UniCredit Bank

2. SZ. MELLÉKLET

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ (2026. NOVEMBER 2.)

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

Fogalom-meghatározások

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

adattovábbítás: az adat meghatározott harmadik személy számára történő hozzáférhetővé tétele

adatfeldolgozás: az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzése, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől, feltéve hogy a technikai feladatot az adaton végzik

érintett: a személyes adat alapján azonosított vagy azonosítható természetes személy

különleges adat: a faji vagy etnikai származásra, politikai véleményre, vallási vagy világnézeti meggyőződésre vagy szakszervezeti tagságra utaló személyes adatok, valamint a természetes személyek egyedi azonosítását célzó genetikai és biometrikus adatok, az egészségügyi adatok és a természetes személyek szexuális életére vagy szexuális irányultságára vonatkozó személyes adatok

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

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

Adatkezelés célja

Az adatkezelés célja az a különös ok, amely szükségessé teszi a személyes adatok gyűjtését, feldolgozását, kezelését. A Bank által megvalósított adatkezelések céljait a jelen melléklet II. pontja ismerteti.

Kezelt személyes adatok

A Bank által kezelt személyes adatokat a jelen melléklet II. pontja ismerteti.

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.

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, ésszerű 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 ésszerűen elvárható lépéseket (ideértve technikai intézkedéseket) annak érdekében, hogy tájékoztassa az adatokat kezelő adatkezelőket, hogy az érintett kérelmezte tőlük a szóban forgó személyes adatokra mutató linkek vagy e személyes adatok másolatának, illetve másodpéldányának törlését,
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-korlátozásról, 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 hangfelvételről 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 gdpr@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.

Profilalkotáson alapuló döntéshozatal

A Bank a hitelbírálat során profilalkotáson alapuló döntéshozatalt alkalmaz, melynek során előre meghatározott szempontok alapján méri fel a hitelképességet. Ennek során egy ún. pontozásos rendszerben kerülnek feldolgozásra az igénylés során benyújtott adatok az igénylő törlesztési hajlandóságának felmérésére, illetve meglevő ügyfél által benyújtott hiteligénylés esetén a 12 hónapnál nem régebbi, a Banknál rendelkezésre álló pénzügyi információk egy viselkedési modell formájában.

Tájékoztatjuk, hogy Bankunk hitelgondozási céllal monitorozza az ügylet adatait, különös tekintettel az ügyfelek törlesztési szokásaira és az ügylet hátralékosságára. A monitorozás során profilalkotás történik, mely alapján a Bank felülvizsgálhatja a szolgáltatás fenntartását vagy módosíthatja azt.

Automatizált döntéshozatal, ideértve a profilalkotást is

A Bank a hitelbírálati folyamatai során automatizált adatkezelésen alapuló döntéshozatalt (továbbiakban: automatizált döntéshozatal) végez. A Bank az automatizált döntéshozatal során a hitelbírálat körében az Igénylő személyes jellemzőinek értékelését is elvégzi (profilalkotás) annak fizetési képességeivel kapcsolatos kockázatok felmérése érdekében, melynek ismeretében dönt a hitelszerződés megkötéséről vagy a hitelkérelem elutasításáról.

A profilalkotás során a Bank, előre meghatározott szempontok alapján méri fel az Igénylő hitelképességét. Ennek során az igényléskor megadott adatok egy ún. pontozásos rendszerben kerülnek feldolgozásra az igénylő törlesztési hajlandóságának felmérése érdekében, illetve a Banknál rendelkezésre álló pénzügyi információi is kiértékelésre kerülnek egy viselkedési modell alapján.

Az automatizált döntéshozatal, illetve profilalkotás célja: hitelképesség felmérése, kockázatelemzés és értékelés elvégzése.

Az automatizált döntéshozatal, illetve profilalkotás eredményeként, Önre, mint Érintettre vonatkozó joghatás: hitelszerződés megkötése vagy a hitelkérelem elutasítása.

Tájékoztatjuk, hogy Ön jogosult arra, hogy a döntéssel szemben a Bank részéről emberi beavatkozást kérjen, álláspontját kifejezze, és a döntéssel szemben kifogást nyújtson be gdpr@unicreditgroup.hu e-mail címen.

Közvetlen üzletszerzési célú profilalkotás

A Bank marketing- és ajánlatkészítési tevékenysége keretében profilalkotást végezhet annak érdekében, hogy az ügyfél számára releváns, személyre szabott ajánlatokat és tájékoztatásokat küldjön.

A profilalkotás az ügyfél termékhasználatára, szolgáltatásigénybevételére, digitális csatornaaktivitására, élethelyzetére és preferenciáira vonatkozó adatok elemzésével történik. A profilalkotás nem jár olyan automatizált döntéssel, amely az ügyfélre nézve joghatással járna vagy azt jelentős mértékben érintené.

A közvetlen üzletszerzési célú adatkezelés és profilalkotás a Bank jogos érdekén alapul.

Az érintett a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozhat e célú adatkezelés ellen. Tiltakozás esetén a Bank a tiltakozás visszavonásáig nem végez e célból adatkezelést az érintett vonatkozásában.

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 V. 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. §)

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 kapcsolatfelvételre.
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 hozzáférésének 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 (1055 Budapest, Falk Miksa utca 9–11, postacím: 1363 Budapest, Pf.: 9.), 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 hitellehetőségekkel kapcsolatos tájékoztatás, valamint a hitellehetőségekre, 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 üdvözletek, a Bank termékei iránt meghatározott csatornákon érdeklődő személyekkel való kapcsolattartás
- D/17. Ügyfélkapcsolat, rendezvények megszervezése, adatok pontosságának folyamatos megőrzése, panaszkezelés, kintlévőség kezelése, egyéb operatív ügyfélkiszolgálás
- 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 ügyfélszolgálatai / releváns értékesítési területei hangfelvételeinek rögzítése
- D/20. A Bank által használt meghatározott épületekbe, helyiségekbe való be- és kilépés vagyonvédelmi 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, vagyonvédelmi, 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

Szvmt.: 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 hitelkártya igénylése, hitelügyintézés, továbbá kockázatelemzés és értékelés, valamint a jövőbeni banki veszteségek elkerülése**			
1.	hitelkártya szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	bankszámlaszám, igényelt hitel adatai (hitelcél, hiteltípus, futamidő, kamatozás típusa, hitelösszeg, személyi adatok (név, születési név, születési hely és idő, 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)	szerződés lezárásától számított 8 év (Számv. tv), illetőleg létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje
2.	hitelkártya igénylés /szerződés megkötése biometrikus aláírással	hozzájárulás	biometrikus aláírással történő igénylés/ szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírással a Bank rendelkezésére bocsátott biometrikus adatok	hozzájárulás visszavonása/szerződés lezárásától számított 8 év
3.	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
4.	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
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 ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
6.	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
7.	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	8 év
8.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása/ szerződés elévülési ideje

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
A) Pénzügyi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos adatkezelés				
A/2	**Hitel és pénzkölcsön nyújtása**			
1	hitel-, illetve kölcsönszerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	név, aláírás, születési név, anyja születési neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, állandó lakcím tulajdonviszonya, postacím, neme, családi állapota, devizajogi státusz, kiemelt közszereplői státusz, cselekvőképesség ténye, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; lakcím hiányában tartózkodási helyét; legmagasabb iskolai végzettség, munkahely (ezen belül a munkavégzés helye, ha eltér az előbbitől), 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); 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, valamint a háztartásban élő készfizető kezes havi nettó jövedelme, mobiltelefon típusa (mint előfizetéses/feltöltőkártyás, céges/magán), ügyfél követeléskezelési szempontú besorolására vonatkozó adatok	szerződés lezárásától számított 8 év (Számv. tv.); illetőleg létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje / elektronikus szerződéskötés esetén 45 nap
2	hitel-, illetve kölcsön igénylése/szerződés megkötése biometrikus aláírással	hozzájárulás	biometrikus aláírással történő igénylés/szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírással a Bank rendelkezésére bocsátott biometrikus adatok	hozzájárulás visszavonása / szerződés lezárásától számított 8 év
3	hitel-, illetve kölcsönszerződés megkötése, teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Art., Szja. tv.)	adóazonosító jel	szerződés elévülési ideje / az adó megállapításához való jog elévüléséig
4.	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 ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
5.	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 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.	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, csalás esetén 5 év)

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
A) Pénzügyi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos adatkezelés				
8.	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
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
12.	Az ingatlan-nyilvántartási hatósághoz elektronikus úton benyújtott adásvételi szerződés és a Bank részére benyújtott dokumentum tartalmi azonosságának, hitelességének és sértetlenségének ellenőrzése, valamint az ehhez kapcsolódó dokumentum-ellenőrzési kötelezettségek teljesítése	a Bank jogos érdeke	az adásvételi szerződésben szereplő személyes adatok; az adásvételi szerződésben szereplő, az ügyletben érintett egyéb természetes személyek - különösen eladók, meghatalmazottak, tanúk - személyes adatai, az adásvétel tárgyát képező ingatlan adatai (különösen cím, helyrajzi szám, ingatlan jellege, építés módja, vételár) elektronikus földhivatali benyújtás esetén az e-Papír szolgáltatás útján történő benyújtást igazoló dokumentumokban (így különösen az e-Papír visszaigazolásban és az elektronikus aktában) szereplő személyes és ingatlan adatok	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év.
A Bank jogos érdekére tekintettel a devizaalapú hitel- és kölcsönszerződésekhez kapcsolódó ügyfelek adatait a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben meghatározott megőrzési időn túl, jogos érdek jogalapon, további 5 évig kezeli annak érdekében, hogy a felmerülő jogviták megfelelő kezelése, a jogi igények érvényesítése, valamint a kapcsolódó elszámolások elvégzése biztosított legyen.				

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
A) Pénzügyi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos adatkezelés				
A/3	**Speciális (így állami támogatásos, munkáltatói kölcsön) konstrukciók pénzügyi lebonyolítása**			
1.	hitel-, illetve kölcsönszerződés megkötése/teljesítése	szerződés teljesítése	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 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 lezárásától számított 8 év (Számv. tv), illetőleg létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje
2.	hitel-, illetve kölcsön igénylése/szerződés megkötése biometrikus aláírással	hozzájárulás	biometrikus aláírással történő igénylés/ szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírással a Bank rendelkezésére bocsátott biometrikus adatok	hozzájárulás visszavonása/szerződés lezárásától számított 8 év (Számv.tv)
3.	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 ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc év
4.	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 nyolc 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 ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
6.	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, csalás esetén 5 év)
7.	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
8.	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	8 év

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
A) Pénzügyi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos adatkezelés				
9.	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
10.	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
11.	CSOK Plusz hitel igénylésekor kamattámogatásra való jogosultság megállapítása és a szerződés megkötése a 518/2023. (XI. 30.) számú Kormányrendelet alapján.	Jogszabályi kötelezettség teljesítése, Kormányrendelet 28 § (1) bekezdés	Az A/2 1, 2, 3 és 4 pontban foglalt adatokon felül a Kormányrendelet 15. § (5) bekezdés a) szerinti kölcsönre való jogosultság igazolásához szükséges adatok és az azok igazolásául szolgáló dokumentumok, különösen ideértve a gyermek neve, születési neve, lakcíme, értesítési címe, anyja születési neve, születési helye és ideje, személyi azonosítója, állampolgársága, adóazonosítója, gyermek jogállása, meglévő, eltartott és vállalt gyermekek száma, ebből a 12 hetes terhességi hetet betöltött gyermekek száma, amennyiben van akkor a vállalt gyermekek várható születési dátuma;	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
A) Pénzügyi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos adatkezelés				
12.	A CSOK Plusz hitel törlesztésének szüneteltetése iránti kérelem elbírálása, a kérelemben foglaltak teljesítése	Jogszabályi kötelezettség teljesítése Kormányrendelet 44. § (1) bekezdés	Természetes személyazonosító adatok; lakcím, értesítési cím; kölcsönszerződés száma; gyermek(ek) természetes személyazonosító adatai és jogállása; gyermek(ek) lakcíme; gyermek(ek) adóazonosító jele; örökbefogadásra vonatkozó adatok; A törlesztés szüneteltetése iránti kérelemhez csatolandó dokumentumok, és az azokban a Bank által kezelt adatok: (i) a várandósság betöltött 12. hetét a várandósgondozásban részt vevő szülész-nőgyógyász szakorvos által kiállított, a várandósság tényéről és annak 12. hete betöltésének napjáról, a szülés várható időpontjáról és a magzatok számáról szóló igazolás, amely alapján a kezelt adatkör: a várandós személy azonosító adatai, a várandósság 12. hete betöltésének napja, szülés várható időpontja, magzatok száma, a dokumentumot kiállító személy azonosításához szükséges adatok, a bemutatás időpontja, az igénylők hozzájárulása ezen adatok kezeléséhez, meghatározott állami szervek részére történő továbbításához. (ii) Vér szerinti gyermek esetén: születési anyakönyvi kivonata, mely alapján kezelt adatkör: név, anyja neve, születési hely, idő, , továbbá kezelt adat a lakcímkártya lakcímet igazoló oldalán és az adóigazolványon szereplő adatok. (iii) Örökbefogadott gyermek estén: az örökbefogadást engedélyező végleges gyámhatósági határozat, mely alapján kezelt adat: azonosító adatok, a bemutatás ténye, időpontja, az örökbefogadást engedélyező határozat véglegessé válásának időpontja, az örökbefogadást engedélyező gyámhatóság neve, ügyiratszáma, gyermek neve, szül. helye, ideje, édesanyja neve, születés helye, ideje, továbbá kezelt adat a lakcímkártya lakcímet igazoló oldalán szereplő adatok. (iv) Büntetőjogi felelősségvállalás mellett tett nyilatkozat a közös háztartásban élésről. (v) Magzat elhalása esetén igazolással: az igazolást kérő személyes adatai, a magzat elhalásának napját és a kiállító szülész nőgyógyász szakorvos adatai, aláírása, bélyegzője. (vi) Magzat halva születése esetén a halottvizsgálatról és a halottakkal kapcsolatos eljárásról szóló 351/2013. (X.4.) Kormányrendelet 3. sz. melléklete szerinti dokumentum („Igazolás a késői magzati halálozásról"): az igazolást felhasználó személy neve, születési helye és ideje, a halott magzat szülésének vagy a terhesség befejezésének időpontja, igazolás arra vonatkozólag, hogy az igazolást felhasználó személy a terhességének hányadik hetében halott magzatot szült vagy terhességének hányadik hetében történt a terhesség befejezése, igazolás arra vonatkozólag, hogy ikerszülés történt, a magzatok számáról, valamint arról, hogy ebből hány magzat született élve és hány magzat született halva, kiállítás helye, ideje, az intézmény megnevezése, valamint az igazolást kiállító személy azonosításához szükséges adatok. (vii) Élve született gyermek elhalálozása esetén halotti anyakönyvi kivonat, mely alapján kezelt adatok: név, születési név, szül. hely, idő, anyja neve, haláleset ideje.	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év.

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
A) Pénzügyi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos adatkezelés				
13.	CSOK Plusz hitel esetében a gyermekvállalási támogatás iránti kérelem elbíráslása, a kérelemben foglaltak teljesítése és a szerződés megkötése.	Szerződés teljesítése / Kifejezett hozzájárulás a különleges személyes adatok esetében Kérelemben foglalt adatok kapcsán: Kormányrendelet 47. §(4) bekezdés	Természetes személyazonosító adatok; lakcím, értesítési cím; kölcsönszerződés száma; gyermek(ek) természetes személyazonosító adatai és jogállása; gyermek(ek) lakcíme; gyermek(ek) adóazonosító jele A támogatás iránti kérelemhez csatolandó dokumentumok, és az azokban a Bank által kezelt adatok: megegyeznek a törlesztés szüneteltetése iránti kérelemhez csatolandó fenti dokumentumokkal és adatokkal	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év.
14.	Az ingatlan-nyilvántartási hatósághoz elektronikus úton benyújtott adásvételi szerződés és a Bank részére benyújtott dokumentum azonosságának, hitelességének és sértetlenségének ellenőrzése, valamint az állami támogatással érintett hitelkonstrukcióhoz (családok otthonteremtését támogató kedvezményes CSOK Plusz hitelprogram) kapcsolódó jogosultsági és dokumentum-ellenőrzési kötelezettségek teljesítése	Jogszabályi kötelezettség (518/2023. (XI. 30.) Korm. rendelet 22. § (2)-(3) pont és a 28. § (8) pont	az adásvételi szerződésben szereplő személyes adatok; az adásvételi szerződésben szereplő, az ügyletben érintett egyéb természetes személyek - különösen eladók, meghatalmazottak, tanúk - személyes adatai, az adásvétel tárgyát képező ingatlan adatai (különösen cím, helyrajzi szám, ingatlan jellege, építés módja, vételár) elektronikus földhivatali benyújtás esetén az e-Papír szolgáltatás útján történő benyújtást igazoló dokumentumokban (így különösen az e-Papír visszaigazolásban és az elektronikus aktában) szereplő személyes és ingatlan adatok	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év.
15.	Az ingatlan-nyilvántartási hatósághoz elektronikus úton benyújtott adásvételi szerződés és a Bank részére benyújtott dokumentum azonosságának, hitelességének és sértetlenségének ellenőrzése, valamint az állami támogatással érintett hitelkonstrukcióhoz (Otthon Start Program) kapcsolódó jogosultsági és dokumentum-ellenőrzési kötelezettségek teljesítése.	Jogszabályi kötelezettség (227/2025. (VII. 31.) Korm. rendelet 8. § (2) aa) pont, 12. § (2)-(3))	az adásvételi szerződésben szereplő személyes adatok; elektronikus földhivatali benyújtás esetén az e-Papír szolgáltatás útján történő benyújtást igazoló dokumentumokban (így különösen az e-Papír visszaigazolásban és az elektronikus aktában) szereplő személyes adatok	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év.
16.	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	8 év
17.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása/ szerződés elévülési ideje

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
A) Pénzügyi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos adatkezelés				
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 képviseletre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatai; kedvezményezett fentiek szerinti, a befektetési szolgáltatás jellegéhez kapcsolódó személyes adatai	szerződés lezárásától számított 8 év (Számv. tv)
2.	betét, illetve más visszafizetendő pénzeszköz elhelyezésével kapcsolatos szerződés megkötése biometrikus aláírással	hozzájárulás	biometrikus aláírással történő igénylés/szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírással a Bank rendelkezésére bocsátott biometrikus adatok	hozzájárulás visszavonása / szerződés lezárásától számított 8 év (Számv.tv)
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 ügyleti 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 ügyleti 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 ügyleti 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	hozzájárulás visszavonása/ szerződés elévülési ideje

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
A) Pénzügyi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos adatkezelés				
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/SOFTPOS kereskedő gazdálkodó szervezet tulajdonos(ok) neve, kereskedő természetes személy neve, üzlethelység kapcsolattartó(k) neve, beosztása, elérhetősége (telefon, e-mail, URL), 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 lezárásától számított 8 év (Számv. tv)
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 biometrikus aláírással	hozzájárulás	biometrikus aláírással történő igénylés/szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírással a Bank rendelkezésére bocsátott biometrikus adatok	hozzájárulás visszavonása / szerződés lezárásától számított 8 év (Számv.tv)
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 ügyleti 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 ügyleti 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 ügyleti 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 lezárásától számított 8 év (Számv. tv)
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

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
A) Pénzügyi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos adatkezelés				
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
12.	Chargeback / dispute / pre-arbitration eljárások lefolytatása, a tranzakció jogosságának, a szolgáltatás teljesítésének, valamint a Bankot vagy a kereskedőt érintő követelések és vitás igények vizsgálata, érvényesítése, illetve védelme, továbbá az ehhez szükséges információk és dokumentumok kezelése és továbbítása a vitarendezési folyamat résztvevői részére (Visa, MasterCard)	A Bank jogos érdeke a bankkártyás tranzakciókkal kapcsolatos reklamációk kivizsgálása, a vitás igények rendezése, valamint a Bankot és szerződéses partnereit érintő jogok, követelések és jogos érdekek védelme.	a tranzakció jogosságának, a szolgáltatás teljesítésének vagy a reklamáció kivizsgálásának igazolására szolgáló személyes adatok, dokumentumok, nyilatkozatok, levelezések, szerződések, számlák, bizonylatok, a tranzakcióhoz kapcsolódó egyéb bizonyítékok, valamint az ezekben szereplő személyes adatok	a jogvita, reklamációs vagy chargeback eljárás lezárásától, illetve az ahhoz kapcsolódó igények elévülésétől számított 5 év
13.	Chargeback / dispute / pre-arbitration eljárások lefolytatása során a követelés vagy jogvita elbírálásához szükséges különleges személyes adatok kezelése és továbbítása a vitarendezési folyamat résztvevői részére (Visa, MasterCard)	a Bank jogos érdeke a bankkártyás tranzakciókkal kapcsolatos reklamációk kivizsgálása, a vitás igények rendezése, valamint a Bankot és szerződéses partnereit érintő jogok, követelések és jogos érdekek védelme, továbbáGDPR 9. cikk (2) bekezdés f) pontja szerinti, jogi igények megállapításához, érvényesítéséhez vagy védelméhez szükséges adatkezelés	a vitatott tranzakcióval vagy szolgáltatással összefüggésben benyújtott, a jogvita elbírálásához szükséges különleges személyes adatok, különösen egészségügyi adatok, szakvélemények, kezelési dokumentációk, nyilatkozatok, továbbá az ezekben szereplő személyes adatok	a jogvita, reklamációs vagy chargeback eljárás lezárásától, illetve az ahhoz kapcsolódó igények elévülésétől számított 5 év

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
A) Pénzügyi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos adatkezelés				
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 lezárásától számított 8 év (Számv. tv)
2.	kereskedés váltóval	szerződés teljesítése	kedvezményezett természetes személy neve, címe, számlaszáma	szerződés lezárásától számított 8 év (Számv. tv)
3.	kereskedés csekkel	szerződés teljesítése	kedvezményezett természetes személy neve, címe, számlaszáma, csekk adatai	szerződés lezárásától számított 8 év (Számv. tv)
4.	az ügyfél azonosítása valutával, devizával (ide nem értve a pénzváltási tevékenységet), váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként 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 bizományosként 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.	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	8 év

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
A) Pénzügyi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos adatkezelés				
A/7	**Kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása**			
1.	kezesség, bankgarancia vagy egyéb bankári kötelezettség vállalása tárgyában szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	név, születési név, születési hely, idő, személyazonosító igazolvány száma, típusa, útlevélszám, lakcím	szerződés lezárásától számított 8 év (Számv. tv), illetőleg létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje
2.	az ügyfél azonosítása kezesség, 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 ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
3.	tényleges tulajdonos azonosítása kezesség, 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 ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
4.	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
5.	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	8 év

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
A) Pénzügyi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos adatkezelés				
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 lezárásától számított 8 év (Számv. tv)
2.	letéti szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése biometrikus aláírással	hozzájárulás	biometrikus aláírással történő igénylés/szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírással a Bank rendelkezésére bocsátott biometrikus adatok	hozzájárulás visszavonása / szerződés lezárásától számított 8 év (Számv.tv)
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 ügyleti 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 ügyleti 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 ügyleti 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 lezárásától számított 8 év (Számv. tv)
7.	széfszolgáltatásra irányuló szerződés megkötése biometrikus aláírással	hozzájárulás	biometrikus aláírással történő igénylés/szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírással a Bank rendelkezésére bocsátott biometrikus adatok	hozzájárulás visszavonása / szerződés lezárásától számított 8 év (Számv.tv)
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 ügyleti 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 ügyleti 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 ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
11.	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	8 év
12.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása / szerződés elévülési ideje

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
A) Pénzügyi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos adatkezelés				
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.	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	szerződés teljesítése	megbízó neve, címe, számlaszáma; kedvezményezett természetes személy neve, címe, számlaszáma;csekk adatai;csekkszerződés esetén jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek érintett természetes személy képviselői, kapcsolattartói neve, beosztása	szerződés lezárásától számított 8 év (Számv. tv), illetőleg létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje
2.	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	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
3.	tényleges tulajdonos 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	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
4.	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
5.	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	8. év
6.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása / szerződés elévülési ideje

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
A) Pénzügyi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos adatkezelés				
A/10	**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 (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 lezárásától számított 8 év (Számv. tv)
2.	pénzügyi szolgáltatás közvetítésére szerződés megkötése biometrikus aláírással	hozzájárulás	biometrikus aláírással történő igénylés/szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírással a Bank rendelkezésére bocsátott biometrikus adatok	hozzájárulás visszavonása / szerződés lezárásától számított 8 év (Számv.tv)
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 ügyleti 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 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.	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 lezárásától számított 8 év (Számv. tv)
8.	biztosításközvetítői tevékenységre vonatkozó szerződés megkötése biometrikus aláírással	hozzájárulás	biometrikus aláírással történő igénylés/szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírással a Bank rendelkezésére bocsátott biometrikus adatok	hozzájárulás visszavonása / szerződés lezárásától számított 8 év (Számv.tv)
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 ügyleti 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 ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
A) Pénzügyi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos adatkezelés				
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.	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

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
A) Pénzügyi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos adatkezelés				
A/11	**Hitelelőszűrés kezdeményezése esetén annak elvégzése, telefonos érdeklődés esetén a hitellehetőségekkel kapcsolatos tájékoztatás, valamint a hitellehetőségekre, hitelelőszűrésre vonatkozó, az érdeklődő által megadott elérhetőségeken történő kapcsolatfelvétel**			
1.	ügyfél által kezdeményezett hitelelőszűrés 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/ lezárástól számított 5 év
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/ lezárástól számított 5 év
3.	kapcsolatfelvétel az érdeklődő által megadott elérhetőségeken a hitellehetőségek, hitelelőszűrés 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/ lezárástól számított 5 év

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
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 lezárásától számított 8 év (Számv. tv)
2.	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	8 év

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
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, devizajogi státusz; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviseletre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott	szerződés lezárásától számított 8 év (Számv. tv)
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 képviseletre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott	szerződés lezárásától számított 8 év (Számv. tv)
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 irányuló szerződés megkötése, teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Art., Szja. tv.)	adóazonosító jel	szerződés elévülési ideje / az adó megállapításához való jog elévüléséig
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

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
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**			
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	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 képviseletre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott;	szerződés lezárásától számított 8 év (Számv. tv)
14.	befektetési szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése biometrikus aláírással	hozzájárulás	a befeketetési megbízásokra vonatkozó adatok biometrikus aláírással történő igénylés/szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírásképhez kapcsolt biometrikus adat	hozzájárulás visszavonása / szerződés lezárásától számított 8 év (Számv. tv.)
15.	befektetési szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	a Bank jogos érdeke	foglalkozás, munkahely neve, címe, jövedelmi helyzet	cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás
16.	befektetési szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Art., Szja. tv.)	adóazonosító jel	szerződés elévülési ideje / az adó megállapításához való jog elévüléséig
17.	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
18.	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
19.	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
20.	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 képviseletre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott	szerződés lezárásától számított 8 év (Számv.tv)
21.	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
22.	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

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
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**			
23.	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
24.	tényleges tulajdonos azonosítása a befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő 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
25.	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
26.	befektetési vállalkozás, illetve árutőzsdei 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 képviseletre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott	szerződés lezárásától számított 8 év (Számv.tv)
27.	befektetési vállalkozás, illetve árutőzsdei 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
28.	befektetési vállalkozás, illetve árutőzsdei 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
29.	az ügyfél azonosítása a befektetési vállalkozás, illetve árutőzsdei 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 ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
30.	tényleges tulajdonos azonosítása a befektetési vállalkozás, illetve árutőzsdei szolgáltató közvetítője által nyújtott 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
31.	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

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
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**			
32.	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 képviseletre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott	szerződés lezárásától számított 8 év (Számv.tv)
33.	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
34.	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
35.	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
36.	tényleges tulajdonos azonosítása az árutőzsdei szolgáltató által végezhető tevékenység keretében nyújtott 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
37.	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
38.	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	8 év
39.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása / szerződés elévülési ideje
40.	MIFID alkalmassági teszt	Jogszabályi kötelezettség (Bszt. 44–45. §)	Ügyfél értékpapírokkal kapcsolatos pénzügyi ismeretei, iskolai végzettsége, pénzügyi helyzete, ockázatérzékenységére vonatkozó válaszok, befektetési céljai	szerződés elévülési ideje
41.	A kereskedési tevékenység monitorozása a potenciálisan visszaélésszerű magatartások azonosítása érdekében	Jogszabályi kötelezettség (596/2014/EU rendelet)	Ügyfél neve, megbízással kapcsolatos adatok	A Bank a bejelentéssel, a bejelentés megtétele érdekében folytatott vizsgálattal és a megtett intézkedésekkel kapcsolatos adatokat az utolsó vizsgálati cselekmény vagy intézkedés befejezésétől számított öt évig őrzi.

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
C) A Bank által végzett befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások, valamint egyéb üzletszerűen végzett szolgáltatások				
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 (Bszt.)	az értékpapírszámlához és az ügyfélszámlához kapcsolódóan képzett belépési azonosító és jelszó, a tárgyhónap utolsó napjának helyzetét mutató értékpapírszámla- és ügyfélszámlaegyenleg és adatok	5 év
D) Egyéb adatkezelések				
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 képviseletre 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, a Bank termékei iránt meghatározott csatornákon érdeklődő személyekkel való kapcsolattartás**			
1.	közvetlen üzletszerzés (direkt marketing), marketingcélú adatkezelés, a Bank termékei iránt meghatározott csatornákon érdeklődő személyekkel való kapcsolattartás	hozzájárulás / a Hpt. 164/B. § alapján történő adatátvétel 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 képviseletre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott fentiek szerinti, azonosításra alkalmas adatai; kedvezményezett adatai, ügyfél által igénybe vett termékek és szolgáltatások. A közvetlen üzletszerzési célú adatkezelés során profilalkotást végez a bank a küldemények célcsoportjainak kialakításához.	hozzájárulás visszavonása, illetőleg a hozzájárulásban meghatározott időtartam letelte / cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
D) Egyéb adatkezelések				
D/17	**Ügyfélkapcsolat, rendezvények megszervezése, adatok pontosságának folyamatos megőrzése, panaszkezelés, kintlévőség kezelése, egyéb operatív ügyfélkiszolgálás**			
1.	kapcsolattartás magánszemély ügyféllel/céges 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 képviseletre 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. szerint alkalmas igazolvány száma; külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviseletre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott fentiek szerinti, azonosításra alkalmas adatai; kedvezményezett adatai, ügyfél által igénybe vett termékek és szolgáltatások	hozzájárulás visszavonása
3.	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 képviseletre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott fentiek szerinti, azonosításra alkalmas adatai; kedvezményezett adatai, ügyfél által igénybe vett termékek és szolgáltatások	5 év
4.	a megkötött szerződéssel kapcsolatos kinnlevőségek kezelése (követelésbehajtás)l	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 képviseletre 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
5.	a követelésbehajtási célú nem postai úton történő kapcsolattartás (kivéve a telefonbeszélgetések)	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 képviseletre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott fentiek szerinti, azonosításra alkalmas adatai; kedvezményezett adatai, ügyfél által igénybe vett termékek és szolgáltatások	cél megszűnése, illetve hozzájárulás visszavonása
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 GIRinfO rendszer útján	hozzájárulás, a bank jogos érdeke	név, lakcím, levelezési cím	hozzájárulás visszavonása/ szerződés elévülési ideje

	Adatkezelés célja	Adat-kezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
D) Egyéb adatkezelések				
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, számlaegyenleg	5 év
D/19	**A Bank telefonos, illetve ahhoz hasonló elveken működő ügyfélszolgálatai / releváns értékesítési területei hangfelvételeinek rögzítése**			
1.	panaszkezelés tárgyában zajló telefonbeszélgetés hangfelvétele	jogszabályi kötelezettség (Hpt.)	hangfelvétel, hívás időpontja, hívó fél telefonszáma, hangfelvételről 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, hangfelvételről esetlegesen készített leirat	szerződés lezárásától számított 8 év (Számv.tv)
3.	az ügyféllel (nem panasz vagy konkrét megbízás tárgyában) lefolytatott telefonbeszélgetések nyomon követhetősége és a Bank minőségbiztosítási céljainak megvalósítása	hozzájárulás	hangfelvétel, hívás időpontja, hívó fél telefonszáma, hangfelvételről esetlegesen készített leiratjegyzőkönyv	cél megszűnése, illetve hozzájárulás visszavonása, de legfeljebb 8 év
4.	követelésbehajtás kapcsán az ügyféllel lefolytatott telefonbeszélgetések nyomon követhetősége és a Bank minőségbiztosítási céljainak megvalósítása	a bank jogos érdeke	hangfelvétel, hívás időpontja, hívó fél telefonszáma, hívott fél telefonszáma, hangfelvételről esetlegesen készített leiratjegyzőkönyv	cél/érdek megszűnése / sikeres tiltakozás, de legfeljebb 8 év
5.	AI asszisztenssel folytatott beszélgetésről készült leirat	a bank AI asszisztens fejlesztéséhez fűződő jogos érdek	leirat, telefonszám, hangfelvétel azonosítója	sikeres tiltakozás/de legfeljebb 10 napig
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

	Adatkezelés célja	Adat-kezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama (az adat törlése)
D) Egyéb adatkezelések				
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 adatbiztonság, -védelem	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/cégjegyzékszáma/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 (címzettek 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
- az UniCredit mBanking mobilalkalmazáson keresztül a bankkártya Google Pay alkalmazásba történő digitalizálása során a Bank a következő adatokat adja át a Google LLC részére: ügyfél neve, számlázási címe, telefonszáma, a bankkártya száma és lejárati dátuma.

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**) 5. és 6. 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 érdek alapján:

- az UnCredit Leasing Hungary Zrt. (cégjegyzékszám: 01 10 043137, székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5–6.) részére 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

A családok otthonteremtését támogató kedvezményes CSOK Plusz hitelprogramról szóló 518/2023. (XI. 30.) Korm. Rendelet alapján:

- a Kormányrendelet 53. §, 19.§ , 37. § (2) bek., szerinti adatszolgáltatási kötelezettség alá eső adatkörök; a Kormányrendelet 15 § (5) bekezdésében szereplő adatok;
- Kormányrendelet 15. § (5) bekezdésben a CSOK Plusz hitelprogram elemei szabályszerű igénybevételének ellenőrzése céljából kezelt adatok, valamint a 20. § (2) bek. Szerinti gyermekvállalás teljesítésére vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettség alá eső adatkörök; Kormányrendelet 15 § (5) bekezdésében szereplő adatok, Kormányrendelet 15 § (10) bekezdése, 19 § (7) bekezdése szerinti tájékoztatási kötelezettség teljesítése, Kormányrendelet 27 § (1) bekezdés, 28 § (6) bekezdés, 33 § (1) bekezdés, 35 § (4) bekezdés, 36 § (3) bekezdés, 38 § (1) bekezdés, 50 § (2) bekezdés szerinti kötelezettség teljesítése.

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 adatfeldolgozóként eljárók listáját az Általános Üzleti Feltételek 1. sz. melléklete tartalmazza.