számított legkésőbb 1 hónapon belül tájékoztatja az érintettet a Hitelintézet.

Amennyiben a Hitelintézet úgy dönt, hogy nem tesz intézkedéseket az érintett kérelmére, haladéktalanul, de legkésőbb a kérelem beérkezésétől számított 1 hónapon belül tájékoztatja az érintettet az intézkedés elmaradásának okairól, valamint arról, hogy az érintett panaszt nyújthat be valamely tagállam adatvédelmi hatóságánál, és élhet bírósági jogorvoslati jogával.

7. Automatizált döntéshozatal, profilalkotás

Az adatkezelés során a Hitelintézet profilalkotást végez a tranzakciós jellemzők értékelése alapján a pénzmosás, terrorizmus finanszírozás, kapcsolódó jogszabályi követelményeknek való megfelelés céljából, valamint jogos érdek alapján a csalások megelőzéséhez a szankcionált országok és személyek, valamint gyanús ügyletek szűrésével.

A Hitelintézet kizárólag profilalkotáson alapuló döntést nem hoz, a döntést természetes személyek hozzák meg.

8. Az adatkezelés biztonsága

A Hitelintézet a GDPR, valamint pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről szóló 42/2015. (III. 12.) Korm. rendelet alapján köteles eljárni informatikai rendszere biztonságos működtetése és az adatok védelme iránt.

A személyes adatok védelme, biztonsága érdekében a Hitelintézet belső szabályozási (adat-és titokvédelem, információbiztonság, hozzáférési jogosultságok stb.), szervezési, műszaki, oktatási intézkedésekkel gondoskodik az adatkezelés biztonságáról.

Ilyenek pl. az IT biztonsági infrastruktúrát alkotó technológiák pl. biztonsági hozzáférés-szabályozások, jogosultságkezelő rendszerek, mely a munkavégzéshez szükséges mértékre korlátozzák a hozzáférési jogosultságokat az egyes munkavállalók esetében, egyes elkülönítések (pl. hitel- és értékpapíradatok nyilvántartása) adatszivárgás elleni védelem, számítógépes azonosítók, jelszó, képernyővédelem, naplózás stb.

Egyes kockázatok (pl. adathalász levelek, vírusok, kémprogramok stb.) elleni védelem céljából szűrőprogramok kerülnek alkalmazásra. Ezen alkalmazásoknak esetenként következménye lehet pl. kívülről érkező magánlevelek szűrőprogram általi megállítására is.

Az érintettek személyes adatainak további védelmét szolgálja, hogy a Hitelintézet adatvédelmi tisztviselőt alkalmaz, aki a Hitelintézet legfelső vezetésének tartozik felelősséggel és feladatai ellátásával kapcsolatban utasításokat nem fogadhat el senkitől.

Ha az adatkezelést a Hitelintézet nevében más végzi, ezen adatkezelő kizárólag olyan adatfeldolgozókat vehet igénybe, akik vagy amelyek megfelelő garanciákat nyújtanak a GDPR követelményeinek való megfelelését és az érintettek jogainak védelmét biztosító, megfelelő technikai és szervezési intézkedések végrehajtására.

9. Függelékek:

- 1. számú függelék: Részletes tájékoztatás a kezelt adatokról
- 2. számú függelék: A Hitelintézet által igénybe vett adatfeldolgozók
- 3. számú függelék: Fogalom meghatározások

1. számú függelék

Az adatkezeléssel érintett adatok, adatkategóriák lakossági termékek esetén

AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény („Pmt.”) szerinti ügyfélátvilágítási kötelezettség teljesítése	Pmt. 7-11. §-ában meghatározott adatok	Jogi kötelezettség teljesítése GDPR 6. cikk (1) bekezdés c.) pont); Pmt. 7-11. §	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti nyolc (Pmt-ben meghatározott esetekben 10) év
A Pmt. 57. §-a szerinti nyilvántartás vezetése	A Pmt. 57. §-a szerinti adatok, dokumentumok, üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratok .	Jogi kötelezettség teljesítése GDPR 6. cikk (1) bekezdés c.) pont); Pmt. 57. §	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc év (Pmt-ben meghatározott esetekben 10) év
A Bankkal kötött szerződés teljesítéséhez szükséges adatkezelés - szerződés fennállása alatt	Az igénylő Pmt. szerinti ügyfélazonosítás célját szolgáló adatain túlelmenően: fizetési számla száma, IBAN száma, a számlanyitás napja, levelezési cím kapcsolódó szolgáltatások adatai: TeleBank szolgáltatás igénybevétele esetén TeleBank azonosító, TeleBank jelszó kiküldésének telefonszáma, NetBank szolgáltatás igénybevétele esetén NetBank azonosító SMS Egyenleg Figyelő és Kártya Figyelő és Tranzakciófigyelő szolgáltatás igénybevétele esetén; Bankkártya típusa és bankkártya száma, illetve birtokosának a kártyán megjelenített neve, küldés telefonszáma	Szerződés teljesítése GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont	Szerződés megszűnéséig
A Bankkal kötött szerződés teljesítéséhez kapcsolódóan felvett és kezelt adatok - jogszabályi megfelelés érdekében, a szerződés megszűnését követően	Az Szmt. szerint számviteli bizonylatnak minősülő dokumentumok és az azokban szereplő adatok.	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont); Szmt. 169. § (1)-(2) bekezdése	Számviteli bizonylatok esetén (ideértve a szerződés létrejöttét, megszűnését igazoló dokumentumokat és magát a szerződést is) a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szmt.) 169. §

AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
			(1)-(2) bekezdése szerinti 8 év,
A Bankkal kötött szerződésből eredő jogi igények előterjesztése, érvényesítése, védelme – a szerződés megszűnését követően	A jogi igények érvényesítésére vonatkozó jogszabályokban meghatározott adatok valamint a követelés alátámasztásához szükséges adatok.	Jogos érdek GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont Az adatkezelőnek és az adatkezelőnél pénzeszközöket elhelyező harmadik személyeknek (betétesek, befektetők) jogos érdeke, hogy a banki követelések megtérüljenek és ne okozzanak veszteséget. az adatkezelőnek.	Megtérüléstől vagy a követelés leírásától számított Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)
Kapcsolattartás az ügyféllel, a szerződő felek közötti együttműködés biztosítása érdekében	Kapcsolattartási adatok: Levelezési vagy értesítési cím; vezetékes, mobil telefonszám; elektronikus levelezési cím (e-mail cím)	Szerződés élettartama alatt szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)	Szerződés megszűnéséig
Kapcsolattartás a felek közötti megállapodás, illetve a hátralék rendezése érdekében	Kapcsolattartási adatok: Levelezési vagy értesítési cím; vezetékes, mobil telefonszám; elektronikus levelezési cím (e-mail cím)	Jogos érdek GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont Az adatkezelőnek és az adatkezelőnél pénzeszközöket elhelyező harmadik személyeknek (betétesek, befektetők) jogos érdeke, hogy a banki követelések megtérüljenek és ne okozzanak veszteséget és a hátralékrendezéssel összefüggésben a megtérülés érdekében kapcsolatot tarthasson az érintettel.	Megtérülésig, tiltakozás esetén a tiltakozásig
Kapcsolattartási adatok a korábbi egyeztetések megtörténtének igazolása érdekében	Kapcsolattartási adatok: Levelezési vagy értesítési cím; vezetékes, mobil telefonszám; elektronikus levelezési cím (e-mail cím)	Jogos érdek GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont Az adatkezelőnek jogos érdeke, hogy eljárásainak a jogszabályoknak való megfelelését bizonyítani tudja, így a kapcsolattartások módja, megtörténte tekintetében is.	Megtérüléstől vagy a követelés leírásától számított Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év) (Megtérülés, vagy a követelés leírása esetén az adatok további kezelése kizárólag a korábbi egyeztetések megtörténtének igazolására

AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
			szolgál, további kapcsolatfelvétel nem történik.)
Kapcsolattartási adatok jogszabályi megfelelés érdekében (amennyiben a kapcsolattartási adat számviteli bizonylaton szerepel)	Kapcsolattartási adatok: Levelezési vagy értesítési cím; vezetékes, mobil telefonszám; elektronikus levelezési cím (e-mail cím)	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont); Szm. 169. § (1)-(2) bekezdése	Szerződés megszűnésétől (hátralék esetén a követelés megszűnésétől) számított, a számvitelről szóló 2000 évi C. törvény (Szm.) 169. § (1)-(2) bekezdése szerinti 8 év,
FATCA nyilatkoztatás teljesítése	A vonatkozó törvény által előírt, a mindenkor hatályos FATCA Nyilatkozaton szereplő adatok (Családi és utónév; Azonosítási okmány típusa és száma; Ügyfélazonosító; Egyesült Államok állampolgárságra vonatkozó státusz; „Zöld Kártyára” vonatkozó státusz; Egyesült Államokbeli születési helynek státusza; Egyesült államokbeli állandó lakcím vagy tartózkodási helynek státusza; Egyesült Államokbeli levelezési cím vagy postafióknak státusza; Egyesült államokbeli szolgáltatónál mobiltelefon vagy vezetékes telefon előfizetésének státusza; Egyesült Államokban fenntartott számlára állandó átutalási megbízás státusza; Egyesült államokbeli lakcímmel rendelkező személynek léte, aki az Ügyfél számlája felett rendelkezésre, aláírásra jogosult; Egyesült államokbeli adóazonosító számnak státusza; Közvetítőként eljáró személynek státusza; Az Egyesült Államokban nyújtott személyi szolgáltatásért javadalmazásban részesülésnek státusza; Az Egyesült Államokban végzett kereskedelmi vagy üzleti tevékenységéhez ténylegesen kapcsolódó jövedelemnek státusza, aláírás)	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont);: 2014. évi XIX. számú törvény (FATCA tv.)	Jogviszony megszűnésétől számított, Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)
FATCA kapcsolódó kiegészítő nyilatkoztatás teljesítése	W-8ECI nyilatkozat: Családi és utónév Egyesült államokbeli állandó lakcím Egyesült államokbeli adóazonosító Születési dátum Egyesült Államokban nyújtott személyi szolgáltatás típusa Aláírás W-4 nyilatkozat: Családi és utónév	jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont): 2015. évi CXC törvény	Jogviszony megszűnésétől számított, Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)

AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
	Egyesült államokbeli állandó lakcím Egyesült államokbeli társadalombiztosítási szám Családi állapot Egyesült Államokban nyújtott személyi szolgáltatás kapcsolódó bevétel mértéke Munkába állás napja Munkáltató azonosítója szám (EIN) Egy háztartásban élők száma Családi adókedvezmény mértéke Egyéb hiteltartozás mértéke Egyéb bevételek mértéke Aláírás W-8BEN nyilatkozat: Családi és utónév Egyesült államokbeli állandó lakcím Egyesült államokbeli levelezési cím lakcím Egyesült államokbeli adóazonosító Születési dátum Előzetes adójóváírás mértéke Aláírás		
CRS nyilatkozat teljesítése	Családi és utónév Állandó lakcím Azonosító okmányának típusa és száma Születési idő Adóügyi illetékesség Adóazonosító szám/jel (kitöltése kizárólag CRS szabályozás szerint külföldi adóügyi illetőség megjelölése esetén szükséges) Ügyfél azonosító Aláírás	jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont);; 2015. évi CXC törvény	Jogviszony megszűnésétől számított, Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)
Pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása	A fizetési műveletek teljesítéséhez szükséges, illetve kapcsolódó adatok: felhatalmazás csoportos beszédre: számlatulajdonos neve, számlaszám, kedvezményezett neve, kedvezményezett azonosítója, fogyasztó neve, fogyasztó címe, fogyasztó azonosítója a jogosultnál, eseti áttétel:	jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c.) pont); 2009. évi LXXXV. tv. a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról;	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti nyolc (Pmt-ben meghatározott esetekben 10) év.

AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
	terhelendő számlaszám, számlatulajdonos neve, kedvezményezett számlaszám, kedvezményezett ügyfél neve, közlemény, bizonylat száma rendszeres átutalás: számlatulajdonos neve, bankszámla száma, kedvezményezett neve, kedvezményezett számlaszám, közlemény, bizonylat száma eseti átvezetés: terhelendő számlaszám, számlatulajdonos neve, kedvezményezett számlaszám, kedvezményezett ügyfél neve, közlemény, bizonylatszám. rendszeres átvezetési megbízás: terhelendő számlaszám, számlatulajdonos neve, kedvezményezett számlaszám, kedvezményezett ügyfél neve, közlemény, bizonylatszám készpénzbefizetés: számlaszám, befizető neve illetve születési helye és ideje, befizetés közleménye készpénzkifizetés: terhelendő számlaszám, kifizetés közleménye, pénzfelvevő azonosító adatai	35/2017. MNB rendelet, 3. melléklet II. pont, valamint a Pmt. vonatkozó rendelkezései	
Fizetési műveletekhez kapcsolódó egyéb adatok kezelése	eseti átutalás: megbízó neve, megbízó ügyfélazonosítója, átutaló hivatkozása a műveletre felhatalmazás csoportos beszédre: megbízó neve és ügyfélazonosítója, rendszeres átutalás: megbízó neve és ügyfélazonosítója, átutaló hivatkozása a műveletre eseti átvezetés: megbízó neve megbízó ügyfélazonosítója rendszeres átvezetési megbízás: megbízó neve, megbízó ügyfélazonosítója betétlekötés- és feltörés szerződésszám, lekötési tranzakció azonosítója, futamidő, kamat, lejárat dátuma és összege	szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti nyolc (Pmt-ben meghatározott esetekben 10) év.

AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
Számviteli előírások teljesítése a készpénz be- és kifizetése kapcsán	referenciaszám, bankszámlaszám, be-/kifizetés összege és devizaneme,	jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c.) pont): a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 167. § (1)–(2) bekezdés	A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szt.) 169. § (1)–(2) bekezdése szerinti 8 év.
Az érintettnek a szolgáltatással kapcsolatos rendelkezéseinek visszakereshető dokumentálása	ügyfél neve, lakcíme, bankszámla száma, számlaszám/betét azonosító,	szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)	A jogviszony megszűnésétől számított Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)
Haláleseti kedvezményezett adatai	kedvezményezett neve és azonosító adatai (családi és utóneve, születési családi és utóneve, születési helye és ideje, állampolgársága, anyja születési neve, lakcíme, azonosító okmány típusa, száma), állampolgársága, azonosító okmányának típusa és száma, állandó lakcíme	szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)	A jogviszony megszűnésétől számított Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)
Az ügyfél nyilatkozatának továbbítása a munkáltatójának munkabér átutalása céljából	munkáltató neve, munkáltató címe, munkavállaló neve, születési dátuma, anyja neve, bankszámla száma	szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)	A jogviszony megszűnésétől számított Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)
Az ügyfél nyugdíj folyósításáról szóló nyilatkozatának továbbítása, nyugdíjfolyósítás céljából	azonosító okmány típusa, azonosító okmány száma, ellátásban részesülő folyósítási törzsszáma, nyilatkozatot benyújtó neve, számlaszám, IBAN, SWIFT/BIC kód, , lakcím (település, irányítószám, utca, házszám), telefonszám, e-mail cím	szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)	A jogviszony megszűnésétől számított Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)
Hamisgyanús bankjegy átvételének dokumentálása	Név, lakcím, azonosító okmány megnevezése és száma,	jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c.) pont): 11/2011. MNB rendelet 4. sz. melléklet 1. pont	Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)
A jogszabályban meghatározott ingyenes készpénzfelvétel biztosítása	Igénybe vevő természetes személy azonosítására szolgáló adatai, a készpénzfelvételi nyilatkozatban érintett bankszámlaszám	jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c.) pont): Pft. 36/A. § (5) bekezdés	A jogviszony megszűnésétől számított Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)
Számlanyitási video chat-en keresztül (szerződéskötéssel)	A normál számlanyitási folyamat adatkörén túl, az érintett képmása, hangja	az érintett önkéntes hozzájárulása (GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pont); jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont, Pmt. 7-11. §)	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti nyolc (Pmt-ben meghatározott esetekben 10) év;

AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
			A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szt.) 169. § (1)-(2) bekezdése szerinti 8 év.
Azonnali fizetési rendszer (AFR) igénybevétele (mely biztosítja, hogy az átutalási megbízás átvételét követő 5 másodpercen belül az utalás a kedvezményezett számláján jóváíródjon)	A számlatulajdonos, illetve a számla felett rendelkezésre jogosult személy Pmt-ben meghatározott azonosító adatain felül, az azonnali fizetési szolgáltatás igénybevételéhez önkéntesen, az érintett választása alapján megadott másodlagos azonosító (email cím, telefonszám, adóazonosító jel), mely azonosító a számlatulajdonos, mint kedvezményezett fizetési számlájának azonosítását szolgálja azonnali átutalási megbízás esetén	az érintett személy hozzájárulása (GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pont)	a hozzájárulás visszavonásáig, illetve meghosszabbítás hiányában a megadástól számított 1 év

Az adatkezeléssel érintett adatok, adatkategóriák vállalati termékek esetén

ADATKEZELÉS CÉLJA	KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
<p>A terméket, szolgáltatást igénybe vevő vállalkozás/szervezet <u>tényleges tulajdonosával</u> és természetes személy <u>képviselőjével, rendelkezésre jogosultjával, meghatalmazottjával, továbbá a vagyonfelügyelővel, felszámolóbiztossal, végelszámolóval</u> szemben a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény („Pmt.”) szerinti ügyfélátvilágítási kötelezettség teljesítése</p>	<p>Pmt. 7-11. §-ában meghatározott adatok</p>	<p>Jogi kötelezettség teljesítése GDPR 6. cikk (1) bekezdés c.) pont); Pmt. 7-11. §</p>	<p>Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti nyolc (Pmt-ben meghatározott esetekben 10) év</p>
<p>Kapcsolattartás a számlatulajdonos képviselőjére jogosult személlyel, meghatalmazottjával, a vállalkozás/szervezet/önkormányzat bankszámlája felett rendelkezni jogosult személlyel, valamint a felszámolóbiztossal, vagyonfelügyelővel, végelszámolóval a szerződő felek közötti együttműködés biztosítása érdekében (A szerződésbe foglalás elmaradása esetén jogalap hiányában a Hitelintézet nem kezeli ezeket az adatokat, de a Ptk.-ból eredő együttműködési kötelezettség elnehezülése következtében az értesítések nem megfelelő időben való megtörténtéért a Hitelintézet felelősséget nem vállal.)</p>	<p>Kapcsolattartási adatok: levelezési cím; vezetékes vagy mobil telefonszám; elektronikus levelezési cím (email cím)</p>	<p>Szerződés élettartama alatt szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)</p>	<p>Szerződés/szolgáltatás megszűnését követően törlés</p>

ADATKEZELÉS CÉLJA	KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
Kapcsolattartás a felek közötti megállapodás, illetve a hátralék rendezése érdekében	Kapcsolattartási adatok: Levelezési vagy értesítési cím; vezetékes, mobil telefonszám; elektronikus levelezési cím (e-mail cím)	Jogos érdek GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont	Megtérülésig, tiltakozás esetén a tiltakozásig
Kapcsolattartási adatok a korábbi egyeztetések megtörténtének igazolása érdekében	Kapcsolattartási adatok: Levelezési vagy értesítési cím; vezetékes, mobil telefonszám; elektronikus levelezési cím (e-mail cím)	Jogos érdek GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont	Megtérüléstől vagy a követelés leírásától számított Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év) (Megtérülés, vagy a követelés leírása esetén az adatok további kezelése kizárólag a korábbi egyeztetések megtörténtének igazolására szolgál, további kapcsolatfelvétel nem történik.)
Kapcsolattartási adatok jogszabályi megfelelés érdekében	Kapcsolattartási adatok: Levelezési vagy értesítési cím; vezetékes, mobil telefonszám; elektronikus levelezési cím (e-mail cím)	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont);	Szerződés megszűnésétől (hátralék esetén a követelés megszűnésétől) számított, a számvitelről szóló 2000 évi C. törvény (Szt.) 169. § (1)-(2) bekezdése szerinti 8 év,
Szolgáltatás előkészítése nyújtása, biztosítása a számlatulajdonos ügyfél részére	A Pmt. 7-11.§-ában meghatározott adatokon túlmenően a számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy, meghatalmazottja, a bankszámlája felett rendelkezni jogosult személy, továbbá a felszámolóbiztos, vagyonfelügyelő, végelszámoló aláírása kapcsolódó szolgáltatások adatai: TeleBank szolgáltatás igénybevétele: Telebank felhasználó neve, Ügyfélazonosító, TeleBank azonosító, TeleBank jelszó kiküldésének telefonszáma; NetB@nk szolgáltatás igénybevétele: NetB@nk felhasználó neve, Ügyfélazonosítója, Netb@nk felhasználói azonosítója, telefonszáma, Token eszköz sorszámja;	szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szt.) 169. § (2) bekezdése szerinti 8 év. bekezdés b.) pont)	A jogviszony megszűnésétől számított Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)

ADATKEZELÉS CÉLJA	KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
	<p>Electra szolgáltatás igénybevétele: Electra felhasználó neve, Ügyfélazonosítója, Electra felhasználói azonosítója, telefonszáma;</p> <p>SMS Szolgáltatás, Netbank SMS, és SMS Kártyafigyelő szolgáltatás igénybevétele: a Felhasználóként jelölt rendelkező személy neve, Ügyfélazonosítója, telefonszáma;</p> <p>Széfszolgáltatás: széfszolgáltatásra jelölt személy Meghatalmazott születési családi és utóneve, születési helye és ideje, anyja születési neve, lakcíme, azonosító okmány típusa és száma, ügyfélazonosítója</p> <p>POS/VPOS szolgáltatás igénybevétele: Cégtulajdonos neve, Cégtulajdonos születési helye és ideje, Cégtulajdonos adószáma/adóazonosítója, Céggépviselő (ügyvezető) neve, Céggépviselő telefonszáma, Céggépviselő adószáma, Céggépviselő e-mail címe, Kapcsolattartó neve, és beosztása, Kapcsolattartó telefonszáma, Kapcsolattartó e-mail címe,</p>		
Pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása	<p>A Pmt. 7-11.§-ában meghatározott adatokon túlmenően A fizetési műveletek teljesítéséhez szükséges, illetve kapcsolódó adatok:</p> <p>felhatalmazás csoportos beszédre: számlatulajdonos neve, számlaszáma, kedvezményezett azonosítója, fogyasztó neve, fogyasztó címe, fogyasztó azonosítója a kedvezményezettnél</p> <p>felhatalmazás eseti beszédre: számlatulajdonos neve, számlaszáma, kedvezményezett neve, kedvezményezett számlaszáma</p> <p>átutalás (eseti, rendszeres, csoportos, VIBER, EFER):</p>	<p>jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c.) pont):</p> <p>35/2017. MNB rendelet, 3. melléklet II. pont</p> <p>szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)</p>	<p>Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti nyolc (Pmt-ben meghatározott esetekben 10) év</p>

ADATKEZELÉS CÉLJA	KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
	<p>terhelendő számlaszám, számlatulajdonos neve, kedvezményezett számlaszám, kedvezményezett ügyfél neve, közlemény, bizonylat száma</p> <p>átvezetés (eseti, rendszeres): terhelendő számlaszám, számlatulajdonos neve, kedvezményezett számlaszám, kedvezményezett ügyfél neve, közlemény, bizonylatszám.</p> <p>postai kifizetési utalvány: címzett neve és címe, címzett azonosítója,</p> <p>postai csekk befizetés papíralapú analitika: megbízó(befizető) neve és címe, befizetőazonosító</p> <p>készpénzbefizetés: számlaszám, befizető neve, illetve születési helye és ideje, befizetés közleménye</p> <p>készpénzkifizetés: terhelendő számlaszám, pénzfeltevő azonosító adatai</p> <p>betétlekötés- és feltörés: betétazonosító, kamatláb, lekötési tranzakció azonosítója, visszavezetés dátuma és összege</p>		
<p>Fizetési műveletek biztosítása</p>	<p>átvezetés (eseti és rendszeres): számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy, a számlatulajdonos bankszámlája felett rendelkezni jogosult személy, felszámoló biztos, vagyonfelügyelő, végelszámoló neve, ügyfélazonosítója, és aláírása</p> <p>átutalás (eseti, rendszeres, VIBER, EFER): számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy, a számlatulajdonos bankszámlája felett rendelkezni jogosult személy, felszámoló biztos, vagyonfelügyelő, végelszámoló neve, ügyfélazonosítója, és aláírása</p>	<p>szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)</p>	<p>Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti nyolc (Pmt-ben meghatározott esetekben 10) év</p>

ADATKEZELÉS CÉLJA	KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
	<p>felhatalmazás eseti és csoportos beszédre: számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy, a számlatulajdonos bankszámlája felett rendelkezni jogosult személy, felszámoló biztos, vagyonfelügyelő, végelszámoló neve, ügyfélazonosítója, és aláírása</p> <p>készpénz be-, és kifizetés: számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy, a számlatulajdonos bankszámlája felett rendelkezni jogosult személy, felszámoló biztos, vagyonfelügyelő, végelszámoló neve, ügyfélazonosítója, és aláírása</p> <p>postai kifizetési utalvány: számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy, a számlatulajdonos bankszámlája felett rendelkezni jogosult személy, felszámoló biztos, vagyonfelügyelő, végelszámoló neve, ügyfélazonosítója, és aláírása</p>		
<p>Számviteli előírások teljesítése a készpénz be- és kifizetése során</p>	<p>referenciaszám, bankszámlaszám, be-/kifizetés összege és devizaneme,</p>	<p>jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c.) pont): a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 167. § (1) bekezdés</p>	<p>A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szt.) 169. § (1)-(2) bekezdése szerinti 8 év</p>
<p>Az érintettnek a szolgáltatással kapcsolatos rendelkezéseinek visszakereshető dokumentálása</p>	<p>számlatulajdonos neve és számlaszáma, a számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy, a számlatulajdonos bankszámlája felett rendelkezni jogosult személy, felszámoló biztos, vagyonfelügyelő, végelszámoló: neve, ügyfélazonosítója, és aláírása</p>	<p>szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)</p>	<p>A jogviszony megszűnésétől számított Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)</p>

ADATKEZELÉS CÉLJA	KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
Hamisgyanús bankjegy átvételének dokumentálása	Név, lakcím, azonosító okmány megnevezése és száma,	jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c.) pont): 11/2011. MNB rendelet 4. sz. melléklet 1. pont	Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)
Azonnali fizetési rendszer (AFR) igénybevétele (mely biztosítja, hogy az átutalási megbízás átvételét követő 5 másodpercen belül az utalás a kedvezményezett számláján jóváíródjon)	A nem természetes személy számlatulajdonos képviseletében eljáró személy, meghatalmazottja, valamint a számla felett rendelkezésre jogosult személy Pmt-ben meghatározott azonosító adatain felül, az azonnali fizetési szolgáltatás igénybevételéhez önkéntesen, az érintett választása alapján megadott másodlagos azonosító (email cím, telefonszám, adószám, mely azonosító a nem természetes személy számlatulajdonos, mint kedvezményezett fizetési számlájának azonosítását szolgálja azonnali átutalási megbízás esetén	az érintett személy hozzájárulása (GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pont)	a hozzájárulás visszavonásáig, illetve meghosszabbítás hiányában a megadástól számított 1 év

2. számú függelék

Adatfeldolgozón listája

Adatfeldolgozó			
neve:	cégjegyzékszám:	székhelye:	adatfeldolgozó tevékenysége:
Takarékinfo Zrt.	01-10-043224	1027 Budapest, Kapás utca 11-15.	Adatbázis és ahhoz kapcsolódó egyedi rendszerek üzemeltetése
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	01-10-041159	1054 Budapest V. Vadász u. 31.	GIRO Bankváltás szolgáltatás

A további adatfeldolgozókat (kiszervezett tevékenységet végzőket) az Adatkezelő Üzletszabályzata tartalmazza.

3. számú függelék

Az Adatkezelési tájékoztatóban használt egyes fogalom meghatározások

„**személyes adat**”: azonosított vagy azonosítható természetes személyre („érintett”) vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható.

„**adatkezelés**”: a személyes adatokon vagy adatállományokon automatizált vagy nem automatizált módon végzett bármely művelet vagy műveletek összessége, így a gyűjtés, rögzítés, rendszerezés, tagolás, tárolás, átalakítás vagy megváltoztatás, lekérdezés, betekintés, felhasználás, közlés továbbítás, terjesztés vagy egyéb módon történő hozzáférhetővé tétel útján, összehangolás vagy összekapcsolás, korlátozás, törlés, illetve megsemmisítés.

„**az adatkezelés korlátozása**”: a tárolt személyes adatok megjelölése jövőbeli kezelésük korlátozása céljából.

„**profilalkotás**”: személyes adatok automatizált kezelésének bármely olyan formája, amelynek során a személyes adatokat valamely természetes személyhez fűződő bizonyos személyes jellemzők értékelésére, különösen a munkahelyi teljesítményhez, gazdasági helyzetéhez, egészségi állapothoz, személyes preferenciákhoz, érdeklődéshez, megbízhatósághoz, viselkedéshez, tartózkodási helyhez vagy mozgáshoz kapcsolódó jellemzők elemzésére vagy előrejelzésére használják.

„**adatkezelő**”: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely a személyes adatok kezelésének céljait és eszközeit önállóan vagy másokkal együtt meghatározza; ha az adatkezelés céljait és eszközeit az uniós vagy a tagállami jog határozza meg, az adatkezelőt vagy az adatkezelő kijelölésére vonatkozó különös szempontokat az uniós vagy a tagállami jog is meghatározhatja. Jelen Tájékoztató alkalmazása tekintetében Adatkezelőnek minősül a Takarékbank Zrt.

„**adatfeldolgozó**”: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely az adatkezelő nevében személyes adatokat kezel.

Azonnali Fizetési Rendszer (AFR): 2020. március 02. napjától a hét minden napján 0-24 órában elektronikus úton benyújtott azonnali átutalási megbízások legfeljebb 5 másodperc alatt történő továbbítására szolgáló rendszer az átutalást indító Fizető fél Bankja és a fogadó Kedvezményezett bankja között.

„**címzett**”: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, akivel vagy amellyel a személyes adatot közlik, függetlenül attól, hogy harmadik fél-e. Azon közhatalmi szervek, amelyek egy egyedi vizsgálat keretében az uniós vagy a tagállami joggal összhangban férhetnek hozzá személyes adatokhoz, nem minősülnek címzettnek; az említett adatok e közhatalmi szervek általi kezelése meg kell, hogy feleljen az adatkezelés céljainak megfelelően az alkalmazandó adatvédelmi szabályoknak;

„**harmadik fél**”: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely nem azonos az érintettel, az adatkezelővel, az adatfeldolgozóval vagy azokkal a személyekkel, akik az adatkezelő vagy adatfeldolgozó közvetlen irányítása alatt a személyes adatok kezelésére felhatalmazást kaptak.

„**banktitok**” [Hpt. 160. § (1)] minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.

„**biztosítási titok**” [Bit. 4. § 12.] minden olyan - minősített adatot nem tartalmazó -, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő ügyfeleinek - ideértve a károsultat is - személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

„**értékpapírtitok**” [Bszt. 4. § (2) 27., Tpt. 369. § (1)] minden olyan, az ügyfélről a befektetési vállalkozás, a multilaterális kereskedési rendszer működtetője és az árutőzsdei szolgáltató rendelkezésére álló adat,

amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a befektetési vállalkozással és árutőzsdei szolgáltatóval kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

„**fizetési titok**” [Fsztv. 59. §] minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.

„**ügyfél**” ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki (amely) pénzügyi, kiegészítő pénzügyi, befektetési, biztosítási szolgáltatást vesz igénybe.