

## ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ (Befektetési szolgáltatás)

**Befektetési szolgáltatás (értékpapírszámla-, ügyfélszámla vezetés, megbízások fogadása, teljesítése, visszaigazolása) és kiegészítő szolgáltatás nyújtásához és szerződéskötéshez kapcsolódó személyes adatkezeléshez**

**MBH Befektetési Bank Zrt.**

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

A befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás igénybevétele során a Hitelintézet rendelkezésére álló személyes adatok kezelése a termék, szolgáltatás igénybevételének szükségszerű és elengedhetetlen feltétele, azok rendelkezésre bocsátásának megtagadása vagy elmaradása esetén a termék, szolgáltatás nem vehető igénybe.

Az Adatkezelési Tájékoztatóban használt egyes fogalmak magyarázatát a jelen Adatkezelési Tájékoztató 4. sz. számú függeléke tartalmazza.

### 1. Az adatkezelőre vonatkozó információk

**MBH Befektetési Bank Zrt.**

**Székhely:** 1117 Budapest, Magyar Tudósok Körútja 9. G. épület

**Cégjegyzékszám:** 01-10-041206

**Postai cím:** 1117 Budapest, Magyar Tudósok Körútja 9. G. épület

**Email:** [ugyfelszolgalat@mbhbank.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mbhbank.hu)

**Weboldal:** [www.mbhbefektetesibank.hu](http://www.mbhbefektetesibank.hu)

**Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:** Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete;  
1525 Budapest, Pf. 113.;  
[adatvedelem@SZHISZ.hu](mailto:adatvedelem@SZHISZ.hu)

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

Az adatkezelés célja különösen

- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: „Bszt.”) szerinti befektetési szolgáltatások nyújtása, igénybevétele;
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: „Pmt.”) szerinti azonosítás elvégzése;
- az igényelt termék, szolgáltatás iránti kérelem elbírálása – beleértve az adatok ellenőrzésének jogát is;
- kapcsolattartás az adatkezeléssel érintett személy/ügyfél vonatkozásában;

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

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

A kezelt adatokra, az egyes adatkezelési célok kapcsán az adatok kezelésének jogalapjaira vonatkozó információkat részletesen a jelen Adatkezelési Tájékoztató Hiba! A hivatkozási forrás nem található.. **sz. függeléke** tartalmazza.

### **3. Az adatok megismerésére jogosultak és az adatfeldolgozók**

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

Az Egységes Informatikai Rendszer (a továbbiakban: „EIR”) folyamatos és biztonságos üzemeltetését, valamint fejlesztését a Központi Adatfeldolgozó végzi az Szhitv. 17/V. §-a alapján, mely jelen tájékoztató hatályba lépésekor a MITRA Informatikai Szolgáltató Zrt. (a továbbiakban: Takarékinfo Zrt.) .

#### **Takarékinfo Zrt. adatai és elérhetősége:**

- cégjegyzékszám: 01-10-043224
- székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.
- postai címe (hivatalos levelezési címe): 1138 Budapest, Váci út 193.
- elektronikus elérhetősége (e-mail cím): info@mitra.hu

A Hitelintézet azon közvetítői, amelyek az Integrációs Szervezet tagjai - *a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény* (a továbbiakban: „Szhitv.”) rendelkezései és az adatkezelő Hitelintézetnek a közvetítői tevékenységet ellátó integrációs tag szövetkezeti hitelintézetekkel kötött közvetítői szerződésai értelmében - hozzáférhetnek egymás ügyfelei értékpapírtitoknak, fizetési titoknak is minősülő személyes adataihoz, illetve jogosultak egymás ügyfeleinek kölcsönös kiszolgálására. Az Integrációs Szervezet közvetítő tevékenységet ellátó tagjai (felsorolás a **2. számú függelékben**) a befektetési szolgáltatás közvetítése és az ügyfélszolgálat során teljesen azonos jogosultságokkal járnak el.

A Hitelintézet által a jelen Adatkezelési Tájékoztatóban részletezett adatkezelési tevékenységek kapcsán igénybe vett további adatfeldolgozók listáját a jelen Adatkezelési Tájékoztató **3. számú függeléke** tartalmazza.

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

#### 4. Az adatkezelés időtartama (megőrzési idő)

A kezelt papír alapú, illetve elektronikus adatok megőrzésére az Szhitv. 17/U. § (6) bekezdése, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 6:22. § (1) bekezdése szerinti általános elévülési idő az irányadó, mely jelenleg öt év, és amelyet a termékre vagy szolgáltatásra vonatkozó szerződés megszűnésétől kell számítani.

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

#### 5. Az adattovábbítások

A személyes adatok Bszt. szerinti értékpapírtitoknak, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: „Pft.”), illetve az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban: „Fsztv.”) szerinti fizetési titoknak is minősülnek. Ezen adatok továbbítására, átadására a Bszt., a Pft. és az Fsztv. rendelkezései alkalmazandók.

Az értékpapír -, illetve fizetési titoknak minősülő adatokat a Hitelintézet – az ügyfél hozzájárulása kivételével – csak a vonatkozó jogszabályokban meghatározott esetekben továbbítja harmadik személynek.

Ezen adattovábbítások, adatátadások részben adatszolgáltatással (felügyeleti hatóság, Magyar Nemzeti Bank, stb.) kapcsolatosak, másrészt hatósági illetőleg egyéb megkeresések (bíróság, közjegyző stb.) alapján vagy ellenőrzési jog gyakorlásával kapcsolatosan (pl. adóhatósági ellenőrzés) történnek.

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

#### 6. Az érintettek adatkezeléssel kapcsolatos jogai és jogorvoslati lehetőségei

Az adatkezeléssel érintettet az alábbi jogok illetik meg:

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

##### 6.1. Az érintett hozzáférési joga

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

- a) az adatkezelés céljáról;

- b) az érintett személyes adatok kategóriáiról;
- c) arról, hogy kik ismerhetik meg a személyes adatokat, különösen, hogy harmadik országba továbbítják-e;
- d) az adatkezelés időtartamáról, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjairól;
- e) azon jogáról, hogy kérelmezheti az adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen;
- f) az adatvédelmi felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának jogáról;
- g) ha az adatokat nem az érintettől gyűjtötték, a forrásokra vonatkozó minden elérhető információról;
- h) automatizált döntéshozatal tényéről, ideértve a profilalkotást is, valamint legalább ezekben az esetekben az alkalmazott logikára és arra vonatkozó érthető információk, hogy az ilyen adatkezelés milyen jelentőséggel bír, és az érintettre nézve milyen várható következményekkel jár.

## 6.2. A helyesbítéshez való jog

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

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

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

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

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

Nem lehet az adatokat törölni, ha az adatkezelés:

- a) a véleménynyilvánítás szabadságához és a tájékozódáshoz való jog gyakorlása céljából szükséges;

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

Amennyiben az érintett csatolt (az alapidokumentumtól /pl. kérelem/ elkülöníthető) formában olyan személyes adatokat bocsát az adatkezelő rendelkezésére, amelyek az adott adatkezelési cél eléréséhez nem szükségesek (pl. részletfizetési kérelemhez csatolt egészségügyi dokumentáció), az adatkezelő a célszerűség elvével össze nem egyeztethető adatokat – amennyiben az aránytalan terhet és költséget nem jelent - indokolással ellátva visszaküldi az érintettnek, vagy abban az esetben, amikor az adatok visszaküldése nem lehetséges (pl. fénymásolat, elektronikai rendszerben tárolt adatok, stb.) a kérdéses adatokat törli vagy megsemmisíti. Az adatok visszaküldését, törlését vagy megsemmisítését, valamint az adatkezelési célhoz viszonyított szükségszerűtlenség indokát az adott eljárásban rögzíteni kell (pl. iktatórendszer).

#### **6.4. Az adatkezelés korlátozásához való jog**

Az érintett az adatkezelés korlátozására jogosult az alábbi esetekben:

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

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

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

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

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

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

## **6.6. Az adathordozhatósághoz való jog**

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

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

## **6.7. A tiltakozáshoz való jog**

Az érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak a Hitelintézet által jogos érdek alapján, valamint profilalkotással kapcsolatosan kezelt adatkezelései ellen. Ebben az esetben a Hitelintézet a személyes adatokat csak akkor kezelheti tovább, ha bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az érintett érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

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

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

Az érintettet a tiltakozás joga csak az Adatkezelő jogos érdeken alapuló adatkezelés esetén illeti meg.

## **6.8. A hozzájárulás visszavonásának joga**

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

## **6.9. Jogorvoslati lehetőségek**

Javasoljuk, hogy hatósági, bírósági eljárás kezdeményezése előtt éljen a Hitelintézetnél (közvetlenül, vagy a közvetítőn keresztül) benyújtható panasz lehetőségével.

Jogainak gyakorlásával kapcsolatban a Hitelintézetnél az alábbi módokon lehet eljárni:

- a) postai küldeményben a Hitelintézet székhelyére vagy levelezési címére küldve: 1117 Budapest, Magyar Tudósok Körútja 9. G. épület,
- b) elektronikus levél formájában a következő e-mail címe: [ugyfelszolgalat@mbhbank.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mbhbank.hu),
- c) telefonon azonosítás és hangrögzítés mellett a következő telefonszámon: +36 1 311 3110, valamint

- d) személyesen a Hítelintézet bármely, ügyfelek számára nyitva álló helyiségében az ügyfélfogadási időben.

### **Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság**

Az érintett személyes adatainak kezelésével kapcsolatban panaszt tehet az adatvédelmi felügyeleti hatóságnál (Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság; 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c.; postacím: 1530 Budapest, Pf.: 5.; e-mail: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu))

### **Bíróság**

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

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

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

Az Integrációs Szervezet egyetemleges felelősség mellett működő tagjai, mint az EIR-ben kezelt adatok tekintetében közös adatkezelők az EIR-ben végzett adatkezelésre vonatkozó jogszabály, vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusaiban meghatározott előírások megsértésével okozott károkért az érintettel szemben egyetemlegesen felelnek.

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

- a) az adatvédelmi felügyeleti hatóság rá vonatkozó jogilag kötelező erejű döntésével szemben;
- b) ha a felügyeleti hatóság nem foglalkozik a panasszal;
- c) ha a felügyeleti hatóság 3 hónapon belül nem tájékoztatja a panaszával kapcsolatos eljárás fejleményeiről vagy annak eredményéről;
- d) ha megítélése szerint a Hítelintézet vagy az adatfeldolgozó a GDPR rendelkezéseinek nem megfelelő adatkezelés következtében megsértette a GDPR szerinti jogait.

### **6.10. Az érintett megkeresésének megválaszolása**

A Hítelintézet a 6.1-6.8. alpontok szerinti megkeresések, valamint a 6.9 alpont szerint benyújtott panasz kapcsán hozott intézkedésekről haladéktalanul, de legkésőbb a kérelem beérkezésétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet, mely határidő a kérelem összetettségétől, illetve a kérelmek számától függően legfeljebb 2 hónappal meghosszabbítható. A válaszadási határidő meghosszabbításáról a kérelem kézhezvételétől számított legkésőbb 1 hónapon belül tájékoztatja az érintettet a Hítelintézet.

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

## **7. Automatizált döntéshozatal, profilalkotás**

Tájékoztatjuk, hogy a Hítelintézet nem hoz kizárólag automatizált adatkezelésen alapuló döntést Önrel kapcsolatban.

A termékek, szolgáltatások nyújtásával összefüggésben kezelt adatok alapján a Hitelintézet a profilalkotást végez csalások megelőzése, igényelt/igénybe vett termékek, szolgáltatások szerinti költségek és díjak elszámolása, kedvezmények nyújtása, egyedi ajánlatok előkészítése és a Pmt. szerinti kötelezettségei teljesítése érdekében.

## **8. Az adatkezelés biztonsága**

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

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

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

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

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

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

## **9. Függelékek:**

1. számú függelék: Részletes tájékoztatás a kezelt adatokról
2. számú függelék: A befektetési szolgáltatás közvetítése és az ügyfélszolgálat során teljesen azonos jogosultságokkal eljáró, az Integrációs Szervezet közvetítő tevékenységet ellátó tagjai
3. számú függelék: A Hitelintézet által igénybe vett - a Központi Adatfeldolgozón kívüli – további adatfeldolgozók
4. számú függelék: Fogalom meghatározások

## 1. számú függelék

### Az adatkezeléssel érintett adatok lakossági termékek esetén

| ADATKEZELÉS CÉLJA                                                                           | KEZELT ADATOK, ADATKÖRÖK                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>A terméket, szolgáltatást igénybe vevő természetes személy Pmt. szerinti azonosítása</b> | A számlatulajdonos / képviselő / meghatalmazott / rendelkezésre jogosult Pmt. szerinti azonosító adatai<br>(családi és utóneve; születési családi és utóneve; születési helye és ideje; anyja születési neve; lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye; állampolgársága; azonosító okmányának típusa és száma)                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont)</b><br><br><ul style="list-style-type: none"> <li>Pmt. 7-11. §</li> </ul>                                     |
| <b>Ügyfél kapcsolattartás (megbízás felvétele teljesítés és visszaigazolása céljából)</b>   | kapcsolattartó neve<br>kapcsolattartó levelezési címe<br>kapcsolattartó email címe<br>kapcsolattartó telefonszáma                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)</b>                                                                                                                   |
| <b>Kapcsolattartás az ügyfél képviseletére jogosult személlyel</b>                          | kapcsolattartó neve<br>kapcsolattartó levelezési címe<br>kapcsolattartó email címe<br>kapcsolattartó telefonszáma                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)</b>                                                                                                                   |
| <b>FATCA nyilatkoztatás teljesítése</b>                                                     | <b>A vonatkozó törvény által előírt, a mindenkor hatályos FATCA Nyilatkozaton szereplő adatok</b><br>(Családi és utónév; Azonosítási okmány típusa és száma; Ügyfélazonosító; Egyesült Államok állampolgárságra vonatkozó státusz; „Zöld Kártyára” vonatkozó státusz; Egyesült Államokbeli születési helynek státusza; Egyesült államokbeli állandó lakcím vagy tartózkodási helynek státusza; Egyesült Államokbeli levelezési cím vagy postafióknak státusza; Egyesült államokbeli szolgáltatónál mobiltelefon vagy vezetékes telefon előfizetésének státusza; Egyesült Államokban fenntartott számlára állandó | <b>Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont):</b><br><br><ul style="list-style-type: none"> <li><b>2014. évi XIX. számú törvény (FATCA tv.)</b></li> </ul> |

|                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                      | <p>átutalási megbízás státusza;<br/> Egyesült államokbeli lakcímmel rendelkező személynek léte, aki az Ügyfél számlája felett rendelkezésre, aláírásra jogosult;<br/> Egyesült államokbeli adóazonosító számnak státusza;<br/> Közvetítőként eljáró személynek státusza;<br/> Az Egyesült Államokban nyújtott személyi szolgáltatásért javadalmazásban részesülésnek státusza;<br/> Az Egyesült Államokban végzett kereskedelmi vagy üzleti tevékenységéhez ténylegesen kapcsolódó jövedelemnek státusza, aláírás)</p>                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                    |
| <p><b>FATCA kapcsolódó kiegészítő nyilatkoztatás teljesítése</b></p> | <p><b><u>W-8ECI nyilatkozat:</u></b></p> <p>Családi és utónév<br/> Egyesült államokbeli állandó lakcím<br/> Egyesült államokbeli adóazonosító<br/> Születési dátum<br/> Egyesült Államokban nyújtott személyi szolgáltatás típusa<br/> <u>Aláírás</u></p> <p><b><u>W-4 nyilatkozat:</u></b></p> <p>Családi és utónév<br/> Egyesült államokbeli állandó lakcím<br/> Egyesült államokbeli társadalombiztosítási szám<br/> Családi állapot<br/> Egyesült Államokban nyújtott személyi szolgáltatás<br/> kapcsolódó bevétel mértéke<br/> Munkába állás napja<br/> Munkáltató azonosítása szám (EIN)<br/> Egy háztartásban élők száma<br/> Családi adókedvezmény mértéke<br/> Egyéb hiteltartozás mértéke<br/> Egyéb bevételek mértéke<br/> Aláírás</p> | <p><b>jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>2015. évi CXK törvény</b></li> </ul> |

|                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                            | <p><b><u>W-8BEN nyilatkozat:</u></b></p> <p>Családi és utónév<br/> Egyesült államokbeli állandó lakcím<br/> Egyesült államokbeli levelezési cím lakcím<br/> Egyesült államokbeli adóazonosító<br/> Születési dátum<br/> Előzetes adójóváírás mértéke<br/> <u>Aláírás</u></p>                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                         |
| <b>CRS nyilatkoztatás teljesítése</b>                                                                      | <p>Családi és utónév<br/> Állandó lakcím<br/> Azonosító okmányának típusa és száma<br/> Születési idő<br/> Adóügyi illetékesség<br/> Adóazonosító szám/jel<br/> (kitöltése kizárólag CRS szabályozás szerint külföldi adóügyi illetőség megjelölése esetén szükséges)<br/> Ügyfél azonosító<br/> Aláírás</p>                                                                                                                             | <p><b>jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>2015. évi CXC törvény</b></li> </ul>                      |
| <b>Tényleges Tulajdonos Nyilvántartása</b>                                                                 | <p><b>Tényleges Tulajdonos adatai</b><br/> (Családi és utónév; Születési családi és utónév; Születési hely, idő; Állampolgárság; Lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely; Tényleges tulajdonos közszereplő státusza, minősége, aláírás)</p>                                                                                                                                                                                            | <p><b>jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Pmt. 8.§ (2) bekezdé-se</b></li> </ul>                    |
| <b>Az ügyfél/tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státuszára vonatkozó nyilatkoztatás teljesítése</b> | <p>Ügyfél/tényleges tulajdonos családi és utóneve; születési helye, ideje; Annak megjelölése, hogy az ügyfél/ tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy. A fenti esetekben a kiemelt közszereplői és a közeli hozzátartozói minőség, továbbá a közeli kapcsolat jellege;<br/> Amennyiben a természetes személy ügyfél kiemelt</p> | <p><b>jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Pmt. 8.§ (3) bekezdés és 19.§ (1) bekezdés</b></li> </ul> |

|                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                            | <p>közzsereplőnek, kiemelt közzsereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közzsereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, a pénzeszközök forrása</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                               |
| <p><b>Adózáshoz szükséges adatok</b></p>                                   | <p><b>Adózással kapcsolatos kötelezettségek teljesítéséhez szükséges adatok</b> (Családi és utónév; Anyja születési neve; Lakcím, Születési hely, idő; Adóazonosító jel)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p><b>Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>2017. évi CL. tv. 114.§ (1) bek.</b></li> </ul> |
| <p><b>Értékpapír szolgáltatás nyújtása az ügyfél részére</b></p>           | <p><b>A szolgáltatás nyújtás során kezelt adatok</b> (Név, Lakcím, Személyazonosító okmány típusa és száma, Ügyfélkód, Számlaszám)</p> <p><b>Kapcsolódó szolgáltatások adatai</b></p> <p><b>Electra Internet, Banking Értékpapír modul használatához szükséges adatok</b> (szolgáltatáshoz kapcsolódó azonosító, sms küldéshez szükséges telefonszám, Felhasználó neve, felhasználónév, Mifid besorolása, értékpapír számlaszáma)</p> <p><b>Telebank szolgáltatás igénybevétele esetén szükséges adatok</b><br/>(Felhasználóként jelölt rendelkező személy neve, telefonszáma; Telebank kód)</p> | <p><b>szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)</b></p>                                                                                                      |
| <p><b>Megbízási tranzakció felvétele, teljesítése, visszaigazolása</b></p> | <p><b>Állampapírjegyzés eladás során kezelt adatok</b> (Név, Lakcím, Személyazonosító okmány típusa és száma, Állampapír típusa és száma, darabszáma, bruttó árfolyama, össznévértéke, Ügyfélkód, Számlaszám, aláírás)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <p><b>szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)</b></p>                                                                                                      |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  | <p><b>Kapcsolódó szolgáltatások adatai:</b></p> <p><b>Electra Internet Banking<br/>Értékpapír modulon keresztül<br/>beadott megbízás esetén</b><br/>(sms küldéshez szükséges telefonszám, Felhasználó neve, Felhasználónév, Számlaszám, Darabszám, Összeg, Számlaszám, Mifid besorolása)</p> <p><b>Telefonon történő megbízás megadása esetén</b><br/><br/>(Név, Lakcím, Személyazonosító okmány típusa és száma, vagy<br/>Telekód,<br/>Állampapír típusa és száma, darabszáma, bruttó árfolyama, össznévértéke, Ügyfélkód, Számlaszám)</p> <p><b>Befektetési jegyek vétel-eladás során kezelt adatok</b><br/>(Név, Lakcím, Személyazonosító okmány típusa és száma, Ügyfélkód, Számlaszám, Ügyfél kockázati besorolása, befektetési jegyek darabszáma, összege, aláírás)</p> <p><b>Kapcsolódó szolgáltatások adatai:</b></p> <p><b>Electra Internet Banking<br/>Értékpapír modulon keresztül<br/>beadott megbízás esetén</b><br/>(sms küldéshez szükséges telefonszám, Felhasználó neve, Felhasználónév, Számlaszám, Darabszám, Összeg, Számlaszám, Mifid besorolása)</p> <p><b>Telefonon történő megbízás megadása esetén</b><br/><br/>(Név, Lakcím,</p> |  |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  | <p>Személyazonosító okmány típusa és száma,<br/>vagy<br/>Telekód,<br/>Név, Lakcím, Személyazonosító okmány típusa és száma,<br/>Ügyfélkód, Számlaszám, Ügyfél kockázati besorolása, befektetési jegyek darabszáma, összege)</p> <p><b>Egyéb értékpapír adásvétel során kezelt adatok</b> (Név, Lakcím, Személyazonosító okmány értékpapír típusa és száma, darabszáma, összege, árfolyam mértéke, Ügyfélkód, Számlaszám, Ügyfél kockázati besorolása, aláírás)</p> <p><b>Kapcsolódó szolgáltatások adatai:</b></p> <p><b>Electra Internet Banking<br/>Értékpapír modulon keresztül<br/>beadott megbízás esetén</b><br/>(sms küldéshez szükséges telefonszám<br/>Felhasználó neve Felhasználónév<br/>Számlaszám<br/>Darabszám<br/>Összeg<br/>árfolyam mértéke Számlaszám<br/>Mifid besorolása)</p> <p><b>Telefonon történő megbízás megadása esetén</b><br/>(Név, Lakcím, Személyazonosító okmány típusa és száma,<br/>vagy<br/>Telekód,<br/>értékpapír típusa és száma,<br/>darabszáma, összege, árfolyam mértéke, Ügyfélkód, Számlaszám, Ügyfél kockázati besorolása)</p> |  |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  | <p><b>Tartós megbízás megadása során kezelt adatok</b><br/> (Számlatulajdonos neve<br/> Számlasszám<br/> Összeg<br/> Kedvezményezett neve<br/> Kedvezményezett azonosítója<br/> Fogyasztó neve<br/> Fogyasztó címe<br/> Fogyasztó azonosítója a jogosultnál, aláírás)</p> <p><b>Kapcsolódó szolgáltatások adatai:</b></p> <p><b>Electra Internet Banking<br/> Értékpapír modulon keresztül<br/> beadott megbízás esetén</b><br/> (sms küldéshez szükséges telefonszám<br/> Felhasználó neve Felhasználónév<br/> Számlasszám<br/> Darabszám<br/> Összeg<br/> Mifid besorolása)</p> <p><b>Telefonon történő megbízás megadása esetén</b><br/> (Név, Lakcím, Személyazonosító okmány típusa és száma, vagy<br/> Telekód,<br/> értékpapír típusa és száma,<br/> darabszáma, összege, Ügyfélkód,<br/> Számlasszám, Ügyfél kockázati besorolása)</p> <p><b>Készpénzbefizetés során kezelt adatok</b><br/> (Számlatulajdonos neve<br/> Számlatulajdonos státusza<br/> Befektetési ügyfél<br/> Clavis kód<br/> Banki/Leányvállalati dolgozó státusz I/N<br/> Banki lakossági ügyfél státusz I/N<br/> Private Banking ügyfélstátusz I/N)</p> |  |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  | <p>Hitelintézeti lakossági ügyfél<br/>státusz I/N<br/>Számlaszám<br/>Összeg<br/>Befizető neve<br/>Személyazonosságot igazoló<br/>okmány típusa, száma Befizető<br/>lakcíme<br/>Aláírás)</p> <p><b>Eseti készpénzbefizetés során<br/>kezelt adatok:</b><br/>(Számlatulajdonos neve<br/>Számlaszám<br/>Összeg<br/>Befizető neve<br/>Befizető születési helye<br/>Befizetés ideje<br/>Aláírás)</p> <p><b>Készpénzkifizetés során kezelt<br/>adatok:</b><br/>(Ügyfél név<br/>Ügyfél kód<br/>terhelendő számlaszám Banki/<br/>Leányvállalati dolgozó státusz I/<br/>N<br/>Banki lakossági ügyfél státusz I/N<br/>Private Banking ügyfélstátusz I/N<br/>Hitelintézeti lakossági ügyfél<br/>státusz I/N<br/>kifizetés közleménye,<br/>pénzfelvevő azonosító adatai</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Készpénzfelvevő neve</li> <li>• Személyazonosságot<br/>igazoló okmány típusa és<br/>száma</li> <li>• Készpénzfelvevő lakcíme</li> </ul> <p>Készpénzkifizetés összege<br/>Aláírás)</p> <p><b>Pénz átvezetés során kezelt<br/>adatok:</b><br/>(Ügyfél név<br/>Ügyfél kód Személyazonosító<br/>okmány típusa és száma,<br/>Adóazonosító jel Terhelendő<br/>számla száma</p> |  |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  | <p>Terhelendő számla megnevezése<br/>Pénz átvétel összege Aláírás)</p> <p><b>Átutalási megbízás során kezelt adatok:</b><br/>(Ügyfél név<br/>Ügyfél kód<br/>Személyazonosító okmány típusa és száma Adóazonosító jel<br/>Terhelendő számla száma<br/>Terhelendő számla megnevezése<br/>Kedvezményezett Ügyfél neve<br/>Kedvezményezett fizetési számla száma<br/>Átutalás összege<br/>Aláírás)</p> <p><b>Kapcsolódó szolgáltatások adatai:</b></p> <p><b>Electra Internet Banking<br/>Értékpapír modulon keresztül<br/>beadott megbízás esetén</b><br/>(sms küldéshez szükséges telefonszám<br/>Felhasználó neve Felhasználónév<br/>Számlaszám<br/>Összeg)</p> <p><b>Deviza konverzió során kezelt adatok:</b><br/>(Ügyfél név<br/>Ügyfél kód<br/>Cím<br/>Személy azonosító okmány típusa és száma<br/>Utalandó összeg<br/>Terhelendő deviza neve<br/>Jóváírandó deviza neve Deviza utalási kérelem<br/>Ügyfél név<br/>Ügyfél kód<br/>Cím<br/>Utalandó összeg<br/>Személy azonosító okmány típusa és száma</p> |  |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                          |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
|                       | <p>Terhelendő deviza neve<br/>Jóváírandó deviza neve<br/>Kedvezményezett bankja / BIC kód<br/>Kedvezményezett neve<br/>Kedvezményezett IBAN<br/>számlaszáma<br/>Aláírás)</p> <p><b>Ügyfelek közötti értékpapír átvezetés során kezelt adatok</b><br/>(Ügyfél név<br/>Ügyfél kód<br/>Számla megnevezése<br/>Kedvezményezett Ügyfél neve<br/>Ügyfél kód<br/>Számla megnevezése Átvezetés összege<br/>Aláírás)</p> <p><b>TBSZ részfizetés során kezelt adatok</b> (Ügyfél név Ügyfél kód<br/>Számla megnevezése számlanyitás éve<br/>Kifizetés összege<br/>Aláírás)</p> <p><b>TBSZ megszüntetés során kezelt adatok</b> (Ügyfél név Ügyfél kód<br/>Számla megnevezése Számlanyitás éve<br/>Kifizetés összege<br/>Aláírás)</p> <p><b>Értékpapír transzfer kérelem során kezelt adatok</b> (Ügyfél név<br/>Ügyfél kód<br/>Lakcím<br/>Személyazonosító okmány száma<br/>Adóazonosító jel<br/>Transzfer összege<br/>Aláírás)</p> |                                                                          |
| Haláleset bejelentése | <p><b>Az esemény Hitelintézet tudomására jutása</b><br/><b>következtében kezelt adatok:</b> Az elhunyt személy neve és azonosító adatai;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <p><b>szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)</b></p> |

|                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                 | <p>A halál időpontja;</p> <p>A bejelentő azonosító adatai (családi és utóneve, születési családi és utóneve anyja születési neve, lakcíme, levelezési címe, telefonszáma, aláírás);</p> <p>A halál tényét igazoló hivatalos dokumentumok és a bennük szereplő adatok</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Halálesi kedvezményezett adatai (Stabilitás Megtakarítási Számla esetén)</b> | <p>kedvezményezett neve és azonosító adatai (családi és utóneve, születési családi és utóneve, születési helye és ideje, állampolgársága, anyja születési neve, lakcíme, azonosító okmány típusa, száma, aláírás állampolgársága)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)</b>                                                                                                                                                                          |
| <b>Számviteli előírások teljesítése a készpénz be- és kifizetése kapcsán</b>    | <p>referenciaszám, értékpapírszámlaszám, be-/kifizetés összege és devizaneme</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <p><b>jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c.) pont):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 167. § (1) bekezdés</li> </ul>                                         |
| <b>MIFID megfeleléshez szükséges Ügyfélbesorolás elvégzése</b>                  | <p><b>Az Alkalmassági teszt kitöltése következtében kezelt adatok</b> (Ügyfél neve, Clavis-kód, MiFID besorolás, Ügyfélszegmens, Találkozó kezdeményezője, Résztevők, Befektetéshez szükséges tudás és üzletkötési tapasztalat, Veszteség tűrő képesség, Kockázatviselési hajlandóság, Szabad szöveges jegyzet, Lakcím, aláírás)</p> <p><b>A Megfelelési teszt kitöltése következtében kezelt adatok</b> (Ügyfél neve, Lakcím, Személy azonosító okmány típusa és száma, Adóazonosító jel, Iskolai végzettség szintje, Iskolai végzettség szakiránya, Jelenlegi munkaviszony jellege, Jelenlegi munkaviszony szakiránya, Jelenlegi, vagy utolsó beosztás és időtartama,</p> | <p><b>jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c.) pont):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>2017/565 EU rendelet (MiFID rendelet) 56. cikk (2), I. és IV. számú melléklet; Bszt. 55. §, 58. § (4)</li> </ul> |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  | <p>Korábbi munkaviszonyban a szakterület jellege, Korábbi beosztás és időtartama, Az elmúlt 3 évben végrehajtott ügyletek mérete és, gyakorisága, A kiegyensúlyozott befektetési döntések termékkörei, Havi átlagos jövedelem mértéke, Nettó vagyon mértéke, aláírás)</p> |  |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

**Az adatkezeléssel érintett adatok vállalati termékek esetén**

| <b>ADATKEZELÉS CÉLJA</b>                                                                                                        | <b>KEZELT ADATOK, ADATKÖRÖK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA</b>                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>A terméket, szolgáltatást igénybe vevő jogi személy ügyfélhez kapcsolódó természetes személyek Pmt. szerinti azonosítása</b> | <p>jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőjére jogosultak neve és beosztása</p> <p><b>Az ügyfél természetes személy kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatai</b> (családi és utóneve;; születési családi és utóneve; születési helye és ideje; anyja születési neve; lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye; állampolgársága; azonosító okmányának típusa és száma)</p> | <p>jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pmt. 7-11. §</li> </ul> |
| <b>Ügyfél kapcsolattartás (megbízás felvétele teljesítés és visszaigazolása céljából)</b>                                       | <p>kapcsolattartó neve<br/>kapcsolattartó levelezési címe<br/>kapcsolattartó email címe<br/>kapcsolattartó telefonszáma</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont</b>                                                                          |
| <b>Kapcsolattartás az ügyfél képviselőjére jogosult személlyel</b>                                                              | <p>kapcsolattartó neve<br/>kapcsolattartó levelezési címe<br/>kapcsolattartó email címe<br/>kapcsolattartó telefonszáma</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont szerződés</b>                                                                |
| <b>Tényleges Tulajdonos Nyilvántartása</b>                                                                                      | <p><b>Tényleges Tulajdonos adatai</b> (Családi és utónév<br/>Születési családi és utóneve<br/>Születési hely, idő<br/>Állampolgársága<br/>Lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye Tulajdonosi érdekeltség jellege és mértéke<br/>Tényleges tulajdonos köz-szereplő státusza minősége<br/>Aláírás)</p>                                                                                                                        | <p>Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont):</p> <p><b>Pmt.9.§ (2) bekezdése</b></p>                            |

|                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Az ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplői státuszára vonatkozó nyilatkoztatás teljesítése</b></p> | <p>Ügyfél tényleges tulajdonosának családi és utóneve;<br/>születési helye, ideje; Annak megjelölése, hogy az ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy. A fenti esetekben a kiemelt közszereplői és a közeli hozzátartozói minőség, továbbá a közeli kapcsolat jellege</p>                                                                                                                                                                                                                                         | <p><b>jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Pmt. 9.§ (2) bekezdése</b></li> </ul> |
| <p><b>Értékpapír szolgáltatás nyújtása az ügyfél részére</b></p>                                                   | <p><b>A jogi személy értékpapír számlaszájához kapcsolódóan a rendelkezésre, aláírásra jogosult természetes személy, továbbá a felszámoló biztos, vagyonfelügyelő, végelszámoló aláírása</b></p> <p><b>Kapcsolódó szolgáltatások adatai:</b></p> <p><b>Electra Internet Banking Értékpapír modul használatához szükséges adatok</b> (szolgáltatáshoz kapcsolódó azonosító, sms küldéshez szükséges telefonszám, Felhasználó neve, felhasználónév, Mifid besorolása)</p> <p><b>Telebank szolgáltatás igénybevétele esetén szükséges adatok</b><br/>(Felhasználóként jelölt rendelkező személy neve, telefonszáma; Telebank kód)</p> | <p><b>szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)</b></p>                                                                                            |
| <p><b>Megbízási tranzakció felvétele, teljesítése, visszaigazolása</b></p>                                         | <p><b>Állampapírjegyzés – eladás</b><br/>(Képviselőre jogosult neve<br/>Képviselőre jogosult beosztása<br/>Aláírás)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <p><b>szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont):</b></p>                                                                                           |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  | <p><b>Kapcsolódó szolgáltatások adatai:</b></p> <p><b>Electra Internet Banking<br/>Értékpapír modulon keresztül<br/>beadott megbízás esetén</b><br/>(sms küldéshez szükséges<br/>telefonszám<br/>Felhasználó neve Felhasználónév<br/>Mifid besorolása)</p> <p><b>Telefonon történő megbízás<br/>megadása esetén szükséges<br/>adatok</b><br/><br/>(Név, Lakcím, Személyazonosító<br/>okmány típusa és száma,<br/>vagy<br/>Telekód)</p> <p><b>Befektetésijegyek vétel-eladás</b><br/>(Képviselőre jogosult neve,<br/>beosztása, rendelkezésre jogosult<br/>aláírása)</p> <p><b>Electra Internet Banking<br/>Értékpapír modulon keresztül<br/>beadott megbízás esetén</b><br/>(sms küldéshez szükséges<br/>telefonszám<br/>Felhasználó neve Felhasználónév<br/>Mifid besorolása)</p> <p><b>Telefonon történő megbízás<br/>megadása esetén szükséges<br/>adatok</b><br/>(Név, Lakcím, Személyazonosító<br/>okmány típusa és száma,<br/>vagy<br/>Telekód)</p> <p><b>Egyéb értékpapír vétel-eladás</b><br/>(Képviselőre jogosult neve,<br/>beosztása, rendelkezésre jogosult<br/>aláírása,</p> |  |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  | <p><b>Electra Internet Banking<br/>Értékpapír modulon keresztül<br/>beadott megbízás esetén</b><br/>(sms küldéshez szükséges<br/>telefonszám<br/>Felhasználó neve Felhasználónév<br/>Mifid besorolása)</p> <p><b>Telefonon történő megbízás<br/>megadása esetén szükséges<br/>adatok</b><br/>(Név, Lakcím, Személyazonosító<br/>okmány típusa és száma,<br/>vagy<br/>Telekód)</p> <p><b>Tartós megbízás megadása</b><br/>(Képviselőre jogosult neve,<br/>beosztása, rendelkezésre jogosult<br/>aláírása,</p> <p><b>Electra Internet Banking<br/>Értékpapír modulon keresztül<br/>beadott megbízás esetén</b><br/>(sms küldéshez szükséges<br/>telefonszám<br/>Felhasználó neve Felhasználónév<br/>Mifid besorolása)</p> <p><b>Telefonon történő megbízás<br/>megadása esetén szükséges<br/>adatok</b><br/>(Név, Lakcím, Személyazonosító<br/>okmány típusa és száma,<br/>vagy<br/>Telekód)</p> <p><b>Készpénzbefizetés</b><br/>Befizető neve<br/>Személyazonosságot igazoló<br/>okmány típusa és száma Befizető<br/>lakcíme<br/>Aláírás</p> <p><b>Eseti készpénzbefizetés</b> Befizető<br/>neve</p> |  |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  | <p>Befizető születési helye és ideje<br/>Aláírás</p> <p><b>Készpénzkifizetés</b><br/>Készpénzfelvevő neve<br/>Személyazonosságot igazoló<br/>okmány típusa és száma<br/>Készpénzfelvevő lakcíme Aláírás</p> <p><b>Átutalási megbízás</b><br/>(Rendelkezésre, aláírásra jogosult,<br/>felszámoló biztos,<br/>vagyonfelügyelő, végelszámoló<br/>neve, aláírása,<br/>Terhelendő számla száma,<br/>megnevezése Kedvezményezett<br/>Ügyfél neve Kedvezményezett<br/>fizetési számla száma)</p> <p><b>Deviza konverzió</b><br/>(Rendelkezésre, aláírásra jogosult,<br/>felszámoló biztos,<br/>vagyonfelügyelő, végelszámoló<br/>neve, aláírása)</p> <p><b>Deviza utalási kérelem</b><br/>(Rendelkezésre, aláírásra jogosult,<br/>felszámoló biztos,<br/>vagyonfelügyelő, végelszámoló<br/>neve, aláírása)</p> <p><b>Ügyfelek közötti értékpapír<br/>átvezetés</b><br/>(Rendelkezésre, aláírásra jogosult,<br/>felszámoló biztos,<br/>vagyonfelügyelő, végelszámoló<br/>neve, aláírása, Terhelendő számla<br/>megnevezése, száma,<br/>Kedvezményezett Ügyfél neve<br/>Ügyfél kód, Kedvezményezetti<br/>számla megnevezése, száma)</p> <p><b>Értékpapír transzfer kérelem</b><br/>(Rendelkezésre, aláírásra jogosult,<br/>felszámoló biztos,<br/>vagyonfelügyelő, végelszámoló<br/>neve, aláírása)</p> |  |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>MIFID megfeleléshez szükséges<br/>Ügyfélbesorolás elvégzése</b></p> | <p><b>Az Alkalmassági teszt<br/>kitöltése következtében<br/>kezelt adatok:</b></p> <p>Képviselőre jogosult neve<br/>Képviselőre jogosult beosztása<br/>Kézbiztos megbízott<br/>azonosítására alkalmas adatai<br/>MiFID besorolás Ügyfélszegmens<br/>Találkozó kezdeményezője<br/>Részvevők<br/>Befektetéshez szükséges tudás és<br/>üzletkötési tapasztalat Veszteség<br/>tűrő képesség Kockázatviselési<br/>hajlandóság Szabad szöveges<br/>jegyzet Aláírás</p> <p><b>A Megfelelési teszt kitöltése<br/>következtében kezelt adatok:</b></p> <p>Képviselőre jogosult neve<br/>Képviselőre jogosult beosztása<br/>Kézbiztos megbízott<br/>azonosítására alkalmas adatai<br/>Iskolai végzettség szintje Iskolai<br/>végzettség szakiránya Jelenlegi<br/>munkaviszony jellege Jelenlegi<br/>munkaviszony szakiránya<br/>Jelenlegi, vagy utolsó beosztás és<br/>időtartama<br/>Korábbi munkaviszonyban a<br/>szakterület jellege<br/>Korábbi beosztás és időtartama Az<br/>elmúlt 3 évben végrehajtott<br/>üzletek mérete és gyakorisága<br/>A kiegyensúlyozott befektetési<br/>döntések termékkörei<br/>Havi átlagos jövedelem mértéke<br/>Nettó vagyon mértéke<br/>Aláírás</p> | <p><b>jogi kötelezettség teljesítése<br/>(GDPR 6. cikk (1) bekezdés c.)<br/>pont):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>2017/565 EU rendelet<br/>(MiFID rendelet) 56. cikk<br/>(2), I. és IV. számú<br/>melléklet; Bszt. 55. §,<br/>58. § (4)</b></li> </ul> |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 2. számú függelék

A befektetési szolgáltatás közvetítése és az ügyfélszolgálat során teljesen azonos jogosultságokkal eljáró, az Integrációs Szervezet közvetítő tevékenységet ellátó tagjai

### **3A Takarékszövetkezet**

**Székhely:** 6800 Hódmezővásárhely, Andrásy út 50.

**Cégjegyzékszám:** 06-02-000977

**Postai cím:** 6800 Hódmezővásárhely, Andrásy út 50.

**Email:** kozpont@3atakarek.hu

**Weboldal:** www.3atakarek.hu

**Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:** Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete 1525 Budapest, Pf. 113.; adatvedelem@SZHISZ.hu

### **B3 Takarékszövetkezet**

**Székhely:** 8444 Szentgál, Fő u. 30.

**Cégjegyzékszám:** 19-02-000339

**Postai cím:** 8444 Szentgál, Fő u. 30.

**Email:** info@b3takarek.hu

**Weboldal:** www.b3takarek.hu

**Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:** Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete 1525 Budapest, Pf. 113.; adatvedelem@SZHISZ.hu

### **Békés Takarékszövetkezet**

**Székhely:** 5600 Békéscsaba, Andrásy út 24-28. fsz.3.

**Cégjegyzékszám:** 04-02-000216

**Postai cím:** 5600 Békéscsaba, Andrásy út 24-28. fsz.3.

**Email:** kozpont@bekestakarek.hu

**Weboldal:** www.bekestakarek.hu

**Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:** Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete 1525 Budapest, Pf. 113.; adatvedelem@SZHISZ.hu

### **Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet**

**Székhely:** 7754 Bóly, Rákóczi u. 7/a.

**Cégjegyzékszám:** 02-02-000196

**Postai cím:** 7754 Bóly, Rákóczi u. 7/a.

**Email:** kozpont@boly.tkszh.hu

**Weboldal:** www.boly.tkszh.hu

**Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:** Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete 1525 Budapest, Pf. 113.; adatvedelem@SZHISZ.hu

### **CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet**

**Székhely:** 2112 Veresegyház, Fő út 53.

**Cégjegyzékszám:** 13-02-050250

**Postai cím:** 2112 Veresegyház, Fő út 53.

**Email:** kozpont@centraltakarek.hu

**Weboldal:** www.centraltakarek.hu

**Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:** Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete 1525 Budapest, Pf. 113.; adatvedelem@SZHISZ.hu

### **Dél TAKARÉK Szövetkezet**

**Székhely:** 7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky Endre utca 7.

**Cégjegyzékszám:** 02-02-000186

**Postai cím:** 7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky Endre utca 7.

**Email:** kozpont@deltakarek.hu

**Weboldal:** www.deltakarek.hu

**Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:** Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete 1525 Budapest, Pf. 113.; adatvedelem@SZHISZ.hu

**Fókusz Takarékszövetkezet**

**Székhely:** 6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/a.

**Cégjegyzékszám:** 03-02-000232

**Postai cím:** 6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/a.

**Email:** kozpont@fokusztakarek.hu

**Weboldal:** www.fokusztakarek.hu

**Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:** Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete 1525 Budapest, Pf. 113.; adatvedelem@SZHISZ.hu

**Hungária Takarékszövetkezet**

**Székhely:** 7150 Bonyhád, Szabadság tér 9.

**Cégjegyzékszám:** 17-02-000588

**Postai cím:** 7150 Bonyhád, Szabadság tér 9.

**Email:** kozpont@hungariatakarek.hu

**Weboldal:** www.hungariatakarek.hu

**Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:** Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete 1525 Budapest, Pf. 113.; adatvedelem@SZHISZ.hu

**Kinizsi Bank Zrt.**

**Székhely:** 8200 Veszprém, Óváros tér 22.

**Cégjegyzékszám:** 19-10-500252

**Postai cím:** 8200 Veszprém, Óváros tér 22.

**Email:** kozpont@kinizsibank.hu

**Weboldal:** www.kinizsibank.hu

**Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:** Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete 1525 Budapest, Pf. 113.; adatvedelem@SZHISZ.hu

**KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet**

**Székhely:** 3525 Miskolc, Széchenyi István u. 70.

**Cégjegyzékszám:** 05-02-000282

**Postai cím:** 3525 Miskolc, Széchenyi István u. 70.

**Email:** kozpont@koronatakarek.hu

**Weboldal:** www.koronatakarek.hu

**Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:** Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete 1525 Budapest, Pf. 113.; adatvedelem@SZHISZ.hu

**M7 TAKARÉK Szövetkezet**

**Székhely:** 8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7.

**Cégjegyzékszám:** 20-02-050411

**Postai cím:** 8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7.

**Email:** info@m7takarek.hu

**Weboldal:** www.m7takarek.hu

**Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:** Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete 1525 Budapest, Pf. 113.; adatvedelem@SZHISZ.hu

**Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt.**

**Székhely:** 7700 Mohács, Dózsa György u. 31.

**Cégjegyzékszám:** 02-10-060340

**Postai cím:** 7701 Mohács, Pf.: 52.

**Email:** info@mohacsitakarek.hu

**Weboldal:** www.mohacsitakarek.hu

**Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:** Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete 1525 Budapest, Pf. 113.; adatvedelem@SZHISZ.hu

**Nyugat Takarékszövetkezet**

**Székhely:** 9023 Győr, Bartók Béla út 2-4.

**Cégjegyzékszám:** 08-02-000916

**Postai cím:** 9023 Győr, Bartók Béla út 2-4.

**Email:** kozpont@nyugattakarek.hu

**Weboldal:** [www.nyugattakarek.hu](http://www.nyugattakarek.hu)

**Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:** Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete 1525 Budapest, Pf. 113.; [adatvedelem@SZHISZ.hu](mailto:adatvedelem@SZHISZ.hu)

**Pannon Takaré Bank Zrt.**

**Székhely:** 2900 Komárom, Igmándi u. 45.

**Cégjegyzékszám:** 11-10-001669

**Postai cím:** 2900 Komárom, Igmándi u. 45.

**Email:** [kozpont@pannontakarek.hu](mailto:kozpont@pannontakarek.hu)

**Weboldal:** [www.pannontakarek.hu](http://www.pannontakarek.hu)

**Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:** Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete 1525 Budapest, Pf. 113.; [adatvedelem@SZHISZ.hu](mailto:adatvedelem@SZHISZ.hu)

**Pátia Takarékszövetkezet**

**Székhely:** 2230 Gyömrő, Petőfi S. u. 22.

**Cégjegyzékszám:** 13-02-050252

**Postai cím:** 2230 Gyömrő, Petőfi S. u. 22.

**Email:** [kozpont@patriatakarek.hu](mailto:kozpont@patriatakarek.hu)

**Weboldal:** [www.patriatakarek.hu](http://www.patriatakarek.hu)

**Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:** Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete 1525 Budapest, Pf. 113.; [adatvedelem@SZHISZ.hu](mailto:adatvedelem@SZHISZ.hu)

**Tiszántúli Takaré Takarékszövetkezet**

**Székhely:** 4026 Debrecen, Bethlen utca 10-12. A. ép. I/6.

**Cégjegyzékszám:** 09-02-000644

**Postai cím:** 4026 Debrecen, Bethlen utca 10-12. A. ép. I/6.

**Email:** [kozpont@tizsantulitakarek.hu](mailto:kozpont@tizsantulitakarek.hu)

**Weboldal:** [www.tizsantulitakarek.hu](http://www.tizsantulitakarek.hu)

**Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:** Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete 1525 Budapest, Pf. 113.; [adatvedelem@SZHISZ.hu](mailto:adatvedelem@SZHISZ.hu)

**Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.**

**Székhely:** 1082 Budapest, Üllői út 48.

**Cégjegyzékszám:** 01-10-045459

**Postai cím:** 1908 Budapest

**Email:** [takarek@takarek.hu](mailto:takarek@takarek.hu)

**Weboldal:** [www.takarek.hu](http://www.takarek.hu)

**Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:** Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete 1525 Budapest, Pf. 113.; [adatvedelem@SZHISZ.hu](mailto:adatvedelem@SZHISZ.hu)

### 3. számú függelék

A Hitelintézet által az Egységes Informatikai Rendszer folyamatos és biztonságos üzemeltetését, valamint fejlesztését végző Központi Adatfeldolgozón kívül igénybe vett adatfeldolgozók köre

| Adatfeldolgozó                           |                 |                                      |                                        |
|------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|----------------------------------------|
| neve:                                    | cégjegyzékszám: | székhelye:                           | tevékenysége:                          |
| Takarékszövetkezeti<br>Informatikai Kft. | 01-09-362852    | 1122 Budapest,<br>Fogaskerekű u. 4-6 | Archív CLAVIS rendszer<br>üzemeltetése |

#### 4. számú függelék

##### Az Adatkezelési tájékoztatóban használt egyes fogalom meghatározások

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

„**Egységes Informatikai Rendszer**” (ER) [Szhitv. 1. §(1) a)] az Integrációs Szervezet egyetemleges felelősség mellett működő tagjai részére a Központi Bank irányításával, az Integrációs Szervezet prudenciális kontrollja mellett összeállított és fejlesztett, a Központi Adatfeldolgozó által üzemeltetett adatbázis és ahhoz kapcsolódó egyedi rendszerek együttese.

„**értékpapírtitok**” [Bszt. 4. § (2) 27., Tpt. 369. § (1)] minden olyan, az ügyfélről a befektetési vállalkozás, a multilaterális kereskedési rendszer működtetője és az árutőzsdei szolgáltató rendelkezésére álló adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a befektetési vállalkozással és árutőzsdei szolgáltatóval kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

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

„**Integrációs Szervezet**”: a szövetkezeti hitelintézet tekintetében a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete) 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet.

„**Integráció Szervezet egyetemleges felelősség mellett működő tagjai**” a Szövetkezeti Hitelintézetek, és a Központi Bank

„**Központi Bank**”: a szövetkezeti hitelintézet tekintetében az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatainak ellátásában közreműködő hitelintézet, mely intézmény szerepét jelen tájékoztató kiadásának pillanatában a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (Cégj.: 01-10-04-1206, székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok Körútja 9. G. épület) látja el.

„**Szövetkezeti Hitelintézet**” a takarékszövetkezet, a hitelszövetkezet és minden olyan egyéb hitelintézet is, amelynek működését vagy amelynek betéteit 2013. január 1-jén Önkéntes Takarékszövetkezeti intézményvédelmi alapok valamelyike védte, valamint az a hitelintézet is, amelyet az Integrációs Szervezethez benyújtott csatlakozási kérelme alapján a Központi Bank igazgatóságának előzetes egyetértése, továbbá a Felügyelet előzetes jóváhagyását követően felvette az Integrációs Szervezetbe.

„**ügyfél**” ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki (amely) az Integrációs Szervezet tagjától pénzügyi, kiegészítő pénzügyi, befektetési, biztosítási szolgáltatást vesz igénybe. Ügyfélnek kell tekinteni az a személyt is, aki (amely) szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba az Integrációs Szervezet tagjával, vagy az Integrációs Szervezet tagjának közvetítőjével.