

Adatkezelési tájékoztató pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló tevékenységről

Hatályos: 2020. október 13.

1. Általános rendelkezések

Tisztelt Érintett, tájékoztatjuk, hogy a Raiffeisen Bank Zrt. adatkezelésével kapcsolatos részletes tájékoztatást a Bank honlapján megtalálható [Általános adatvédelmi és adatkezelési tájékoztatóban](#) talál, ugyanakkor a jelen folyamat sajátosságait fontosnak tartjuk Önnel jelen tájékoztatás keretében részletesen ismertetni.

1.1. Adatkezelő: Raiffeisen Bank Zrt. és leányvállalatai (a továbbiakban együttesen: Bank, Bankcsoport).

A magyar Bankcsoport tagjai (a csoporttagokról részletes információk [ezen a linken](#) olvashatóak):

- Raiffeisen Bank Zrt. (székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.)
- RB Szolgáltató Központ Kft. (székhely: 4400 Nyíregyháza, Sóstói út 31/b.)
- Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. (székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.)
- Raiffeisen Corporate Lízing Zrt. (székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.)
- Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft. (székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.)

1.2. A Bank adatvédelmi tisztviselőinek elérhetőségei



Írásban a Raiffeisen Bank Zrt. Budapest 1700. címre küldött levél formájában



Személyesen bármelyik Raiffeisen bankfiókban



Elektronikus úton az info@raiffeisen.hu címre küldött e-mailben



Telefonon a 06-80-488-588-as telefonszámon

A Bank adatvédelmi tisztviselője: dr. Balázs Gergely, a Leányvállalatok adatvédelmi tisztviselője dr. Dunár Ildikó.

2. Az adatkezelés célja, jogalapja és időtartama

A Bank a magyar pénzügyi piac egyik meghatározó, univerzális szolgáltatásokat nyújtó szereplője. Működésének záloga a munkatársak szakértelme, az ügyfelek magas színvonalú kiszolgálása és a tőkeerős tulajdonosi háttér.

A Bank, mint a Hpt.¹ szerinti pénzügyi intézmény az ügyfelei (mind lakossági, mind vállalati) részére meghatározott szolgáltatásokat, köztük a Pft.² szerinti pénzforgalmi szolgáltatást („**Pénzforgalmi Szolgáltatás**”) is nyújt.

Pénzforgalmi Szolgáltatás keretében a Bank az alábbi szolgáltatásokat nyújtja ügyfelei részére:

- a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység;
- a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység;
- a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése;

¹ A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény

² A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény

- az előző pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik;
- a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekket és az elektronikus pénzt - kibocsátása, valamint elfogadása;
- a készpénzátutalás;
- az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között.

A Bank a Pénzforgalmi Szolgáltatás nyújtása, illetve előkészítése során különösen az alábbi érintettek személyes adatait kezeli: számlatulajdonos; rendelkezésre jogosult személy; fizető fél; kedvezményezett; meghatalmazott; felszámolóbiztos, vagyonfelügyelő, végelszámoló; tanú.

A Bank a személyes adatokat közvetlenül az érintettől, illetve meghatározott esetekben harmadik féltől kapja, illetve gyűjti. Így többek között a kedvezményezett adatai a fizetési megbízáson, illetve az azzal kapcsolatos dokumentumokon keresztül juthatnak a Bank rendelkezésére. A Bank birtokába kerülhet továbbá személyes adat hatóságtól, vagy bíróságtól, továbbá a felszámolóbiztos, vagyonfelügyelő, végelszámoló, illetve a tanú személyes adata a szolgáltatási szerződéssel kapcsolatban juthat a Bank tudomására.

Jelen táblázat pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos adatkezeléseket tartalmazza.

Adatkezelés	Az adatkezelés célja	Az adatkezelés jogalapja	Megőrzési idő
Az érintett, mint (egyik) fél és a Bank között megkötött pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződés megkötése, teljesítése	A szerződés előkészítése, megkötése, teljesítése a Bank részéről, szerződés rendelkezéseinek kikényszerítése, szerződéses kapcsolattartás.	Szerződés teljesítése GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont	A szerződés vagy követelés megszűnésétől számított 8 év a Pmt. 56-59/A. §§-ai és az Sztv. 169. § alapján. A megőrzés időtartama a létre nem jött szerződések esetén az adatrögzítéstől számított 5 év a Hpt. 166/A. §-a alapján.
Fizetési megbízások és műveletek teljesítése	A szerződés teljesítése körében a fizetési megbízások és fizetési műveletek teljesítése, az érintett azonosítása.	Szerződés teljesítése GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont	A szerződés vagy követelés megszűnésétől számított 8 év a Pmt. és az Sztv. alapján.
Bankszámla-kivonat elkészítése	Jogsabályi kötelezettségnek való megfelelés a bankszámlakivonat elkészítése tekintetében a Pft. 23.§ (1) bekezdése alapján.	Jogsabályi kötelezettség GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont	A szerződés vagy követelés megszűnésétől számított 8 év a Pmt. és az Sztv. alapján.
Bankszámla-kivonat és díjkimutatás ügyfél részére történő kibocsátása	A Bank jogsabályi kötelezettsége keretében a bankszámlakivonat és díjkimutatás ügyfél részére történő rendelkezésre bocsátása a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VIII.13.) Korm. rendelet alapján.	Jogsabályi kötelezettség GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont	Sztv. szerint bizonylatnak nem minősülő kivonat esetén a Ptk. elévülésre vonatkozó rendelkezési szerint a jogviszony megszűntét követő 5 év, egyéb esetben a szerződés vagy követelés megszűnésétől számított 8 év a Pmt. és az Sztv. alapján.

Adatkezelés	Az adatkezelés célja	Az adatkezelés jogalapja	Megőrzési idő
A fizetési megbízás továbbítása a belföldi fizetési rendszerekben	<p>Ha a fizetési megbízások pénzforgalmi szolgáltatók közötti elszámolása vagy teljesítése belföldi fizetési rendszer útján történik, a Bank a számlatulajdonosok által benyújtott fizetési megbízásokon szabályszerűen feltüntetett valamennyi számszerű és szöveges adatot - ideértve a „Közlemény” rovat tartalmát is - fizetési megbízásonként, tételenkénti adatközléssel köteles továbbítani a másik pénzforgalmi szolgáltatónak a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14) MNB rendelet 55.§ (1) bekezdése alapján.</p>	<p>Jogsabályi kötelezettség GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont</p>	<p>Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti 8 (Pmt-ben meghatározott esetekben 10) év.</p>
Adóilletőség vizsgálat	<p>A Bank számlanyitás során elvégzi az Ön adóilletőségének vizsgálatát.</p>	<p>Jogsabályi kötelezettség GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont a Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról szóló 2014. évi XIX. tv. a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXC. törvény az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény</p>	<p>1. Ügyleti megbízásnál: ügylettől számított 8 év 2. Üzleti kapcsolatnál: szerződéses kapcsolat megszűnésétől számított 8 év (Pmt.)</p>
Hamisgyanús fizetőeszközre vonatkozó rendelkezések megtartása	<p>A hamisgyanús fizetőeszközökre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek való megfelelés biztosítása a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 19/2009. (V. 13.) MNB rendelet alapján.</p>	<p>Jogsabályi kötelezettség GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont</p>	<p>Az MNB rendelet 15.§ (4) bekezdése szerint a Bank 8 hétig köteles megőrizni a befizetőre, illetve a számlatulajdonosra vonatkozó információkat.</p>

Adatkezelés	Az adatkezelés célja	Az adatkezelés jogalapja	Megőrzési idő
<p>Csalás, visszaélés megelőzése érdekében végzett adatkezelés</p>	<p>A Bizottság (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló rendelete (2017. november 27.) az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről 2. cikke szerinti adatkezelés megvalósítása valamint a csalással érintett ügyletek kiszűrése, a visszaélések megelőzése</p>	<p>Jogsabályi kötelezettség GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont</p> <p>Jogos érdek GDPR 6. cikk (1) bek. f) pont</p>	<p>A szerződés vagy követelés megszűnésétől számított 8 év a Pmt. és az Sztv. alapján.</p> <p>A megőrzés időtartama a létre nem jött szerződések esetén az adatrögzítéstől számított 5 év a Hpt. 166/A. §-a alapján.</p>
<p>Címletváltás szolgáltatás</p>	<p>Címletváltás szolgáltatás teljesítése a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 19/2019. (V.13.) MNB rendelet alapján.</p>	<p>Szerződés teljesítése GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont</p>	<p>A szerződés vagy követelés megszűnésétől számított 8 év az Sztv. 169.§ (1) bekezdése alapján.</p>
<p>Csoportos beszédési megbízás</p>	<p>Csoportos beszédési megbízás teljesítésével illetve adattartalmának módosításával kapcsolatos ügyintézés</p> <p>A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizető féltől átvett, csoportos beszédési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazásról, annak módosításáról vagy annak megszüntetéséről az átvételtől számított négy munkanapon belül a kedvezményezett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján értesítést küld a kedvezményezett részére. A teljesítés felső értékhatáráról kizárólag a fizető fél hozzájárulása esetén értesítheti a pénzforgalmi szolgáltató a kedvezményezettet.</p>	<p>Szerződés teljesítése GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont</p> <p>Jogsabályi kötelezettség GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont</p> <p>Érintett hozzájárulása GDPR 6. cikk (1) bek. a) pont</p>	<p>Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti nyolc (Pmt-ben meghatározott esetekben 10) év.</p>
<p>Visszahívás teljesítése (pl. téves átutalási megbízások kapcsán)</p>	<p>Az Ügyfél visszahívás kérésének teljesítése.</p>	<p>Érintett hozzájárulása GDPR 6. cikk (1) bek. a) pont (a visszahívást kérő fél tekintetében)</p> <p>Jogos érdek GDPR 6. cikk (1) bek. f) pont (a visszahívással érintett harmadik fél tekintetében)</p>	<p>A hozzájárulás visszavonásáig, de maximum a Ptk. szerinti általános elévülési idő végéig (5 év).</p>

Adatkezelés	Az adatkezelés célja	Az adatkezelés jogalapja	Megőrzési idő
Visszatérítési igény érvényesítése	Visszakérési igény teljesítése.	Érintett hozzájárulása GDPR 6. cikk (1) bek. a) pont	A hozzájárulás visszavonásáig, de maximum a Ptk. szerinti általános elévülési idő végéig (5 év).
Másodlagos számlaazonosító kapcsán végzett adatkezelés	Pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet 4. § (5) bekezdése szerinti adatátadás	Érintett hozzájárulása GDPR 6. cikk (1) bek. a) pont	A hozzájárulás visszavonásáig, de maximum a szerződés vagy követelés megszűnésétől számított 8 év a Pmt. és az Sztv. alapján.
Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítás	A Pmt. 6-7. §§-aiban foglalt jogi kötelezettség teljesítése.	Jogsabályi kötelezettség GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont	A szerződés vagy követelés megszűnésétől számított 8 év a Pmt. és az Sztv. alapján. A megőrzés időtartama a létre nem jött szerződések esetén az adatrögzítéstől számított 5 év a Hpt. 166/A. §-a alapján.
Közhiteles nyilvántartásból adatkérés	A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Pmt. 7.§ (3) és (7) bek-ei alapján az ügyfél-átvilágítás részeként a Bank adatigénylést indíthat kockázatérzékenységi megközelítés alapján.	Jogsabályi kötelezettség GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont Jogos érdek GDPR 6. cikk (1) bek. f) pont	A szerződés vagy követelés megszűnésétől számított 8 év a Pmt. és az Sztv. alapján. A megőrzés időtartama a létre nem jött szerződések esetén az adatrögzítéstől számított 5 év a Hpt. 166/A. §-a alapján.
Ügyfél ajánló programban való részvétel	Az ajánló ügyfél ajánló kódot adhat át egy számla nyitásra nyitott ismerősének, aki számlanyitáskor ezen kódot Banknál megadhatja és ezzel az ajánló ügyfél kedvezményt, jóváírást kap a program időtartama alatt.	Érintett hozzájárulása GDPR 6. cikk (1) bek. a) pont	Az adatokat Bank a hozzájárulás visszavonásáig kezeli, de legfeljebb: A szerződés vagy követelés megszűnésétől számított 8 év a Pmt. és az Sztv. alapján. A megőrzés időtartama a létre nem jött szerződések esetén az adatrögzítéstől számított 5 év a Hpt. 166/A. §-a alapján.
Hatósági intézkedés teljesítése	A bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény, az adóhatóság által foganatosítandó végrehajtási eljárásokról szóló 2017. évi CLIII. törvény, az általános közigazgatósági rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény, valamint a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC törvény alapján a hatósági intézkedések teljesítése a zárolás során, az elrendelt intézkedés végrehajtásával kapcsolatos bizonyítás.	Jogsabályi kötelezettség GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont Jogos érdek GDPR 6. cikk (1) bek. f) pont	A hatósági intézkedés befejezését követő 5 év az általános elévülési időre tekintettel.

Adatkezelés	Az adatkezelés célja	Az adatkezelés jogalapja	Megőrzési idő
Különleges adatok kezelése a hallássérült, illetve siket érintett tekintetében az érintett kifejezett kérésére	a Bank által nyújtott pénzügyi szolgáltatás igénybevételének megkönnyítése és elősegítése érdekében – így különösen a szerződés előkészítése, megkötése, illetve az egyes megbízások felvétele keretében szükséges adategyeztetések és egyéb értesítések és tájékoztatások kezelése során, illetve – amennyiben erről az érintett külön rendelkezett - a marketing és reklámcélú, személyre szabott megkeresések megfelelő kezelése érdekében – a Bank különleges személyes adatként – kezeli, hogy az érintett hallássérült vagy siket.	Érintett hozzájárulása GDPR 6. cikk (1) bek. a) pont GDPR 9. cikk (1) bek. a) pont	A hozzájárulás visszavonásáig, de maximum a Ptk. szerinti általános elévülési idő végéig (5 év).
Kiskorú személyek adatainak kezelése	A szerződéskötési eljárás, és a szerződés teljesítése során a jogszabályi rendelkezések okán szükségszerűen kiskorúak adatait (pl. ingatlan-nyilvántartásban szereplő adatok) is szükséges a Banknak kezelnie.	Szerződés teljesítése GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont	A szerződés vagy követelés megszűnésétől számított 8 év a Pmt. és az Sztv. alapján. A megőrzés időtartama a létre nem jött szerződések esetén az adatrögzítéstől számított 5 év a Hpt. 166/A. §-a alapján.
Kapcsolattartók, cégképviselők adatainak kezelése	Nem természetes személy ügyfelek tekintetében a szerződés megkötése, teljesítése körében történő képviselet ellátása, kapcsolattartás.	Jogos érdek GDPR 6. cikk (1) bek. f) pont	A Ptk. szerinti általános elévülési idő végéig (5 év).

A hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájárulás birtokában végzett adatkezelés jogszerűségét. A hozzájárulás megadása az ügyfelek, leendő ügyfelek részéről teljesen önkéntes, így a megadott hozzájárulását Ön bármikor, korlátozás és indoklás nélkül, ingyenesen módosíthatja, vagy visszavonhatja.

A Bank felhívja a figyelmet arra, hogy online megoldásai kapcsán speciális adatkezeléseket is végezhet, melyekről az adott online megoldásra vonatkozó adatkezelési tájékoztatók adnak részletes információt, melyek a [Bank honlapján](#), vagy az adott szolgáltatás online felületén megtalálhatóak.

3. A kezelt adatok köre

- Igényelt szolgáltatással kapcsolatos adatok, ideértve a szolgáltatás kapcsán benyújtott dokumentumon szereplő személyes adatokat is (pl. bankszámlaszerződés esetén a számlanyitással kapcsolatos adatok, illetve a számlanyitáshoz benyújtandó dokumentumokon szereplő személyes adatok).
- Az érintettek személyi azonosító, lakcím, kapcsolati adatai és aláírása.
- Az érintett ügyfél-átvilágításhoz szükséges okmányainak másolata.
- Fizetési megbízások és műveletek teljesítéséhez szükséges személyes adatok, ideértve a fizetési megbízáshoz csatolt személyes dokumentumokban szereplő személyes adatokat, tranzakciós adatok.
- A címletváltáshoz kapcsolódóan a váltási jegyzékben szereplő személyes adatok, esetlegesen díj számlázásához szükséges adatok.

- A hamisgyanús bankjegyre vonatkozó jegyzőkönyvön az MNB 19/2019. (V.13.) rendeletének 4. sz. mellékletében szereplő személyes adatok.
- A szolgáltatás igénybevétele során használt eszköz adatai (pl. eszköz típusa, IP cím)
- Egyéb adatok az adott szolgáltatáshoz kapcsolódóan a szolgáltatásigénylő lapon, kapcsolódó nyilatkozatokban, szerződésben foglaltak szerinti tartalommal.

4. Adatfeldolgozás

A Bank jogosult adatfeldolgozókat igénybe venni az adatkezeléshez. Az adatfeldolgozók tekintetében részletes tájékoztatás az [Adatfeldolgozói listában](#) és az [Általános Üzleti Feltételek 2. számú mellékletében \(Kiszervezési Lista\)](#) találhatóak.

5. Érintetti jogok

Bármikor jogosult személyes adatai kezeléséről tájékoztatást, a kezelt adatokhoz való hozzáférést kérni a Bank fenti elérhetőségei bármelyikén, továbbá kérheti személyes adatai helyesbítését, törlését, hordozását, korlátozását, valamint megilleti a személyes adatai kezelése elleni tiltakozási jog. A jogokról részletesen a Bank [Általános adatvédelmi és adatkezelési tájékoztatójában](#) olvashat, Az érintettek jogai fejezetben.

6. Jogorvoslati lehetőségek

Lehetősége van arra, hogy amennyiben adatvédelemhez fűződő jogainak megsértését vélelmezi, a Bank Adatvédelmi tisztviselőjéhez fordulhat és a Bank adatkezelését érintő problémát nála is jelezheti, továbbá tájékoztatását, véleményét is kérheti.

Amennyiben nem ért egyet a Bank Adatvédelmi tisztviselőjének álláspontjával, de ettől függetlenül is, személyes adatainak védelméhez fűződő joga sérelme esetén panaszával, jogorvoslatért a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (székhelycím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11., levelezési cím: 1374 Budapest, Pf. 603., telefon: +36 (1) 391-1400, fax: +36 (1) 391-1410, e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu) fordulhat.

Jogában áll bírósághoz is fordulni, amennyiben adatvédelemhez fűződő jogainak megsértését vélelmezi. A per elbírálása, a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz, azaz az alperes székhelye, vagy az Ön választása szerint az Ön lakóhelye, vagy tartózkodási helye szerint illetékes törvényszékhez fordulhat jogorvoslatért. Adatkezeléssel kapcsolatos jogvitákban az illetékes törvényszék a következő linken kereshető meg: <http://birosag.hu/ugyfelkapcsolati-portal/illeteksegkereso>.

7. További információ

A Bank bármikor jogosult a jelen tájékoztatás tartalmát külön értesítés nélkül egyoldalúan megváltoztatni. Ezen módosításra az [Általános Üzleti Feltételek](#) XIX. Fejezetében foglaltak nem irányadók.

Amennyiben részletesebb információkra kíváncsi, a www.raiffeisen.hu oldalon [Adatkezelés](#) címszó alatt fellelhető adatvédelmi tájékoztatókból, az [Általános Üzleti Feltételekből](#), valamint a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekből, így elsősorban az [Európai Parlament és a Tanács \(EU\) 2016/679 Rendeletének](#) (általános adatvédelmi rendelet, GDPR) rendelkezéseiből további tájékoztatás érhető el, valamint tájékoztatás kérhető a Bank bármely fentebb részletezett elérhetőségén is.

A [Bank honlapján](#) megtalálható [Általános adatvédelmi és adatkezelési tájékoztató](#) e jogviszony szempontjából releváns rendelkezései irányadók az itt nem, vagy nem részletesen szabályozott kérdésekben.