

2. sz. melléklet**Adatkezelési tájékoztató****I. Adatkezelő adatai**

Neve	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Székhely	1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Postacím	1242 Budapest Pf. 386
Elektronikus elérhetőség	info@unicreditgroup.hu
Weboldal	www.unicreditbank.hu
Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége	adatvedelem@unicreditgroup.hu 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

II. Adatkezelésre vonatkozó általános rendelkezések**Jelen fejezet a Bank által végzett adatkezelése**

Adatkezelés jogalapja	A Bank személyes adatokat csak akkor kezel, ha az adatkezelésnek van jogszerű jogalapja, így ha a) az érintett hozzájárulását adta személyes adatainak egy vagy több konkrét célból történő kezeléséhez, b) az adatkezelés olyan szerződés teljesítéséhez szükséges, amelyben az érintett az egyik fél, vagy az a szerződés megkötését megelőzően az érintett kérésére történő lépések megtételéhez szükséges, c) az adatkezelés a Bankra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges, d) az adatkezelés az érintett vagy egy másik természetes személy létfontosságú érdekeinek védelme miatt szükséges, e) az adatkezelés közérdekű vagy a Bankra ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges, f) az adatkezelés a Bank vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha ezen érdekekkel szemben elsőbbséget élveznek az érintett olyan érdekei vagy alapvető jogai és szabadságai, amelyek személyes adatok védelmét teszik szükségessé, különösen, ha az érintett gyermek.
	A Bank által megvalósított adatkezelések jogalapjait a jelen melléklet II. pontja ismerteti.
Adatkezelés időtartama	A Bank a személyes adatokat csak az adatkezelés céljainak eléréséhez szükséges ideig kezeli, figyelemmel az adatkezelés időtartamára vonatkozó jogszabályi előírásokra. A Bank által megvalósított adatkezelések időtartamát a jelen melléklet II. pontja ismerteti.
A személyes adatok eltérő célra történő kezelése	Ha a Bank az érintett személyes adatainak a gyűjtésük fentiekben meghatározott céljától eltérő – nem jogszabályi előírásból fakadó – célból további adatkezelést kíván végezni, akkor a Bank a) megvizsgálja, hogy az eltérő célú adatkezelés összeegyeztethető-e azzal a céllal, amelyből a személyes adatok eredetileg gyűjtésre kerültek, b) a további adatkezelést megelőzően tájékoztatja az érintettet erről az eltérő célról és minden egyéb szükséges tudnivalóról.
Az érintettet megillető jogok	A Bank biztosítja az érintetteket megillető alábbi jogok érvényesülését, a jogok gyakorlása során együttműködve az érintettekkel: a) tájékoztatáshoz való jog:

a Bank - a tisztességes és átlátható adatkezelés elvének megfelelően – a jogszabályokban meghatározottak szerint az érintett rendelkezésére bocsátja a jogszabályokban előírt információkat,

b) hozzáférési jog:

az érintett jogosult arra, hogy a Banktól visszajelzést kapjon arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha igen, akkor jogosult arra, hogy a személyes adatokhoz és a jogszabályban meghatározott információkhoz hozzáférést kapjon. A Bank az adatkezelés tárgyát képező személyes adatok másolatát az érintett rendelkezésére bocsátja. Az érintett által kért további másolatokért a Bank az adminisztratív költségeken alapuló, észszerű mértékű díjat számíthat fel. Ha az érintett elektronikus úton nyújtotta be a kérelmet, az információkat a Bank – az érintett eltérő kérdése hiányába - széles körben használt elektronikus formátumban bocsátja rendelkezésre,

c) hozzájárulás visszavonásának joga:

ha az adatkezelés jogalapja az érintett hozzájárulása, akkor az érintett az adatkezeléshez adott hozzájárulását bármikor visszavonhatja, azonban a hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét. A Bank a hozzájárulás visszavonását követően is kezelheti a személyes adatokat jogi kötelezettségeik teljesítése vagy jogos érdekei érvényesítése céljából, ha az érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll,

d) helyesbítéshez való jog:

az érintett kérheti, hogy a Bank indokolatlan késedelem nélkül helyesbítse a rá vonatkozó pontatlan személyes adatokat, illetőleg a hiányos személyes adatait egészítse ki,

e) törléshez való jog:

az érintett kérheti, hogy a Bank indokolatlan késedelem nélkül törölje a rá vonatkozó személyes adatokat, amely kérelem teljesítésének megtagadására csak a jogszabályok által meghatározott esetekben van lehetőség, így különösen ha az adatkezelés szükséges a személyes adatok kezelését előíró, a Bankra alkalmazandó uniós vagy tagállami jog szerinti kötelezettség teljesítése céljából, illetve jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez. Ha az adatkezelést jogszabály írja elő, a Bank az érintett adatát nem törölheti,

f) elfeledtetéshez való jog:

ezenjog arra kötelezi a Bankot, hogy ha nyilvánosságra hozta a személyes adatot és azt a törléshez való jog érvényesítése következtében törölni köteles, akkor az elérhető technológia és a megvalósítás költségeinek figyelembevételével tegye meg az észszerűen 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,

g) korlátozáshoz való jog:

az érintett jogosult arra, hogy kérésére a Bank korlátozza az adatkezelést, ha

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

h) a személyes adatok helyesbítéséről, törléséről, az adatkezelés korlátozásáról tájékoztatott címzettekről történő tájékoztatáshoz való jog:

a Bank minden olyan címzettet tájékoztat a személyes adatok érintett kérésre történő helyesbítéséről, törléséről vagy adatkezelés-korlátozásáról, akivel, illetve amellyel a személyes adatot közölték, kivéve, ha ez lehetetlennek bizonyul, vagy aránytalanul nagy erőfeszítést igényel. Az érintettet kérésére a Bank tájékoztatja e címzettekről,

i) adathordozhatósághoz való jog:

ha az adatkezelés jogalapja az érintett hozzájárulása vagy a szerződés teljesítése és a személyes adatok kezelése automatizált módon történik, akkor az érintett jogosult arra, hogy

- a rá vonatkozó, általa a Bank rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja,
- ezeket az adatokat egy másik adatkezelőnek továbbítsa anélkül, hogy ezt akadályozná a Bankot,
- ha ez technikailag megvalósítható, kérheti a Banktól a személyes adatok adatkezelők közötti közvetlen továbbítását,

j) tiltakozáshoz való jog:

az érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak a Bank vagy egy harmadik fél jogos érdekei alapján, illetve közérdekből vagy a Bankra ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges kezelése ellen, ideértve a profilalkotást is. Ebben az esetben a Bank a személyes adatokat nem kezeli tovább, kivéve, 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 adatokat a Bank közvetlen üzletszerzés érdekében kezeli (beleértve a profilalkotást is), akkor az érintett tiltakozása esetén a személyes adatok a továbbiakban e célból nem kezelhetők. A Bank biztosítja, hogy az érintett bármikor díjmentesen tiltakozzon a rá vonatkozó személyes adatok közvetlen üzletszerzés érdekében történő kezelése ellen,

k) az érintett joga arra, hogy ne terjedjen ki rá a kizárólag automatizált adatkezelésen alapuló döntés hatálya:

az érintett jogosult arra, hogy ne terjedjen ki rá az olyan, kizárólag automatizált adatkezelésen - ideértve a profilalkotást is - alapuló döntés hatálya, amely rá nézve joghatással járna vagy őt hasonlóképpen jelentős mértékben érintené. Ez a jog nem illeti meg az érintettet, ha a döntés

- meghozatalát a Bankra alkalmazandó olyan uniós vagy tagállami jog teszi lehetővé, amely az érintett jogainak és szabadságainak, valamint jogos érdekeinek védelmét szolgáló megfelelő intézkedéseket is megállapít,
- az érintett és a Bank közötti szerződés megkötése vagy teljesítése érdekében szükséges,
- az érintett kifejezett hozzájárulásán alapul.

A két utóbbi esetben a Bank biztosítja, hogy az érintett a Bank részéről emberi beavatkozást kérjen, álláspontját kifejezze, és a döntéssel szemben kifogást nyújthasson be,

l) hangfelvétellel kapcsolatos jogok:

az érintett kérheti a hangfelvétellel rögzített telefonbeszélgetések visszahallgatását és másolat kiadását, illetve ha a telefonbeszélgetés tárgya panasz, akkor a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyv kiadását,

m) a bankcsoporton belüli adattovábbítás korlátozása, megtiltása:

az érintett kifejezett nyilatkozatával bármikor korlátozhatja vagy megtilthatja a (Hpt. 164/B. § szerinti) bankcsoporton belüli adattovábbítást,

n) jogorvoslathoz való jog:

ha az érintett megítélése szerint a rá vonatkozó személyes adatok kezelése sérti a jogszabályi előírásokat, panaszt tehet egy adatvédelmi felügyeleti hatóságnál, illetve hatékony bírósági jogorvoslatra jogosult. Az érintettnek lehetősége van arra, hogy a panasz benyújtása vagy a bírósághoz fordulást megelőzően a Bank adatvédelmi tisztviselőjéhez forduljon és a Bank adatkezelését érintő problémát nála is jelezze.

**Az érintett
kérelmei
benyújtásának
módja**

Az érintett az adatkezeléssel kapcsolatos kérelmeit benyújthatja

- postai úton az UniCredit Bank Hungary Zrt. 1242 Budapest Pf. 386 címen,
- elektronikus úton a panasz@unicreditgroup.hu e-mail címen,
- telefonon a +36(1/20/30/70) 325-3200 számon,
- személyesen a Bank fiókjaiban

**Az érintett
kérelmeinek
kezelése**

A Bank az érintett által benyújtott kérelem beérkezésétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet a kérelme nyomán hozott intézkedésekről. Szükség esetén ez a határidő további két hónappal meghosszabbítható. A határidő meghosszabbításáról a Bank a késedelem okainak megjelölésével a kérelem kézhezvételétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet.

Ha az érintett elektronikus úton nyújtotta be a kérelmet, a Bank a tájékoztatást lehetőség szerint elektronikus úton adja meg, kivéve, ha az érintett azt másként kéri.

Ha a Bank nem tesz intézkedéseket az érintett kérelme nyomán, a kérelem beérkezésétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet az intézkedés elmaradásának okairól, valamint arról, hogy az érintett panaszt nyújthat be valamely felügyeleti hatóságnál és élhet bírósági jogorvoslati jogával.

**Automatizált
döntéshozatal,
profilalkotás**

A Bank automatizált döntéshozatalt alkalmazhat, amellyel előre meghatározott szempontok alapján méri fel a hitelképességet. Ebben az esetben a kölcsönre (hitelre) irányuló szerződés megkötését megelőzően az érintett személyes adatai a Bank által egy automatizált döntéshozatalban (ideértve a profilalkotást) kerülnek felhasználásra, egy egyszerűsített, ún. scoring (pontozáson alapuló) értékelési (bírálati) rendszer keretében.

Ehhez kapcsolódóan az érintett

- a) a Bank részéről emberi beavatkozást kérhet,
- b) kifejezheti álláspontját,
- c) a döntéssel szemben kifogást nyújthat be.

**Az adatok
megismerésére
jogosultak**

Az adatok megismerésére a Bank és az esetleges további adatkezelők, adatfeldolgozók munkavállalói, megbízottai a munkakörükbe, megbízásukba tartozó feladatok teljesítéséhez szükséges mértékben jogosultak.

**A személyes adatok
címzettje**

A személyes adatok címzettjei az adatkezelő megbízottai, valamint adatfeldolgozói. A személyes adatok továbbításában érintetteket a jelen Adatkezelési tájékoztató III. pontja ismerteti.

Adatfeldolgozók

A Bank az adatkezeléssel összefüggésben adatfeldolgozót vehet igénybe. Ebben az esetben az adatkezelést a Bank nevében az adatfeldolgozó végzi.

A Bank kizárólag olyan adatfeldolgozót vesz igénybe, aki/amely kellő garanciákat nyújt az adatkezeléssel szemben jogszabályi követelményeknek való megfelelését és az érintettek jogainak védelmét biztosító, megfelelő technikai és szervezési intézkedések végrehajtására. Az adatfeldolgozó a Bank előzetesen írásban tett eseti vagy általános felhatalmazása nélkül további adatfeldolgozót nem vehet igénybe.

Az adatfeldolgozókat a jelen Adatkezelési tájékoztató IV. pontja ismerteti.

Az adatfeldolgozók és az általuk ellátott feladatok aktuális listája a későbbiekben a www.unicreditbank.hu honlapról, valamint a Bank bankfiókjaiban elérhető tájékoztatóból ismerhetők meg.

**Adattovábbítás a
bankcsoporton
belül (Hpt. 164/B.
5)**

A Bank és az ellenőrző befolyása alatt működő pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, befektetési vállalkozás, biztosító, ABAK és ÁÉKBV-alapkezelő az általuk az ügyfélről kezelt személyes adatokat, bank-, értékpapír-, fizetési-, illetve biztosítási titoknak minősülő adatokat, valamint az üzleti titoknak minősülő

adatokat tevékenységi körük ellátásával összefüggésben a szolgáltatásaik nyújtásához szükséges mértékben kölcsönösen megismerhetik, és a közös adatkezelésben részt vevő adatkezelők általános szerződési feltételeinek megfelelően, az egyedi szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása céljából egymásnak továbbíthatják és az így átvett adatokat az ügyfélkapcsolat létrehozásának és fennállásának időtartamában kezelhetik, és ennek során jogosultak az egymás ügyfeleivel való kapcsolatfelvétellel.

A Bank és az ellenőrző befolyása alatt működő egyéb vállalkozások tekintetében a fentiek szerinti adatok megismerésére és kezelésére lehetőség van olyan vállalkozások esetében,

a) amelyek

aa) készpénzkímélő digitális pénzforgalmi szolgáltatások ügyfelek általi hozzáféréseinek elősegítésével,

ab) fogyasztónak nem minősülő ügyfelek gazdálkodásának digitális megoldásokkal való támogatásával,

ac) az ügyfelek pénzügyi tudatosságának és digitális pénzügyi megoldásokról való tájékozottságának növelésével

kapcsolatos tevékenységet végeznek, és

b) az adatkezelés e tevékenységekhez kapcsolódó ügyfélkapcsolat kiépítéséhez kötődik.

A Bank ellenőrző befolyásolása alatt álló vállalkozások aktuális listája:

- UniCredit Jelzálogbank Zrt.
- UniCredit Leasing Hungary Zrt.

Az ügyfél kifejezett nyilatkozatával bármikor jogosult korlátozni vagy megtiltani a fentiek szerinti adattovábbítást. Nyilatkozatát megteheti

- postai úton az UniCredit Bank Hungary Zrt. 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. címen,
- elektronikus úton az info@unicreditgroup.hu e-mail címen,
- telefonon a +36(1)20/30/70) 325-3200 számon,
- személyesen a Bank fiókjaiban.

Az adatok védelme

A Bank az általa kezelt személyes adatokat technikai és szervezési intézkedésekkel védi különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés, sérülés, továbbá az alkalmazott technika megváltozásából fakadó hozzáférhetetlenné válás ellen.

A Bank a különböző nyilvántartásaiban elektronikusan kezelt adatállományok védelme érdekében megfelelő technikai megoldással biztosítja, hogy a tárolt adatok – kivéve, ha azt jogszabály lehetővé teszi – közvetlenül ne legyenek összekapcsolhatók és az érintetthez rendelhetők.

Kártérítés, sérelemdíj

A Bank a személyes adatok jogellenes kezelésével vagy az adatbiztonság követelményeinek megszegésével okozott kárért, az érintett személyiségi jogainak megsértéséért felelősséggel tartozik, és ha a jogsértés elismerésre vagy jogerősen megállapításra kerül, köteles megtéríteni a kárt. Az érintett személyiségi jogának megsértése esetén az érintett sérelemdíjat (Ptk. 2:52. §) követelhet. A felelősség a Bankot az általa igénybe vett adatfeldolgozó által okozott kárért is terheli. A Bankkal közös adatkezelői viszonyban lévő más adatkezelő által okozott kárért való felelősség a Bankot is terheli.

A Bank a mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a kárt előidéző eseményért őt semmilyen módon nem terheli felelősség.

Jogorvoslat, panasz megtételének lehetősége

Az adatkezelés jogszerűsége kapcsán az érintett a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c., postacím: 1534 Budapest, Pf.: 843, honlap: www.naih.hu, telefon: +36 (1) 391-1400, fax: +36 (1) 391-1410, központi e-mail cím: ugyfelszolgalat@naih.hu) eljárását kezdeményezheti, illetőleg választása szerint a Bank székhelye vagy saját lakóhelye (tartózkodási helye) szerinti illetékes törvényszékhez fordulhat.

Javasoljuk, hogy mielőtt a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz vagy a bírósághoz fordulna, keresse meg a Bank adatvédelmi tisztviselőjét.

III. Adatkezelési célok, jogalapok, kezelt személyes adatok, az adatkezelés időtartama (az adat törlésének időpontja)

Adatkezelések

A) Pénzügyi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos adatkezelés

- A/1. Új hitel, új hitelkártya igénylése, hitelügyintézés, továbbá kockázatelemzés és értékelés, valamint a jövőbeni banki veszteségek elkerülése
- A/2. Hitel és pénzkölcsön nyújtása
- A/3. Speciális (így állami támogatásos, munkáltatói kölcsön) konstrukciók pénzügyi lebonyolítása
- A/4. Betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása
- A/5. Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása
- A/6. Valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység végzése
- A/7. Kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása
- A/8. Letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás nyújtása
- A/9. Olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak
- A/10. Pénzügyi szolgáltatás közvetítése, valamint a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló törvényben foglalt feltételekkel folytatott biztosításközvetítői tevékenység végzése
- A/11. Hitelelőszűrés kezdeményezése esetén annak elvégzése, telefonos érdeklődés esetén a hitelelőszűréssel kapcsolatos tájékoztatás, valamint a hitelelőszűrésre vonatkozó, az érdeklődő által megadott elérhetőségeken történő kapcsolatfelvétel

B) Kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtása

- B/12. Pénzváltási tevékenység végzése

C) A Bank által végzett befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások, valamint egyéb üzletszerűen végzett szolgáltatások

- C/13. Értékpapír-kölcsönzés, részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenység, befektetési szolgáltatási tevékenység, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatás, valamint a Bszt. 111-116. §-a szerinti közvetítői tevékenység és árutőzsdei szolgáltató által végezhető tevékenység végzése
- C/14. Számlatulajdonos részére annak biztosítása, hogy az értékpapírszámla és az ügyfélszámla aktuális helyzetéről a Magyar Nemzeti Bank honlapján tájékozódjon

D) Egyéb adatkezelések

- D/15. Piackutatás, közvélemény-kutatás, ügyfélelégedettség-mérés lebonyolítása
- D/16. Üzletszerzés (direkt marketing), marketingcélú adatkezelés, karácsonyi üdvözlések, a Bank termékei iránt meghatározott csatornákon érdeklődő személyekkel való kapcsolattartás
- D/17. Ügyfélkapcsolat, rendezvények megszervezése, adatok pontosságának folyamatos megőrzése, panaszkezelés, kintlévőség kezelése, egyéb operatív ügyfélszolgálat
- D/18. Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás végrehajtása
- D/19. A Bank telefonos, ill. ahhoz hasonló elveken működő ügyfélszolgálati / releváns értékesítési területei hangfelvételeinek rögzítése
- D/20. A Bank által használt meghatározott épületekbe, helyiségekbe való be- és kilépés vagyoni védelmi és biztonsági szempontú nyomon követése
- D/21. A Bank székhelyére, illetve telephelyeire, egyéb, a Bank által használt épületbe, mint közönség számára nyilvános magánterületre meghatározott céllal belépni kívánó természetes személyekről kamerafelvétel készítése és tárolása bank-, értékpapírtitok és üzleti titok védelme, vagyoni védelmi, emberi élet, valamint testi épség védelme céljából
- D/22. UniCredit Leasing Hungary Zrt. egyes fogyasztónak minősülő ügyfeleire vonatkozó adatkezelés

Rövidítések

Art.: az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény

Bszt.: a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény

GDPR: az Európai Parlament és a Tanács 2016/679/EU rendelete a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet)

FATCA tv.: a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény

Hpt.: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény KHR tv.: a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény

Nytv.: a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény

Pmt.: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény

Szja. tv.: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény

Számv. tv.: a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény

Szvm. tv.: a személy- és vagyonvédelmi, valamint a magán- nyomozói tevékenység szabályairól szóló 2005. évi CXXXIII. törvény

Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
-------------------	-----------------------	-------------------------	--

A) Pénzügyi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos adatkezelés

A/1 Új hitelkártyaigénylése, hitelügyintézés, továbbá kockázatelemzés és értékelés, valamint a jövőbeni banki veszteségek elkerülése

1.	hitelkártya igénylés elbírálásával kapcsolatos kockázatelemzés	a Bank jogos érdeke	bankszámlaszám, igényelt hitel adatai (hitelcél, hiteltípus, futamidő, kamatozás típusa, hitelösszeg, lakáscélú hitel adatai, igénybe vett támogatások, kedvezmények) kombinált hitel adatai, személyi adatok (név, születési név, születési hely és idő, jelzáloghitel esetében személyi azonosító, anyja születési neve, állandó lakcím, állandó lakcím tulajdonviszonya, levelezési cím, családi állapot, iskolai végzettség), igényelt hitelkártya adatai, hiteligénylő jövedelmi és egyéb adatai (havi rendszeres nettó igazolt jövedelem, egyéb havi rendszeres igazolt jövedelem, háztartás havi rendszeres kiadása, jövedelemmel rendelkezők száma a háztartásban, eltartottak száma a háztartásban, jövedelemszerzés alapjául szolgáló jogviszony típusa), hiteligénylő rendszeres pénzügyi kötelezettségei, tartozásai, biztosítéki ingatlan adatai (cím, helyrajzi szám, ingatlan jellege, építés módja, becsült forgalmi érték)	cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás, illetőleg létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje
2.	hitelkártya igénylés elbírálásával kapcsolatos kockázatelemzés	hozzájárulás	biometrikus aláírással történő igénylés/szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírással a Bank rendelkezésére bocsátott biometrikus adatok	cél megszűnése, illetve hozzájárulás visszavonása, illetőleg létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje
3.	hitelkártya szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	bankszámlaszám, igényelt hitel adatai (hitelcél, hiteltípus, futamidő, kamatozás típusa, hitelösszeg, lakáscélú hitel adatai, igénybe vett támogatások, kedvezmények) kombinált hitel adatai, személyi adatok (név, születési név, születési hely és idő, jelzáloghitel esetében személyi azonosító, anyja születési neve, állandó lakcím, állandó lakcím tulajdonviszonya, levelezési cím, családi állapot, iskolai végzettség), igényelt hitelkártya adatai	szerződés elévülési ideje
4.	hitelkártya szerződés megkötése, teljesítése	hozzájárulás	biometrikus aláírással történő szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírással a Bank rendelkezésére bocsátott biometrikus adatok	hozzájárulás visszavonása/ szerződés elévülési ideje

5.	hitelkártya szerződés megkötése, teljesítése	a Bank jogos érdeke	hiteligénylő jövedelmi és egyéb adatai (havi rendszeres nettó igazolt jövedelem, egyéb havi rendszeres igazolt jövedelem, háztartás havi rendszeres kiadása, jövedelemmel rendelkezők száma a háztartásban, eltartottak száma a háztartásban, jövedelemszerzés alapjául szolgáló jogviszony típusa), hiteligénylő rendszeres pénzügyi kötelezettségei, tartozásai, biztosítéki ingatlan adatai (cím, helyrajzi szám, ingatlan jellege, építés módja, becsült forgalmi érték), mobiltelefonszám	cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás
6.	az ügyfél azonosítása a hitelkártya szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 7. § (2) bekezdés)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, anyja születési neve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye, azonosító okmányának típusa és száma, kiemelt közszereplői státusz, a pénzeszközeinek és vagyonának forrása kiemelt közszereplői státusz esetén	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
7.	tényleges tulajdonos azonosítása hitel-, illetve kölcsönszerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 8. § (1) bekezdés)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
8.	Az ügyfél átvilágítása kapcsán rögzített egyéb, az üzleti kapcsolatra vonatkozó információk	Jogszabályi kötelezettség (Pmt. 10. § (1) bekezdés)	Szerződés típusa, időtartama és tárgya, ügyfél kockázati szintje, teljesítés körülményei, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó egyéb adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
9.	a közölt személyes adatok valódiságának és helytállóságának ellenőrzése a GIRinfo rendszer útján	hozzájárulás	név, lakcím, anyja neve, azonosító okmány száma, arckép, aláírás	hozzájárulás visszavonása/ szerződés elévülési ideje
10.	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	8 év
11.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása/ szerződés elévülési ideje

A/2 Hitel és pénzkölcsönnyújtása

1.	hitel-, illetve kölcsön igénylés elbírálásával kapcsolatos kockázatértékelés	a Bank jogos érdeke	név, aláírás, születési név, anyja születésneve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, állandó lakcím tulajdonviszonya, postacím, jelzáloghitel esetében személyi azonosító, neme, családállapota, devizajogi státusz, kiemelt közszereplői státusz, cselekvőképesség ténye, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv.	cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás, illetőleg létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatos igény
----	--	---------------------	---	--

			szerint alkalmas igazolvány száma; lakcím hiányában tartózkodási helyét; legmagasabb iskolai végzettség, munkahely (ezen belül a munkavégzés helye, ha eltér az előbbtől), beosztás, jövedelem és annak kifizetési módja (pl. átutalás), terheli-e levonás (ezen belül pl. oka, összege); foglalkoztatási ágazat, (előző) munkaviszony (azon belül felmondási idő kezdete, vége), vállalkozói jogviszony időtartama, típusa, jövedelmet nyújtó vállalkozásban való részesedés, beköltözés dátuma a jelenlegi lakásba; családban élők száma, 14 év alatti gyermekek száma a családban; élet- vagy házastárs havi nettó jövedelme, nem igazolt havi nettó jövedelem, havi kiadások, egyéb (értékpapír, kp., letét), háztartás jövedelmi és egyéb adatai (mint keresőképtelenség); jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott, valamint a biztosítékot nyújtó, illetve a hitelbírálat lefolytatásával érintett egyéb természetes személyek fentiek szerinti azonosításra alkalmas adatai, valamint a háztartásban élő készfizetőkezes havi nettó jövedelme, mobiltelefon típusa (mint előfizetési/feltöltőkártyás, céges/magán), ügyfél követeléskezelési szempontú besorolására vonatkozó adatok	érvényesíthetőségének ideje
2.	hitel-, illetve kölcsön igénylés elbírálásával kapcsolatos kockázatértékelés	hozzájárulás	biometrikus aláírással történő igénylés/szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírással a Bank rendelkezésére bocsátott biometrikus adatok	cél megszűnése, illetve hozzájárulás visszavonása, illetőleg létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje
3.	hitel-, illetve kölcsönszerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	név, aláírás, születési név, anyja születésneve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, állandó lakcím tulajdonviszonya, postacím, jelzáloghitel esetében személyi azonosító, neme, családi állapota, devizajogi státusz, cselekvőképesség ténye, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; lakcím hiányában tartózkodási helye, jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott, valamint a biztosítékot nyújtó, illetve a hitelbírálat lefolytatásával érintett egyéb természetes személyek azonosításra alkalmas adatai	szerződés elévülési ideje

4.	hitel-, illetve kölcsönszerződés megkötése, teljesítése	hozzájárulás	biometrikus aláírással történő igénylés/szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírással a Bank rendelkezésére bocsátott biometrikus adatok	hozzájárulás visszavonása/ szerződés elévülési ideje
5.	hitel-, illetve kölcsönszerződés megkötése, teljesítése	a Bank jogos érdeke	legmagasabb iskolai végzettség, munkahely (ezen belül a munkavégzés helye, ha eltér az előbbtől), beosztás, jövedelem és annak kifizetési módja (pl. átutalás), terheli-e levonás (ezen belül pl. oka, összege); foglalkoztatási ágazat, (előző) munkaviszony (azon belül felmondási idő kezdete, vége), vállalkozói jogviszony időtartama, típusa, jövedelmet nyújtó vállalkozásban való részesedés, beköltözés dátuma a jelenlegi lakásba; családban élők száma, 14 év alatti gyermekek száma a családban; élet- vagy házastárs havi nettó jövedelme, nem igazolt havi nettó jövedelem, havi kiadások, egyéb (értékpapír, kp., letét), háztartás jövedelmi és egyéb adatai (mint keresőképtelenség); háztartásban élő készfizető kezes havi nettó jövedelme; mobiltelefon típusa (mint előfizetési/feltöltőkártyás, céges/magán), ügyfél követeléskezelési szempontú besorolására vonatkozó adatok	cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás
6.	hitel-, illetve kölcsönszerződés megkötése, teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Art., Szja. tv.)	adóazonosító jel	szerződés elévülési ideje / az adó megállapításához való jog elévüléséig
7.	az ügyfél azonosítása hitel-, illetve kölcsönszerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 7. §)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, anyja születési neve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye, azonosító okmányának típusa és száma, kiemelt közszereplői státusz, a pénzeszközeinek és vagyonának forrása kiemelt közszereplői státusz esetén	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
8.	tényleges tulajdonos azonosítása hitel-, illetve kölcsönszerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 8. § (2) bekezdés)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
9.	Az ügyfél átvilágítása kapcsán rögzített egyéb, az üzleti kapcsolatra vonatkozó információk	Jogszabályi kötelezettség (Pmt. 10. § (1) bekezdés)	Szerződés típusa, időtartama és tárgya, ügyfél kockázati szintje, teljesítés körülményei, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó egyéb adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
10.	a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének az adósok és a referenciaadat-	jogszabályi kötelezettség (KHR tv.)	név, születési név, születési idő és hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím, a szerződés KHR tv.-ben meghatározott adatai	a KHR tv.-ben meghatározott időtartam (a szerződéses jogviszony megszűnése, a törlesztés elmaradása esetén 10 év, illetve a tartozás teljesítése esetén a teljesítéstől

szolgáltatók
biztonságának
előmozdítása a
Központi
Hitelinformációs
Rendszer révén

számított 1 év, család
esetén 5 év)

11.	a szerződés megkötéséhez szükséges előzetes kockázatértékelés keretében a KHR tv.-ben meghatározott adatok átvétele a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól	hozzájárulás (KHR tv. szerint)	név, születési név, születési idő és hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím, a szerződés KHR tv.-ben meghatározott adatai	hozzájárulás visszavonása, illetve a szerződéses jogviszony megszűnése
12.	a közölt személyes adatok valódiságának és helytállóságának ellenőrzése a GRIinfo rendszer útján	hozzájárulás	név, lakcím, anyja neve, azonosító okmány száma, arckép, aláírás	hozzájárulás visszavonása/ szerződés elévülési ideje
13.	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	8 év
14.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása/ szerződés elévülési ideje

A/3 Speciális (ígyállamitámogatásos, munkáltatói kölcsön) konstrukciók pénzügyi lebonyolítása

1.	hitel-, illetve kölcsön igénylés elbírálásával kapcsolatos kockázatértékelés	a Bank jogos érdeke	név, aláírás, születési név, anyja születési neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi azonosító, neme, családi állapota, devizajogi státusz, cselekvőképesség ténye, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; külföldi esetén magyarországi tartózkodási helyét; legmagasabb iskolai végzettség, munkahely, beosztás, jövedelem, foglalkoztatási ágazat, (előző) munkaviszony, vállalkozói jogviszony időtartama, típusa, jövedelmet nyújtó vállalkozásban való részesedés, beköltözés dátuma a jelenlegi lakásba; családban élők száma, 14 év alatti gyermekek száma a családban; élet- vagy házastárs havi nettó jövedelme, nem igazolt havi nettó jövedelem, havi kiadások, egyéb (értékpapír, kp., letét); jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott, valamint a biztosítékot nyújtó, illetve a hitelbírálat	cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás, illetőleg létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje
----	--	---------------------	--	--

lefolytatásával érintett egyéb természetes személyek fentiek szerinti azonosításra alkalmas adatai

2.	hitel-, illetve kölcsön igénylés elbírálásával kapcsolatos kockázatértékelés	hozzájárulás	biometrikus aláírással történő igénylés/szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírással a Bank rendelkezésére bocsátott biometrikus adatok	cél megszűnése, illetve hozzájárulás visszavonása, illetőleg létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje
3.	hitel-, illetve kölcsönszerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése /jogszabályi kötelezettség [Art. Szja. tv., 16/2016. (II. 10.) Korm. rendelet, 17/2016. (II. 10.) Korm. rendelet]	név, aláírás, születési név, anyja születési neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, adóazonosító jel, személyi azonosító, neme, családi állapota, devizajogi státusz, cselekvőképesség ténye, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; külföldi esetén magyarországi tartózkodási helye, jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott, valamint a biztosítékot nyújtó, illetve a hitelbírálat lefolytatásával érintett egyéb természetes személyek fentiek szerinti azonosításra alkalmas adatai	szerződés elévülési ideje
4.	hitel-, illetve kölcsönszerződés megkötése, teljesítése	hozzájárulás	biometrikus aláírással történő igénylés/szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírással a Bank rendelkezésére bocsátott biometrikus adatok	hozzájárulás visszavonása/ szerződés elévülési ideje
5.	hitel-, illetve kölcsönszerződés megkötése, teljesítése	a Bank jogos érdeke	legmagasabb iskolai végzettség, munkahely, beosztás, jövedelem, foglalkoztatási ágazat, (előző) munkaviszony, vállalkozói jogviszony időtartama, típusa, jövedelmet nyújtó vállalkozásban való részesedés, beköltözés dátuma a jelenlegi lakásba; családban élők száma, 14 év alatti gyermekek száma a családban; élet- vagy házastárs havi nettó jövedelme, nem igazolt havi nettó jövedelem, havi kiadások, egyéb (értékpapír, kp., letét);	cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás
6.	az ügyfél azonosítása hitel-, illetve kölcsönszerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 7. § (2) bekezdés)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, anyja születési neve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye, azonosító okmányának típusa és száma, kiemelt közszereplői státusz, a pénzeszközeinek és vagyonának forrása kiemelt közszereplői státusz esetén	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított nyolc év
7.	tényleges tulajdonos azonosítása hitel-, illetve kölcsönszerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 8. § (1) bekezdés)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított nyolc év

8.	Az ügyfél átvilágítása kapcsán rögzített egyéb, az üzleti kapcsolatra vonatkozó információk	Jogszabályi kötelezettség (Pmt. 10. § (1) bekezdés)	Szerződés típusa, időtartama és tárgya, ügyfél kockázati szintje, teljesítés körülményei, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó egyéb adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
9.	a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának előmozdítása a Központi Hitelinformációs Rendszer révén	jogszabályi kötelezettség (KHR tv.)	név, születési név, születési idő és hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím, a szerződés KHR tv.-ben meghatározott adatai	a KHR tv.-ben meghatározott időtartam (a szerződéses jogviszony megszűnése, a törlesztés elmaradása esetén 10 év, illetve a tartozás teljesítése esetén a teljesítéstől számított 1 év, család esetén 5 év)
10.	a szerződés megkötéséhez szükséges előzetes kockázatértékelés keretében a KHRtv.-ben meghatározott adatok átvétele a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól	hozzájárulás (KHR tv. szerint)	név, születési név, születési idő és hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím, a szerződés KHR tv.-ben meghatározott adatai	hozzájárulás visszavonása, illetve a szerződéses jogviszony megszűnése
11.	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	8 év
12.	a családi otthonteremtési kedvezményre való jogosultság megállapítása és az igénybevétel jogszerűségének ellenőrzése	hozzájárulás	az új lakások építéséhez, vásárlásához kapcsolódó lakáscélú támogatásról szóló 16/2016. (II. 10.) Korm. rendelet, illetve a használt lakás vásárlásához, bővítéséhez igényelhető családi otthonteremtési kedvezményről szóló 17/2016. (II. 10.) Korm. rendeletben meghatározott adatok	hozzájárulás visszavonása, illetve a családi otthonteremtési kedvezményre való jogosultság megállapításának és az igénybevétel jogszerűsége ellenőrzésének időtartama
13.	a munkáltató lakáscélú támogatás adómentes jellegének vizsgálata, a munkáltatói lakáscélú támogatás folyósításáról szóló igazolás kiállítása	hozzájárulás	név, születési név, születési hely és idő, anyja születési neve, adóazonosító jel, az adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás folyósításának szabályairól szóló 15/2014. (IV. 3.) NGM rendeletben meghatározott adatok	hozzájárulás visszavonása, illetve a szerződéses jogviszony megszűnése

14.	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	8 év
15.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása/ szerződés elévülési ideje

A/4 Betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása

1.	betét, illetve más visszafizetendő pénzeszköz elhelyezésével kapcsolatos szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; lakcím hiányában tartózkodási hely, kiemelt közszereplői státusz; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatai; kedvezményezett fentiek szerinti, a befektetési szolgáltatás jellegéhez kapcsolódó személyes adatai	szerződés elévülési ideje
2.	betét, illetve más visszafizetendő pénzeszköz elhelyezésével kapcsolatos szerződés megkötése, teljesítése	hozzájárulás	biometrikus aláírással történő igénylés/szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírással a Bank rendelkezésére bocsátott biometrikus adatok	hozzájárulás visszavonása/ szerződés elévülési ideje
3.	az ügyfél azonosítása betét, illetve más visszafizetendő pénzeszköz elhelyezésével kapcsolatos szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 7. § (2) bekezdés)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, anyja születési neve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye, azonosító okmányának típusa és száma, kiemelt közszereplői státusz, pénzeszközeinek és vagyonának forrása kiemelt közszereplői státusz esetén	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
4.	tényleges tulajdonos azonosítása betét, illetve más visszafizetendő pénzeszköz elhelyezésével kapcsolatos szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 8. § (1) bekezdés)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
5.	Az ügyfél átvilágítása kapcsán rögzített egyéb, az üzleti kapcsolatra	Jogszabályi kötelezettség (Pmt. 10. § (1) bekezdés)	Szerződés típusa, időtartama és tárgya, ügyfél kockázati szintje, teljesítés körülményei, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó egyéb adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év

6.	vonatkozó információk számveteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számveteli bizonylaton szereplő adatok	8 év
7.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím	hozzájárulás visszavonása/ szerződés elévülési ideje

A/5 Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása

1.	pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	név (pl. kártyabirtokos neve, kártyán szereplő név, készpénz ki- és befizetéshez kapcsolódóan a tranzakciót végző személy neve, átutalások, beszedések megbízóinak, kedvezményezettjeinek, beszedők neve), születési név, anyja neve, születési hely, születési dátum, személyazonosító okmány típusa, száma, társadalombiztosítási azonosító jel, állampolgárság, állandó lakcím, levelezési cím, családi állapot, azonos állandó lakcímen élő személy fentiekben felsorolt személyazonosító adatai, lakcímkártyájának száma, POS/VPOS kereskedő gazdálkodó szervezet tulajdonos(ok) neve, kereskedő természetes személy neve, üzlethelység kapcsolattartó(k) neve, beosztása, elérhetősége (telefon, fax), kártyatranzakciók (így autorizáció) lebonyolításához szükséges adatok (így kártyaszám, lejárat); átutalások, beszedések megbízóinak, kedvezményezettjeinek, kötelezettjeinek számlaszáma, közleményben, felhatalmazó levélen feltüntetett személyes adatok, váltóbeszedés kapcsán a váltón szereplő személyes adatok	szerződés elévülési ideje
2.	pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötése, teljesítése	a Bank jogos érdeke	munkahely (munkáltató), szervezeti egység, beosztás, munkaviszony kezdete, mobiltelefonszám	cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás
3.	pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötése, teljesítése	hozzájárulás	biometrikus aláírással történő igénylés/szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírással a Bank rendelkezésére bocsátott biometrikus adatok	hozzájárulás visszavonása/ szerződés elévülési ideje
4.	pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötése, teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Art., Szja. tv.)	adóazonosító jel	szerződés elévülési ideje / az adó megállapításához való jog elévüléséig

5.	az ügyfél azonosítása pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 7. §)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, anyja születési neve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye, azonosító okmányának típusa és száma, kiemelt közszereplői státusz; pénzeszközeinek és vagyonának forrása kiemelt közszereplői státusz esetén, online azonosítás (videóhívás) során készült kép- és videófelvétel	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
6.	tényleges tulajdonos azonosítása pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 8. § (2) bekezdés)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
7.	Az ügyfél átvilágítása kapcsán rögzített egyéb, az üzleti kapcsolatra vonatkozó információk	Jogszabályi kötelezettség (Pmt. 10. § (1) bekezdés)	Szerződés típusa, időtartama és tárgya, ügyfél kockázati szintje, teljesítés körülményei, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó egyéb adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
8.	Magyarországon elhelyezett automata bankjegykiadó gépből készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján történő, díjtól és költségtől mentes készpénzfelvételt biztosítása	szerződés teljesítése	név, születési név, születési hely és idő, anyja születési neve, fizetési számla száma	szerződés elévülési ideje
9.	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	8 év
10.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása / szerződés elévülési ideje
11.	Harmadik fél szolgáltató részére történő adatátadás	szerződés teljesítése	Számlainformációs adatok (számla részletei, egyenlege, tranzakciói), fizetési megbízás adatai	A harmadik fél szolgáltató részére adott felhatalmazás visszavonása vagy a pénzforgalmi keretszerződés megszűnése

A/6 Valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység végzése

1.	kereskedés valutával, devizával (ide nem értve a pénzváltási tevékenységet)	szerződés teljesítése	kedvezményezett természetes személy neve, címe, számlaszáma	szerződés elévülési ideje
----	---	-----------------------	---	---------------------------

2.	kereskedés váltóval	szerződés teljesítése	kedvezményezett természetes személy neve, címe, számlaszáma	szerződés elévülési ideje
3.	kereskedés csekkel	szerződés teljesítése	kedvezményezett természetes személy neve, címe, számlaszáma, csekk adatai	szerződés elévülési ideje
4.	az ügyfél azonosítása valutával, devizával (ide nem értve a pénzváltási tevékenységet), váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizománysként történő kereskedelem kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 7. §)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, anyja születési neve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye, azonosító okmányának típusa és száma, kiemelt közszereplői státusz, pénzeszközeinek és vagyonának forrása kiemelt közszereplői státusz esetén	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
5.	tényleges tulajdonos azonosítása valutával, devizával (ide nem értve a pénzváltási tevékenységet), váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizománysként történő kereskedelem kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 8. § (2) bekezdés)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
6.	Az ügyfél átvilágítása kapcsán rögzített egyéb, az üzleti kapcsolatra vonatkozó információk	Jogszabályi kötelezettség (Pmt. 10. § (1) bekezdés)	Szerződés típusa, időtartama és tárgya, ügyfél kockázati szintje, teljesítés körülményei, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó egyéb adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
7.	számvetési bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számvetési bizonylaton szereplő adatok	8 év

A/7 Kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása

1.	kezesség, bankgarancia vagy egyéb bankári kötelezettség vállalását megelőző kockázatértékelés	a Bank jogos érdeke	név, születési név, születési hely, idő, személyazonosító igazolvány száma, típusa, útlevélszám, lakcím	cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás
2.	kezesség, bankgarancia vagy egyéb bankári	szerződés teljesítése / hozzájárulás	név, születési név, születési hely, idő, személyazonosító igazolvány száma, típusa, útlevélszám, lakcím	szerződés elévülési ideje / hozzájárulás visszavonása

kötelezettség
vállalása tárgyában
szerződés
megkötése,
teljesítése

3.	az ügyfél azonosítása kezeség, bankgarancia vagy egyéb bankári kötelezettség vállalására irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 7. §)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, anyja születési neve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye, azonosító okmányának típusa és száma, kiemelt közszereplői státusz, pénzeszközeinek és vagyonának forrása kiemelt közszereplői státusz esetén	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
4.	tényleges tulajdonos azonosítása kezeség, bankgarancia vagy egyéb bankári kötelezettség vállalására irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 8. § (2) bekezdés)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
5.	Az ügyfél átvilágítása kapcsán rögzített egyéb, az üzleti kapcsolatra vonatkozó információk	Jogszabályi kötelezettség (Pmt. 10. § (1) bekezdés)	Szerződés típusa, időtartama és tárgya, ügyfél kockázati szintje, teljesítés körülményei, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó egyéb adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
6.	számvetési bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számvetési bizonylaton szereplő adatok	8 év

A/8 Letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás nyújtása

1.	letéti szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	név, születési név, születési hely, születési idő, anyja születési neve, lakcím, telefonszám, személyi azonosító okmány száma, típusa, levelezési cím, jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek érintett természetes személy képviselőinek, kapcsolattartóinak neve, beosztása	szerződés elévülési ideje
2.	letéti szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	hozzájárulás	biometrikus aláírással történő igénylés/szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírással a Bank rendelkezésére bocsátott biometrikus adatok	hozzájárulás visszavonása/ szerződés elévülési ideje
3.	az ügyfél azonosítása letéti szolgáltatásra irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 7. §)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, anyja születési neve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye, azonosító okmányának típusa és száma, kiemelt közszereplői státusz, pénzeszközeinek és vagyonának forrása kiemelt közszereplői státusz esetén	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év

4.	tényleges tulajdonos letéti szolgáltatásra irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 8. § (2) bekezdés)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
5.	Az ügyfél átvilágítása kapcsán rögzített egyéb, az üzleti kapcsolatra vonatkozó információk	Jogszabályi kötelezettség (Pmt. 10. § (1) bekezdés)	Szerződés típusa, időtartama és tárgya, ügyfél kockázati szintje, teljesítés körülményei, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó egyéb adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
6.	széfszolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	név, születési név, születési hely, születési idő, anyja születési neve, lakcím, személyi azonosító okmány száma, típusa, levelezési cím, jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek érintett természetes személy képviselőinek, kapcsolattartóinak neve, beosztása	szerződés elévülési ideje
7.	széfszolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	hozzájárulás	biometrikus aláírással történő igénylés/szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírással a Bank rendelkezésére bocsátott biometrikus adatok	hozzájárulás visszavonása/ szerződés elévülési ideje
8.	az ügyfél azonosítása széfszolgáltatásra irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 7. §)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, anyja születési neve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye, azonosító okmányának típusa és száma, kiemelt közszereplői státusz, pénzeszközeinek és vagyonának forrása kiemelt közszereplői státusz esetén	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
9.	tényleges tulajdonos széfszolgáltatásra irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 8. § (2) bekezdés)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
10.	Az ügyfél átvilágítása kapcsán rögzített egyéb, az üzleti kapcsolatra vonatkozó információk	Jogszabályi kötelezettség (Pmt. 10. § (1) bekezdés)	Szerződés típusa, időtartama és tárgya, ügyfél kockázati szintje, teljesítés körülményei, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó egyéb adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
11.	számvetési bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számvetési bizonylaton szereplő adatok	8 év
12.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása / szerződés elévülési ideje

A/9 Olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak

- | | | | | |
|----|--|--|--|---|
| 1. | <p>papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos (pénzforgalmi szolgáltatásnak nem minősülő) szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos kockázatértékelés</p> | a Bank jogos érdeke | <p>megbízó neve, címe, számlaszáma; kedvezményezett természetes személy neve, címe, számlaszáma;csekk adatai;csekk szerződés esetén jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek érintett természetes személy képviselői, kapcsolattartói neve, beosztása</p> | <p>cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás, illetőleg létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje</p> |
| 2. | <p>papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos (pénzforgalmi szolgáltatásnak nem minősülő) szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos szerződés megkötése, teljesítése</p> | szerződés teljesítése | <p>megbízó neve, címe, számlaszáma; kedvezményezett természetes személy neve, címe, számlaszáma;csekk adatai;csekk szerződés esetén jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek érintett természetes személy képviselői, kapcsolattartói neve, beosztása</p> | <p>szerződés elévülési ideje</p> |
| 3. | <p>az ügyfél azonosítása papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos (pénzforgalmi szolgáltatásnak nem minősülő) szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos szerződés kapcsán</p> | jogszabályi kötelezettség (Pmt. 7. §.) | <p>családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, anyja születési neve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye, azonosító okmányának típusa és száma, kiemelt közszereplői státusz, pénzeszközeinek és vagyonának forrása kiemelt közszereplői státusz esetén</p> | <p>az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év</p> |
| 4. | <p>tényleges tulajdonos papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos</p> | jogszabályi kötelezettség (Pmt. 8. § (2) bekezdés) | <p>családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, kiemelt közszereplői státusz</p> | <p>az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év</p> |

(pénzforgalmi szolgáltatásnak nem minősülő) szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos szerződés kapcsán

5.	Az ügyfél átvilágítása kapcsán rögzített egyéb, az üzleti kapcsolatra vonatkozó információk	Jogszabályi kötelezettség (Pmt. 10. § (1) bekezdés)	Szerződés típusa, időtartama és tárgya, ügyfél kockázati szintje, teljesítés körülményei, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó egyéb adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
6.	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	8. év
7.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása / szerződés elévülési ideje

A/1 0 Pénzügyi szolgáltatás közvetítése, valamint a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló törvényben foglalt feltételekkel folytatott biztosításközvetítői tevékenység végzése

1.	pénzügyi szolgáltatás közvetítése	szerződés teljesítése	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útleve) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma, nem, foglalkozás; külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviseletre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott, valamint a biztosítékot nyújtó, illetve a hitelbírálat lefolytatásával érintett egyéb természetes személyek fentiek szerinti, azonosításra alkalmas adatai	szerződés elévülési ideje
2.	pénzügyi szolgáltatás közvetítése	hozzájárulás	biometrikus aláírással történő igénylés/szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírással a Bank rendelkezésére bocsátott biometrikus adatok	hozzájárulás visszavonása/ szerződés elévülési ideje
3.	pénzügyi szolgáltatás közvetítése	jogszabályi kötelezettség (Art., Szja. tv.)	adóazonosító jel	szerződés elévülési ideje / az adó megállapításához való jog elévüléséig
4.	az ügyfél azonosítása pénzügyi szolgáltatás közvetítése kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 7. §.)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, anyja születési neve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye, azonosító okmányának típusa és száma, kiemelt közszereplői státusz, pénzeszközeinek és vagyonának forrása kiemelt közszereplői státusz esetén	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év

5.	tényleges tulajdonos azonosítása pénzügyi szolgáltatás közvetítése kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 8. § (2) bekezdés)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
6.	Az ügyfél átvilágítása kapcsán rögzített egyéb, az üzleti kapcsolatra vonatkozó információk	Jogszabályi kötelezettség (Pmt. 10. § (1) bekezdés)	Szerződés típusa, időtartama és tárgya, ügyfél kockázati szintje, teljesítés körülményei, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó egyéb adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
7.	biztosításközvetítői tevékenység	szerződés teljesítése	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma, nem, foglalkozás; külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviseletre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott, valamint a biztosítékot nyújtó, illetve a hitelbírálat lefolytatásával érintett egyéb természetes személyek fentiek szerinti, azonosításra alkalmas adatai	szerződés elévülési ideje
8.	biztosításközvetítői tevékenység	hozzájárulás	biometrikus aláírással történő igénylés/szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírással a Bank rendelkezésre bocsátott biometrikus adatok	hozzájárulás visszavonása/ szerződés elévülési ideje
9.	biztosításközvetítői tevékenység	jogszabályi kötelezettség (Art., Szja. tv.)	adóazonosító jel	szerződés elévülési ideje / az adó megállapításához való jog elévüléséig
10.	az ügyfél azonosítása biztosításközvetítői tevékenység kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 7. §)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, anyja születési neve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye, azonosító okmányának típusa és száma, kiemelt közszereplői státusz, pénzeszközeinek és vagyonának forrása kiemelt közszereplői státusz esetén	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
11.	tényleges tulajdonos azonosítása biztosításközvetítői tevékenység kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 8. § (2) bekezdés)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
12.	Az ügyfél átvilágítása kapcsán rögzített egyéb, az üzleti kapcsolatra vonatkozó információk	Jogszabályi kötelezettség (Pmt. 10. § (1) bekezdés)	Szerződés típusa, időtartama és tárgya, ügyfél kockázati szintje, teljesítés körülményei, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó egyéb adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
13.	számvetési bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számvetési bizonylaton szereplő adatok	8 év

14.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása / szerződés elévülési ideje
-----	---	--------------	-------------------------	---

A/1 1 Hitelezőszűrés kezdeményezése esetén annak elvégzése, telefonos érdeklődés esetén a hitellehetőségekkel kapcsolatos tájékoztatás, valamint a hitellehetőségekre, hitelezőszűrésre vonatkozó, az érdeklődő által megadott elérhetőségeken történő kapcsolatfelvétel

1.	ügyfél által kezdeményezett hitelezőszűrés elvégzése	hozzájárulás	név, e-mail, telefonszám, születési év, lakóhely, mióta lakik az adott helyen, családi állapot, legmagasabb iskolai végzettség, háztartásban élő felnőttek/gyermekek száma, jövedelmi, kiadási adatok, fennálló hitelre vonatkozó információ	hozzájárulás visszavonása
2.	hitellehetőségekről való tájékoztatás az ügyfél telefonos érdeklődése esetén	hozzájárulás	név, e-mail, telefonszám, születési év, lakóhely, mióta lakik az adott helyen, családi állapot, legmagasabb iskolai végzettség, háztartásban élő felnőttek/gyermekek száma, jövedelmi, kiadási adatok, fennálló hitelre vonatkozó információ	hozzájárulás visszavonása
3.	kapcsolatfelvétel az érdeklődő által megadott elérhetőségeken a hitellehetőségek, hitelezőszűrés tárgyában	hozzájárulás	név, e-mail, telefonszám, születési év, lakóhely, mióta lakik az adott helyen, családi állapot, legmagasabb iskolai végzettség, háztartásban élő felnőttek/gyermekek száma, jövedelmi, kiadási adatok, fennálló hitelre vonatkozó információ	hozzájárulás visszavonása

B) Kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtása

B/12 Pénzváltási tevékenység végzése

1.	pénzváltásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	név, azonosító okmány típusa és száma, ügyfél devizajogi státusza	szerződés elévülési ideje
2.	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	8 év

C) A Bank által végzett befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások, valamint egyéb üzletszerűen végzett szolgáltatások

C/13 Értékpapír-kölcsönzés, részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenység, befektetési szolgáltatási tevékenység, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatás, valamint a Bszt. 111-116. §-a szerinti közvetítői tevékenység és árutőzsdei szolgáltató által végezhető tevékenység végzése

1.	értékpapír-kölcsönzésre irányuló szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; lakcím hiányában tartózkodási hely, tartózkodási engedély száma,	szerződés elévülési ideje
----	---	-----------------------	--	---------------------------

devizajogi státusz; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet
képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott

2.	értékpapír-kölcsönzésre irányuló szerződés megkötése, teljesítése	a Bank jogos érdeke	foglalkozás, munkahely neve, címe, jövedelmi helyzet	cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás
3.	értékpapír-kölcsönzésre irányuló szerződés megkötése, teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Art., Szja. tv.)	adóazonosító jel	szerződés elévülési ideje / az adó megállapításához való jog elévüléséig
4.	az ügyfél azonosítása az értékpapír-kölcsönzésre irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 7. §)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, anyja születési neve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye, azonosító okmányának típusa és száma, kiemelt közszereplői státusz, pénzeszközeinek és vagyonának forrása kiemelt közszereplői státusz esetén	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
5.	tényleges tulajdonos azonosítása az értékpapír-kölcsönzésre irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 8. § (2) bekezdés)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
6.	Az ügyfél átvilágítása kapcsán rögzített egyéb, az üzleti kapcsolatra vonatkozó információk	Jogszabályi kötelezettség (Pmt. 10. § (1) bekezdés)	Szerződés típusa, időtartama és tárgya, ügyfél kockázati szintje, teljesítés körülményei, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó egyéb adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
7.	részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenységre irányuló szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; lakcím hiányában tartózkodási hely, tartózkodási engedély száma, devizajogi státusz; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott	szerződés elévülési ideje
8.	részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenységre irányuló szerződés megkötése, teljesítése	a Bank jogos érdeke	foglalkozás, munkahely neve, címe, jövedelmi helyzet	cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás
9.	részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenységre	jogszabályi kötelezettség (Art., Szja. tv.)	adóazonosító jel	szerződés elévülési ideje / az adó megállapításához való jog elévüléséig

irányuló szerződés
megkötése,
teljesítése

10.	az ügyfél azonosítása a részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenységre irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 7. §)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, anyja születési neve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye, azonosító okmányának típusa és száma, kiemelt közszereplői státusz, pénzeszközeinek és vagyonának forrása kiemelt közszereplői státusz esetén	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
11.	tényleges tulajdonos azonosítása a részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenységre irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 8. § (2) bekezdés)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
12.	Az ügyfél átvilágítása kapcsán rögzített egyéb, az üzleti kapcsolatra vonatkozó információk	Jogszabályi kötelezettség (Pmt. 10. § (1) bekezdés)	Szerződés típusa, időtartama és tárgya, ügyfél kockázati szintje, teljesítés körülményei, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó egyéb adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
13.	befektetési szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése, továbbá biometrikus aláírással ellátott szerződés esetén érintett hozzájárulása	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; lakcím hiányában tartózkodási hely, tartózkodási engedély száma, devizajogi státusz; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott; a befektetési megbízásokra vonatkozó adatok biometrikus aláírással történő igénylés/szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírásképhez kapcsolt biometrikus adat	szerződés elévülési ideje
14.	befektetési szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	a Bank jogos érdeke	foglalkozás, munkahely neve, címe, jövedelmi helyzet	cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás
15.	befektetési szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Art., Szja. tv.)	adóazonosító jel	szerződés elévülési ideje / az adó megállapításához való jog elévüléséig
16.	az ügyfél azonosítása a befektetési szolgáltatásra irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 7. §)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, anyja születési neve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye, azonosító okmányának típusa és száma, kiemelt közszereplői státusz, pénzeszközeinek és vagyonának forrása kiemelt közszereplői státusz esetén	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év

17.	tényleges tulajdonos azonosítása a befektetési szolgáltatásra irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 8. § (2) bekezdés)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
18.	Az ügyfél átvilágítása kapcsán rögzített egyéb, az üzleti kapcsolatra vonatkozó információk	Jogszabályi kötelezettség (Pmt. 10. § (1) bekezdés)	Szerződés típusa, időtartama és tárgya, ügyfél kockázati szintje, teljesítés körülményei, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó egyéb adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
19.	befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; lakcím hiányában tartózkodási hely, tartózkodási engedély száma, devizajogi státusz; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott	szerződés elévülési ideje
20.	befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	a Bank jogos érdeke	foglalkozás, munkahely neve, címe, jövedelmi helyzet	cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás
21.	befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Art., Szja. tv.)	adóazonosító jel	szerződés elévülési ideje / az adó megállapításához való jog elévüléséig
22.	az ügyfél azonosítása a befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatásra irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 7. §)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, anyja születési neve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye, azonosító okmányának típusa és száma, kiemelt közszereplői státusz, pénzeszközeinek és vagyonának forrása kiemelt közszereplői státusz esetén	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
23.	tényleges tulajdonos azonosítása a befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatásra	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 8. § (2) bekezdés)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év

irányuló szerződés
kapcsán

24.	Az ügyfél átvilágítása kapcsán rögzített egyéb, az üzleti kapcsolatra vonakozó információk	Jogszabályi kötelezettség (Pmt. 10. § (1) bekezdés)	Szerződés típusa, időtartama és tárgya, ügyfél kockázati szintje, teljesítés körülményei, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó egyéb adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
25.	befektetési vállalkozás, illetve árutőzsei szolgáltató közvetítője által nyújtott szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; jövedelmi helyzet; lakcím hiányában tartózkodási hely, tartózkodási engedély száma, devizajogi státusz; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott	szerződés elévülési ideje
26.	befektetési vállalkozás, illetve árutőzsei szolgáltató közvetítője által nyújtott szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	a Bank jogos érdeke	foglalkozás, munkahely neve, címe, jövedelmi helyzet	cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás
27.	befektetési vállalkozás, illetve árutőzsei szolgáltató közvetítője által nyújtott szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Art., Szja. tv.)	adóazonosító jel	szerződés elévülési ideje / az adó megállapításához való jog elévüléséig
28.	az ügyfél azonosítása a befektetési vállalkozás, illetve árutőzsei szolgáltató közvetítője által nyújtott szolgáltatásra irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 7. §)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, anyja születési neve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye, azonosító okmányának típusa és száma, kiemelt közszereplői státusz, pénzeszközeinek és vagyonának forrása kiemelt közszereplői státusz esetén	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
29.	tényleges tulajdonos azonosítása a befektetési vállalkozás, illetve árutőzsei szolgáltató	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 8. § (2) bekezdés)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év

közvetítője által
nyújtott
szolgáltatásra
irányuló szerződés
kapcsán

30.	Az ügyfél átvilágítása kapcsán rögzített egyéb, az üzleti kapcsolatra vonatkozó információk	Jogszabályi kötelezettség (Pmt. 10. § (1) bekezdés)	Szerződés típusa, időtartama és tárgya, ügyfél kockázati szintje, teljesítés körülményei, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó egyéb adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
31.	árutőzsdei szolgáltató által végezhető tevékenység keretében nyújtott szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; lakcím hiányában tartózkodási hely, tartózkodási engedély száma, devizajogi státusz; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott	szerződés elévülési ideje
32.	árutőzsdei szolgáltató által végezhető tevékenység keretében nyújtott szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	a Bank jogos érdeke	foglalkozás, munkahely neve, címe, jövedelmi helyzet	cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás
33.	árutőzsdei szolgáltató által végezhető tevékenység keretében nyújtott szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Art., Szja. tv.)	adóazonosító jel	szerződés elévülési ideje / az adó megállapításához való jog elévüléséig
34.	az ügyfél azonosítása az árutőzsdei szolgáltató által végezhető tevékenység keretében nyújtott szolgáltatásra irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 7. §)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, anyja születési neve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye, azonosító okmányának típusa és száma, kiemelt közszereplői státusz, pénzeszközeinek és vagyonának forrása kiemelt közszereplői státusz esetén	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
35.	tényleges tulajdonos azonosítása az árutőzsdei szolgáltató által végezhető tevékenység	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 8. § (2) bekezdés)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év

keretében nyújtott
szolgáltatásra
irányuló szerződés
kapcsán

36.	Az ügyfél átvilágítása kapcsán rögzített egyéb, az üzleti kapcsolatra vonatkozó információk	Jogszabályi kötelezettség (Pmt. 10. § (1) bekezdés)	Szerződés típusa, időtartama és tárgya, ügyfél kockázati szintje, teljesítés körülményei, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó egyéb adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
37.	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	8 év
38.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása / szerződés elévülési ideje
39.	MIFID alkalmassági teszt	Jogszabályi kötelezettség (Bsz. 44-45. §)	Ügyfél értékpapírokkal kapcsolatos pénzügyi ismeretei, iskolai végzettsége, pénzügyi helyzete, kockázatérzékenysége vonatkozó válaszok, befektetési céljai	szerződés elévülési ideje

C/14 Számlatulajdonos részére annak biztosítása, hogy az értékpapírszámla és az ügyfélszámla aktuális helyzetéről a Magyar Nemzeti Bank honlapján tájékozódjon

1.	az értékpapírszámla és az ügyfélszámla aktuális helyzetéről a Magyar Nemzeti Bank honlapján történő tájékozódás lehetőségének biztosítása	jogszabályi kötelezettség (Bsz.)	az értékpapírszámlához és az ügyfélszámlához kapcsolódóan képzett belépési azonosító és jelszó, a tárgyhónap utolsó napjának helyzetét mutató értékpapírszámla- és ügyfélszámlaeegyenleg és adatok	5 év
----	--	--	--	------

D/15 Piackutatás, közvélemény-kutatás, ügyfélelégedettség-mérés lebonyolítása

1. piackutatás, közvélemény-kutatás, ügyfélelégedettség-mérés	a Bank jogos érdeke	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, lakcím, levelezési cím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott fentiek szerinti, azonosításra alkalmas adatai; kedvezményezett adatai, ügyfél által igénybe vett termékek és szolgáltatások	cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás
2. nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása / szerződés elévülési ideje

D/16 Közvetlen üzletszerzés (direkt marketing), marketingcélú adatkezelés, karácsonyi üdvözlések, a Bank termékei iránt meghatározott csatornákon érdeklődő személyekkel való kapcsolattartás

1. közvetlen üzletszerzés (direkt marketing), marketingcélú adatkezelés, karácsonyi üdvözlések, a Bank termékei iránt meghatározott csatornákon érdeklődő személyekkel való kapcsolattartás	hozzájárulás / a Hpt. 164/B. § alapján történő adatátvitel során a Banknak a pénzügyi szolgáltatások nyújtásához fűződő jogos érdeke	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott fentiek szerinti, azonosításra alkalmas adatai; kedvezményezett adatai, ügyfél által igénybe vett termékek és szolgáltatások	hozzájárulás visszavonása, illetőleg a hozzájárulásban meghatározott időtartam letelte / cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás
---	--	---	---

A közvetlen üzletszerzési célú adatkezelés során **profilalkotást** végez a bank a küldemények célcsoportjainak kialakításához.

D/17 Ügyfélkapcsolat, rendezvények megszervezése, adatok pontosságának folyamatos megőrzése, panaszkezelés, kintlévőség kezelése, egyéb operatív ügyfélszolgálat

1. ügyfélkapcsolat (kapcsolattartás az ügyféllel)	hozzájárulás / a Bank jogos érdeke	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott fentiek szerinti, azonosításra alkalmas adatai; kedvezményezett adatai, ügyfél által igénybe vett termékek és szolgáltatások	hozzájárulás visszavonása / cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás
2. rendezvények megszervezése	hozzájárulás	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv.	hozzájárulás visszavonása

szerint alkalmas igazolvány száma; külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott fentiek szerinti, azonosításra alkalmas adatai; kedvezményezett adatai, ügyfél által igénybe vett termékek és szolgáltatások

3.	adatok pontosságának folyamatos megőrzése	jogszabályi kötelezettség (GDPR)	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott fentiek szerinti, azonosításra alkalmas adatai; kedvezményezett adatai, ügyfél által igénybe vett termékek és szolgáltatások	szerződés elévülési ideje / hozzájárulás visszavonása / cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás / jogszabályban meghatározott időtartam
4.	panaszkezelés (kivéve a panasz tárgyában folytatott telefonbeszélgetés rögzítése)	jogszabályi kötelezettség (Hpt.)	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott fentiek szerinti, azonosításra alkalmas adatai; kedvezményezett adatai, ügyfél által igénybe vett termékek és szolgáltatások	5 év
5.	a megkötött szerződéssel kapcsolatos kinnlevőségek kezelése (követelésbehajtás)	hozzájárulás / a Bank jogos érdeke	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, lakcím, levelezési cím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott fentiek szerinti, azonosításra alkalmas adatai; kedvezményezett adatai, ügyfél által igénybe vett termékek és szolgáltatások	cél/érdek megszűnése / sikeres tiltakozás, illetve hozzájárulás visszavonása
6.	a követelésbehajtási célú nem postai úton történő kapcsolattartás (kivéve a telefonbeszélgetése k)	hozzájárulás	telefonszám, e-mail cím	cél megszűnése, illetve hozzájárulás visszavonása
7.	a Bank minőségbiztosítási céljainak megvalósítása	hozzájárulás	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, lakcím, levelezési cím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott	cél megszűnése, illetve hozzájárulás visszavonása

fentiek szerinti, azonosításra alkalmas adatai;
kedvezményezett adatai, ügyfél által igénybe vett termékek
és szolgáltatások

8.	a közölt személyes adatok valódiságának és helytállóságának ellenőrzése, illetve a PSZÁF 14/2012. (XII.13.) számú ajánlásában is rögzítettek szerint – az adós teljesítésének elősegítése, a jogi eljárás elkerülése okán szükséges kapcsolatfelvétel, illetve ennek eredménytelensége esetén a jogi eljárás útján történő behajtási folyamat megindítása céljából új címadat beszerzése GRIinfo rendszer útján	hozzájárulás, a bank jogos érdeke	név, lakcím, levelezési cím	hozzájárulás visszavonása/ szerződés elévülési ideje
----	---	-----------------------------------	-----------------------------	--

D/18 Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás végrehajtása

1.	a FATCA szabályozás szerinti kötelezettség teljesítése	jogszabályi kötelezettség (FATCA tv.)	név, cím, egyesült államokbeli adóazonosító, számlaszám, számlaevényleg	5 év
----	--	---------------------------------------	---	------

D/19 A Bank telefonos, illetve ahhoz hasonló elveken működő ügyfélszolgálati / releváns értékesítési területei hangfelvételeinek rögzítése

1.	panaszkezelés tárgyában zajló telefonbeszélgetés hangfelvétele	jogszabályi kötelezettség (Hpt.)	hangfelvétel, hívás időpontja, hívó fél telefonszáma, hangfelvételtől készített jegyzőkönyv	5 év
2.	a Banknak adott megbízás teljesítése, ha a telefonbeszélgetés tárgya valamilyen konkrét megbízás	szerződés teljesítése	hangfelvétel, hívás időpontja, hívó fél telefonszáma, hangfelvételtől esetlegesen készített leirat	8 év
3.	az ügyféllel (nem panasz vagy konkrét megbízás tárgyában) folytatott telefonbeszélgetések (ideértve a követelésbehajtás kapcsán az ügyféllel folytatott telefonbeszélgetést is) nyomon követhetősége és a Bank minőségbiztosítási céljainak megvalósítása	hozzájárulás	hangfelvétel, hívás időpontja, hívó fél telefonszáma, hangfelvételtől esetlegesen készített leiratjegyzőkönyv	cél megszűnése, illetve hozzájárulás visszavonása, de legfeljebb 8 év

D/20 A Bank által használt meghatározott épületekbe, helyiségekbe való be- és kilépés vagyonvédelmi és biztonsági szempontú nyomon követése

1.	személy-, vagyon- és adatbiztonság, -védelem	a Bank jogos érdeke	név, személyi azonosító okmány száma, érzékelő pontokon való áthaladás ténye, ideje	rendszeres belépés esetén a belépésre való jogosultság megszűnéséig, de legkésőbb az adat keletkezésétől számított 6 hónap alkalmi belépés esetén a távozástól számított 24 óra / sikeres tiltakozás
----	--	---------------------	---	---

D/21 A Bank székhelyére, illetve telephelyeire, egyéb, a Bank által használt épületbe, mint közönség számára nyilvános magánterületre meghatározott céllal belépni kívánó természetes személyekről kamerafelvétel készítése és tárolása bank-, értékpapírtitok és üzleti titok védelme, vagyonvédelmi, emberi élet, valamint testi épség védelme céljából

1.	a Bank feladatainak ellátásához szükséges, közönség számára nyilvános magánterület védelme, személy-, vagyon- és	a Bank jogos érdeke	kamerafelvétel	60 nap / sikeres tiltakozás
----	--	---------------------	----------------	-----------------------------

D/22 UniCredit Leasing Hungary Zrt. egyes fogyasztónak minősülő ügyfeleire vonatkozó adatkezelés

- | | | | | |
|----|--|---------------------|---|---|
| 1. | kapcsolatfelvétel az UniCredit Leasing Hungary Zrt. ügyfelével előzetes hitelminősítés, a személyre szabott hitelajánlat érdekében | a Bank jogos érdeke | név, születési idő, születési hely, anyja neve, döntés dátuma, havi nettó jövedelem (Ft), fennálló finanszírozás havi törlesztő részlete (Ft), új igény kötelezettsége, háztartás havi kiadása, végzettség, foglalkozás, egy háztartásban élők száma, eltartottak száma, munkahely adószáma/cégjegyzékszám/KSH száma, cím, cím típusa, jelenlegi UniCredit Lízing késedelem (nap, összeg), maximális késett napszám az elmúlt 6/12 hónapban, maximális lejárt tartozás az elmúlt 6/12 hónapban, eladott/leírt követelés volt-e az elmúlt 5 évben, munkába lépés dátuma, foglalkoztatási ágazat, beköltözés dátuma | cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás, de legfeljebb az adatok átadásától számított 60 nap |
| 2. | kapcsolatfelvétel az UniCredit Leasing Hungary Zrt. ügyfelével előzetes hitelminősítés, a személyre szabott hitelajánlat érdekében | hozzájárulás | telefonszám, e-mail cím | hozzájárulás visszavonása |

IV. Adattovábbítás

Az adatkezelésekhez kapcsolódó adattovábbítások, melyekre a Bank az érintett hozzájárulása, jogi kötelezettség teljesítése vagy az adatkezelő, illetve harmadik fél jogos érdeke alapján jogosult (címezettek a Bankon kívüli további lehetséges adatkezelők):

Érintett önkéntes hozzájárulása alapján:

- okmányellenőrzés és egyéb lekérdezés esetén a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala (1094 Budapest, Balázs Béla u. 35.)
- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (1054 Budapest, Széchenyi u. 2., www.nav.gov.hu) és a munkáltató a jövedelemigazolás ellenőrzése esetén
- a Bank Közvetítője a közvetítői díjhoz kapcsolódó adategyeztetésben

A Hpt. banktitok-kiadásra vonatkozó 161-164. §-ai és a Bszt. értékpapírtitok-kiadásra vonatkozó 118-120. §-ai alapján:

- a Bank tulajdonosa, az UniCredit S.p.a. (20154 Milánó, Olaszország, Piazza Gae Aulenti 3 – Tower A, www.unicreditgroup.eu) a tulajdonosi ellenőrzés, a Bank jogszabály alapján vállalt feladatai, fennálló kötelezettségei teljesítése, továbbá konszolidációs, kockázatelemzési, illetve szolgáltatások értékesítése, valamint az összevont alapú felügyeletnek való megfelelés céljából
- UniCredit Bank Austria AG az ÁÜF kiszervezett tevékenységekről szóló 1. sz. melléklete (a továbbiakban: **Kiszervezési Melléklet**) 8 és 9. pontja szerint
- a Bank követelésének érvényesítése érdekében követelés behajtásával foglalkozó harmadik személyek, követeléskezelők

A Hpt. 164/B. §-a alapján a a magyarországi UniCredit-leányvállalatok gazdasági tevékenységéhez fűződő jogos érdekek alapján:

- az UniCredit Leasing Hungary Zrt. (cégjegyzékszám: 01 10 043137, székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) részére a magánszemély ügyfél természetes személyazonosító adatait, telefonszámát, postacímét, email címét, gazdasági tevékenységet végző magánszemély nevét, adószáma első 8 számjegyét, telefonszámát, postacímét, email címét, az ügyfélkapcsolat létrehozása céljából.

KHR tv. 5. § (2) bekezdése alapján:

- a referenciaadatok KHR-ből történő lekérdezése, valamint adattovábbítás esetén a BISZ Zrt.

A Tpt. 142/A. § (2)-(3) bekezdése alapján:

- a Magyar Nemzeti Bank az I/C/14. pontban foglalt adatkezelés tekintetében

A hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. Törvény 3. §-a alapján:

- a nyilvánosan működő részvénytársaság vagy az általa megjelölt harmadik fél részére, a befektetési szolgáltatásra szerződő fél adatait a 2018/1212/EU rendelet mellékletének 2/C táblázata szerint

V. Adatfeldolgozók

- a GIRinfo-ból történő lekérdezés esetén a GIRO Zrt. (1054 Budapest, Vadász u. 31., info@mail.giro.hu, www.giro.hu)
- a Bank közvélemény-kutatás és piackutatás, valamint közvetlen üzletszerzés céljából igénybe vett szerződéses partnerei
- a vagyonvédelmi és biztonsági célú adatkezelések esetén (I/D/21-22. pont): Honeywell Szabályozástechnikai Kft. (1139 Budapest, Petneházy u 2-4. 3. em.), CRITERION Biztonsági Szolgáltatások Zrt. (1033 Budapest, Polgár u 8-10.)

A Hpt. 68. § szerinti kiszervezés alapján adatfeldolgozók és al-adatfeldolgozók:

- EPDB Nyomtatási Központ Zrt. (székhely: 1117 Budapest, Budafoki út. 107-109.) 1117 Budapest, Budafoki út. 107-109.) adatfeldolgozó és Díjbeszedő Informatikai Kft. (1117 Budapest, Budafoki út 107-109.) al-adatfeldolgozó a Kiszervezési Melléklet 1. és 4. pontja szerint
- Iron Mountain Kft. (székhely: 1093 Budapest, Czuczor utca 10.) adatfeldolgozó és Datashred Kft. (1012 Budapest, Kuny Domokos utca 4/D fsz.1.), al-adatfeldolgozó a Kiszervezési Melléklet 2. és 9. pontja szerint
- THALES DIS Deutschland GmbH (Warinherstrasse 81, 81541 München, Németország) adatfeldolgozó és ANY Biztonsági Nyomda Nyrt. (1102 Budapest, Halom u. 5.) al-adatfeldolgozó a Kiszervezési Melléklet 3. pontja szerint;
- UniCredit Services S.C.p.A. („US”) (Olaszország, 20151 Milano, Via Livio Cambi 1.) adatfeldolgozó és a https://www.unicreditbank.hu/content/dam/cee2020-pws-hu/Rolunk/US_ScPA_al-adatfeldolgozok-Sub-data-processors.pdf linken található táblázat szerinti al-adatfeldolgozók a Kiszervezési Melléklet 6. pontja szerint;
- UniCredit Bank AG. (Kardinal-Faulhaber- Str. 1, 80333 München, Németország) a Kiszervezési Melléklet 6 pontja szerint
- NeoSoft Informatikai Szolgáltató Kft. (8000 Székesfehérvár, Távírda utca 2/A.) a Kiszervezési Melléklet 10. pontja szerint
- UniCredit Business Integrated Solutions Austria GmbH (1090 Vienna, Nordbergstrasse 13) adatfeldolgozó és B.I.T. Blue IT-Services Ges.m.b.H. (AT 1020 Vienna Obere Donaustraße 95), COMARCH SPOLKA AKCYJNA (PL 31-864 Krakow Aleja Jana Pawla II 39a), EXPERIAN ÖSTERREICH GESELLSCHAFT MI (AT 1080 Wien Strozsigasse 10), PL-O-T EDV-Planungs- und Handels GmbH (AT 1010 Wien Franz Josefs Kai 33), SPECIFIC-GROUP SLOVAKIA KG (SK 821 04 Bratislava Galvaniho 7/D), Targit GmbH (AT 1040 Vienna Brucknerstraße 2/3), TERADATA GMBH (AT 1150 Wien Storchengasse 1), VOQUZ IT Solutions (AT 1030 Wien Rennweg 97-99) al-adatfeldolgozók a Kiszervezési Melléklet 11. pontja szerint

UniCredit Bank Hungary Zrt.

H -1054 Budapest
Szabadság tér 5-6.
Telefon: +36 1 325 3200
Mobiltelefon: +36 20/30/70 325 3200
Telefax: +36 1 353 49 59
www.unicreditbank.hu

- GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1054 Budapest, Vadász u. 31.) a Kiszervezési Melléklet 12. pontja szerint
- Afford Fordító- és Tolmácsiroda Kft. (1093 Budapest, Lónyay u. 29.) adatfeldolgozó és Syntext Bt. (1147 Budapest, Czobor u. 84/B), Horváth Eleonóra ev. (8000 Székesfehérvár, Havranek u. 6.), Punktum 03 Bt. (1133 Budapest, Kárpát u. 5.), Mezei Viola Mezei ev. (1021 Budapest, Budakeszi út 55/D) és Világ-Egyetem Kft. (1064 Budapest, Vörösmarty u. 42. 2/16.) al-adatfeldolgozók a Kiszervezési Melléklet 13. pontja szerint
- InterContact Budapest Kft. (1054 Budapest, Hold u. 15.) adatfeldolgozó és SB Bt. (1122 Bp., Maros u. 25.), Csere Éva és Tsa Bt. (1028 Budapest, Úrbéres u. 38-40.), Exedrium Kft. (1016 Budapest, Fenyő u. 13.), Konsulinna Bt. (1016 Budapest, Fenyő u. 13.), Target 27. Kft. (2600 Vác, Karcu Antal Arzen u. 1/C.), B.O. Bt. (1101 Budapest, Kőbányai út 43/A, Aldwick Kft. (5600 Békéscsaba, Andrássy u. 24-28.), Krahobor Bt. (2086 Tinnye (Honfoglalás u. 7.), Márk Frivaldszky e.v. (1046 Budapest, Kunhalom. u. 28.), Szomráky Béla e.v. (2626 Nagymaros, Béla Király u.2.), Al-Dente Bt. (1138 Budapest, Népfürdő u. 17/C.), Bezdán Csaba e.v. (7622 Szedege, Attila út 7.), Mahalo Bt. (1031 Budapest, Vízimolnár u. 6.), Trans-Script Bt. (1032 Kiscelli u. 18.), Kaletsky és Tsa Kft. (1012 Budapest, Logodi u. 50.), a RG Progress Bt. (1145 Budapest, Róna u. 185.), Niles Facklam e.v. (77694 Kehl, Kindergarten Strasse 1/A.) és Szunyiné Vezse Mária e.v. (2030 Érd, Bibic u. 46.) al-adatfeldolgozók a Kiszervezési Melléklet 14. pontja szerint
- Interlingo Bt. (1026 Budapest, Pasaréti út 47.) a Kiszervezési Melléklet 15. pontja szerint
- Criterion Kézpénzlogisztikai Korlátolt Felelősségű Társaság (1139 Budapest, Rozsnyai u. 21-25.) a Kiszervezési Melléklet 16. pontja szerint
- e-Jogsegéd Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1135 Budapest, Kisgömb utca 6/1. a Kiszervezési Melléklet 17. pontja szerint.
- Interlex Communications Kft. (1013 Budapest, Attila út 33.) a Kiszervezési Melléklet 18. pontja szerint.
- BSCE Tanácsadó és Informatikai Kft. (Magyarország, 1134 Budapest, Róbert Károly körút 82-84.) a Kiszervezési Melléklet 19. pontja szerint.
- Ingenico Hungary Kft. (1134 Budapest, Váci út 19.) a Kiszervezési Melléklet 20. pontja szerint.
- SIA Slovakia a.s. (Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, Slovakia) és SIA Central Europe a.s. Magyarországi Fióktelepe., (1117 Budapest, Alíz utca 4.) a Kiszervezési Melléklet 21. pontja szerint.
- MaritzCx GmbH (22765 Hamburg, Borselstrasse 18., Németország) a Kiszervezési Melléklet 22. pontja szerint.