

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Vállalkozói számlavezetés és kapcsolódó szolgáltatások

A jelen speciális tájékoztató (a továbbiakban: „**Tájékoztató**”) célja, hogy a Vállalkozói (ide értve az egyéni vállalkozókat, őstermelőket is) számlavezetési-, betétgyűjtési- valamint pénzforgalmi- és egyéb kapcsolódó szolgáltatásokkal összefüggésben az MBH Bank által gyűjtött személyes adatok kezeléséről, valamint az adatkezelés körülményeiről átlátható és közérthetően megfogalmazott tájékoztatót nyújtson a 2016/679/EU Általános adatvédelmi rendelettel („**GDPR**”) összhangban.

Kérjük, figyelmesen olvassa el a Tájékoztatót, és vegye figyelembe, hogy az kizárólag a konkrét adatkezeléssel kapcsolatos tudnivalókat foglalja össze. Ön jogosult megismerni a szolgáltatásokhoz nem kapcsolódó, illetve harmadik személyekre vonatkozó adatkezelésről szóló tájékoztatót (a továbbiakban: „**Általános Adatkezelési Tájékoztató**”) is, amelyet elérhet az mbhbank.hu/adatvedelem honlapon.

ADATKEZELŐ ADATAI

Adatkezelő neve

Székhely

Központi elérhetőségek

Honlap

Cégjegyzékszám

MBH Bank Nyrt.

(„**Bank**” vagy „**Adatkezelő**”)

1056 Budapest, Váci u. 38.

E-mail: ugyfelszolgalat@mbhbank.hu

Telefonszám: 06 80 350 350 (**TeleBANK**)

mbhbank.hu

01-10-040952

ADATVÉDELMI TISZTVISELŐ ELÉRHETŐSÉGEI

Postacím

Email cím

5600 Békéscsaba, Andrásy út 37-43.

adatvedelem@mbhbank.hu

Személyes adatok védelmével kapcsolatos kérés, kérdés, panasz, illetve a személyes adatok kezelésével összefüggő jog gyakorlására irányuló kérelem esetén az MBH Bank Nyrt. adatvédelmi tisztviselőjéhez fordulhat.

1. A SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉNEK CÉLJA, JOGALAPJA ÉS A KEZELT ADATOK

A jelen speciális adatkezelés céljai különösen:

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „**Hpt.**”) szerinti pénzügyi szolgáltatások nyújtása;
- pénzforgalmi rendszer biztonsága érdekében történő monitorozás;
- kapcsolattartás az adatkezeléssel érintett személy/ügyfél vonatkozásában;

- d) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: „Pmt.”) szerinti kötelezettségek (ide értve különösen az ügyfél átvilágítást) teljesítése;
- e) Nemzetközi adóügyi megfeleléssel kapcsolatos kötelezettségek teljesítése a 2014. évi XIX. és a 2013. évi XXXVII. törvények alapján

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 Tájékoztató 1. sz. függeléke tartalmazza.

2. AZ ADATKEZELÉS IDŐTARTAMA (MEGŐRZÉSI IDŐ)

A Bank által végzett adatkezelések időtartamával kapcsolatos általános információk az Általános Adatkezelési Tájékoztató 5. pontjában olvashatók.

A jelen speciális adatkezelésre vonatkozó megőrzési idők a tájékoztató 1. sz. függelékében található.

3. KIK FÉRHETNEK HOZZÁ AZ ÉRINTETTEK SZEMÉLYES ADATAIHOZ, KIVEL OSZTJUK MEG AZOKAT?

Az adatokat a banki munkavállalók a feladataik teljesítéséhez szükséges célokból és ahhoz feltétlenül szükséges mértékben ismerheti meg a szükséges hozzáférés (**need-to-know**) elve alapján

A kezelt személyes adatok átadhatók más személyek részére („Címzettek”). Címzettek lehetnek közhatalmi szervek, hatóságok vagy más közhatalmi feladatot ellátó szervek, illetve bíróságok, akik részére a személyes adatok átadása jogi kötelezettség teljesítése [GDPR 6. cikk (1) c) pont – „Törvényi jogalap”] céljából szükséges.

Az adatokhoz történő hozzáférésekkel kapcsolatban további információk az Általános Adatkezelési Tájékoztató 6. pontjában olvashatók.

4. ADATFELDOLGOZÁS ÉS KISZERVEZÉS

Az adatkezelés Címzettjei lehetnek olyan harmadik személy adatfeldolgozók, akik vagy amelyek a Bankkal kötött szerződés alapján a Bank nevében és általa meghatározott konkrét célból kezelik a személyes adatokat. A Bank kizárólag olyan adatfeldolgozókat vesz igénybe, aki vagy amely megfelelő garanciákat nyújt a személyes adatok védelmére vonatkozóan. Az adatkezelésben részt vevő adatfeldolgozókról az Érintettek hozzáférési joguk gyakorlása keretében kérhetnek tájékoztatást.

Az adatfeldolgozó tevékenysége kiszervezett tevékenységnek minősül a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 68. § (1) bekezdése alapján, ha a tevékenység a Bank által nyújtott pénzügyi szolgáltatáshoz vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódik és folyamatos, illetve rendszeres tevékenységnek minősül értelmében.

A Bank részére kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatók listája elérhető az **MBH Bank Nyrt.** által a honlapján közzétett **Általános Üzletszabályzatban**.

Az adatkezelés során az Ön adatait az Európai Gazdasági Térségen kívüli harmadik országba csak a szerződés teljesítése érdekében továbbítjuk olyan esetekben, amikor Ön által adott megbízás teljesítéséhez az elengedhetetlen.

5. AUTOMATIZÁLT DÖNTÉSHOZATAL, PROFILALKOTÁS

Az adatkezelés során a Bank profilalkotást végez a tranzakciós jellemzők értékelése alapján a pénzmosás, terrorizmus finanszírozás, csalások megelőzéséhez kapcsolódó jogszabályi követelményeknek való megfelelés céljából.

A Bank kizárólag automatizált adatkezelésen alapuló döntést – ideértve a profilalkotást – nem hoz. A döntést természetes személyek hozzák meg.

6. ÉRINTETTI JOGOK

A GDPR 15-22. cikkei alapján az adatkezelés Érintettje jogosult:

- a személyes adataihoz **hozzáférést** kérni;
- a személyes adatai **helyesbítését** kérni;
- a személyes adatai **törlését** kérni;
- a személyes adatai kezelésének **korlátozását** kérni;
- **adathordozhatóság** biztosítását kérni;
- **tiltakozni** a személyes adatainak a Bank jogos érdekén alapuló kezelése ellen; illetve
- kérni, hogy ne terjedjen ki rá a kizárólag **automatizált adatkezelés**en alapuló döntés hatálya.

Az Érintett a fentiekén túl jogosult továbbá;

- **visszavonni** az adatkezeléshez adott **hozzájárulását**, ha az adatkezelés az előzetes hozzájárulásán alapult; valamint
- **panaszt tenni a Banknál** az adatkezeléssel összefüggésben; illetve
- **panaszt tenni az illetékes felügyeleti hatóságnál**, vagy bírósághoz fordulni.

Az adatkezeléssel összefüggésben gyakorolható fenti jogosultságok mibenlétéről és gyakorlásuk részleteiről az Általános Adatkezelési Tájékoztató 11. pontjában olvashatók további információk.

7. JOGORVOSLATI LEHETŐSÉGEK

Az Általános Adatkezelési Tájékoztató 13. pontjában részletezettek szerint az Érintettek a Bank által végzett adatkezeléssel szemben jogosultak panaszt tenni. A Bank javasolja, hogy a hatósági panasz,

illetve bírósági eljárás kezdeményezése előtt az Érintett éljen a Banknál benyújtható panasz lehetőségével a panaszának gyors és hatékony elintézése érdekében.

Az Érintett személyes adatainak kezelésével kapcsolatban panaszt tehet a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál (**NAIH** - 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.; postacím: 1363 Budapest, Pf.: 9.; e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu), illetve **bírósághoz is fordulhat** a tartózkodási helye szerint illetékes törvényszéken.

1. sz. függelék

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 üzleti 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 üzleti megbízás teljesítésétől számított nyolc év (Pmt-ben meghatározott esetekben 10) év
A Bankkal kötött szerződés teljesítéséhez szükséges adatkezelés - szerződés fennállása alatt	A számlaszerződésre és a kapcsolódó szolgáltatásokra vonatkozó szerződés megkötésével összefüggésben megadott, vagy a szerződés teljesítése során keletkezett személyes adatok (pl. a képviselőre jogosult személy, a bankszámlája felett rendelkező jogosult egyéb személy, továbbá a felszámolóbiztos, vagyonfelügyelő, végelszámoló neve, azonosító adatai és aláírása)	Egyéni vállalkozók, őstermelők, családi gazdálkodók esetében: Szerződés teljesítése /GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont/ Társas vállalkozások esetében: A szerződést megkötő feleknek a szerződés teljesítéséhez fűződő jogos érdeke GDPR 6. cikk (1) bekezdés f.) pont);	Szerződés megszűnéséig
A Bankkal kötött szerződéshez kapcsolódó szolgáltatások teljesítéséhez szükséges adatkezelés	A számlaszerződéshez kapcsolódó szolgáltatásokra vonatkozó, a szerződés megkötésével összefüggésben megadott, vagy a szerződés teljesítése során keletkezett	Egyéni vállalkozók, őstermelők, családi gazdálkodók esetében:	Szerződés megszűnéséig

AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
	személyes adatok (pl. Netbank felhasználóra, bankkártya birtokosra vonatkozó adatok)	Szerződés teljesítése /GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont/ Társas vállalkozások esetében: A szerződést megkötő feleknek a szerződés teljesítéséhez fűződő jogos érdeke GDPR 6. cikk (1) bekezdés f.) pont);	
A Bankkal kötött szerződés teljesítéséhez kapcsolódóan felvett és kezelt adatok - jogszabályi megfelelés érdekében, a szerződés megszűnését követően	Az Szm. szerint számviteli bizonylatnak minősülő dokumentumok és az azokban szereplő adatok.	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont); Szm. 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 (Szm.) 169. § (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.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f.) pont);	Megtérüléstől vagy a követelés leírásától számított Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)
Kapcsolattartás a számlatulajdonos képviselőjére jogosult személlyel, meghatalmazottjával, a vállalkozás/szervezet/önkormányzat bankszámlája felett rendelkezni jogosult személlyel, valamint a felszámolóbiztossal, vagyongfelügyelővel,	Kapcsolattartási adatok: Levelezési vagy értesítési cím; vezetékes, mobil telefonszám; elektronikus levelezési cím (e-mail cím) (amennyiben magánszemélyhez kapcsolódik)	Szerződés élettartama alatt szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)	Szerződés megszűnéséig

AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
végelszámolóval a szerződő felek közötti együttműködés biztosítása érdekében			
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) (amennyiben magánszemélyhez kapcsolódik)	<p>Jogos érdek</p> <p>GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont</p> <p>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.</p>	Megtérülésig, tiltakozás esetén a tiltakozásig
FATCA és CRS nyilatkoztatás teljesítése	A vonatkozó törvény által előírt, a FATCA és CRS Nyilatkozaton szereplő adatok	<p>Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont);:</p> <p>2014. évi XIX. számú törvény (FATCA tv.)</p> <p>2015. évi CXC törvény (CRS tv.)</p>	Jogviszony megszűnésétől számított, Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)

AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
Pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása	A fizetési műveletek teljesítéséhez szükséges, illetve kapcsolódó adatok (pl.: számlatulajdonos neve, számlaszám, kedvezményezett neve, kedvezményezett azonosítója, közlemény rovatban feltüntetett adatok)	<p>A fizetési művelet végrehajtása: szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)</p> <p>Ezt követően: jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c.) pont):</p> <p>2009. évi LXXXV. tv. a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról;</p> <p>35/2017. MNB rendelet, 3. melléklet II. pont, valamint a Pmt. vonatkozó rendelkezései</p>	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti nyolc (Pmt-ben meghatározott esetekben 10) év.
Azonnali fizetési rendszer (AFR) igénybevétele (mely biztosítja, hogy az átutalási megbízás átvételét követő 5 másodpercen belül az utalás a kedvezményezett számláján jóváíródjon)	A megbízás teljesítéséhez megadott adatokon túl az azonnali fizetési szolgáltatás igénybevételehez 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