

10. A nem természetes személy ügyfelekhez kapcsolódó adatkezelésekre vonatkozó eltérő szabályok

A nem természetes személynek minősülő Ügyfelek adatainak kezelése során – lévén azok nem vagy nem kizárólagosan személyes adatok – a Bank a jelen szabályzatban az Ügyfelekre vonatkozóan leírtakat csak irányadónak tekinti, azokat a jelen Tájékoztatóban foglalt kivételekkel, csak a nem természetes személy Ügyfelek képviselői, meghatalmazottai és természetes személy tényleges tulajdonosai vonatkozásában érvényesíti.

Bővebben...

A Bank a nem természetes személy Ügyfelek képviselői, meghatalmazottai és tényleges tulajdonosainak vonatkozásában az alábbi személyes adatokat kezeli:

- a képviselő/ meghatalmazott/ rendelkezésre jogosult/ tényleges tulajdonos/ kedvezményezett természetes személy azonosító adatai, mint például:
 - neve (vezeték és keresztnév, születési név);
 - anyja neve;
 - születési helye és ideje (életkora);
 - nemzetisége, állampolgársága;
 - lakcíme vagy tartózkodási helye, és ha az szükséges lakcímkártyájának száma, illetve a lakcímkártya másolata;
 - azonosító okmányának (személyi igazolvány vagy személyazonosító igazolvány, jogosítvány, útlevél) száma, kiállításának vagy érvényességének ideje, kiállítója vagy típusa, illetve ezen azonosító okmány másolata és így a képviselő/ meghatalmazott/ rendelkezésre jogosult/ tényleges tulajdonos/ kedvezményezett képmása;
 - a képviselő/ meghatalmazott/ rendelkezésre jogosult/ tényleges tulajdonos/ kedvezményezett aláírásmintája;
- kapcsolati adatok, mint például:
 - lakcíme, levelezési vagy egyéb kapcsolattartási címe;
 - telefonszáma;
 - email címe;
- a képviselő/ meghatalmazott/ rendelkezésre jogosult/ tényleges tulajdonos/ kedvezményezett nem természetes személy Ügyféllel fennálló kapcsolatára vonatkozó adatai;
- a képviselő/ meghatalmazott/ rendelkezésre jogosult/ tényleges tulajdonos/ kedvezményezett által megtett nyilatkozatok, illetve a képviselői/ meghatalmazotti/ rendelkezésre jogosulti/ tényleges tulajdonosi/ kedvezményezetti jogállást bizonyító okiratok, dokumentumok eredeti vagy hiteles másolati példányai.

Ezen adatok felvételének és kezelésének célja:

- a nem természetes személy Ügyfél képviselőjének/ meghatalmazottjának/ rendelkezésre jogosultjának/ tényleges tulajdonosának/ kedvezményezettjének azonosítása, személyazonosságának és azonosító okiratainak lekérdezése és ellenőrzése, továbbá a személyazonosító okmányokkal való esetleges visszaélések megakadályozása, illetve megnehezítése, az esetleges visszaélések kivizsgálása (a továbbiakban együtt: csaláskezelés), illetve a velük való kapcsolattartás biztosítása;
- másrészről a nem természetes személy Ügyféllel megkötendő vagy megkötött szerződés teljesítése, végrehajtása, a szerződés alapján vállalt szolgáltatás nyújtása, a szerződéssel kapcsolatos kötelezettségek és jogosultságok igazolása, vizsgálata, a szerződéssel kapcsolatos kapcsolattartás és információszolgáltatás;
- a szerződéssel kapcsolatosan esetlegesen felmerülő követelések érvényesítése, behajtása és értékesítése;
- minőségi és hatékony ügyfélszolgálat biztosítása – ideértve különösen az ügyfélszolgálat elősegítő informatikai rendszerek működtetését is;

- kockázatkezelés – ideértve a kockázatelemzést, a kockázatmérséklést és értékelést;
- Ügyfél-, ügylet- és hitelképesség minősítése;
- statisztikai elemzés és/vagy adatszolgáltatás.

Az adatok forrása a képviselő/ meghatalmazott/ rendelkezésre jogosult/ tényleges tulajdonos/ kedvezményezett nyilatkozatán túl nyilvános és közhiteles nyilvántartás – így különösen a cégnyilvántartás vagy más hasonló nyilvántartás – is lehet.

A Bank ezen adatokat a nem természetes személynek minősülő Ügyfelek adataival megegyező ideig, a nem természetes személynek minősülő Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolat megszűnését követő 5, illetve 8 évig, esetenként 10 évig kezeli.

Lévén ezen azonosító adatok többsége közhiteles nyilvántartásokban is fellelhető, bárki számára hozzáférhető, nyilvános személyes adatok, így ezek felhasználásakor, feldolgozásakor a Bank csak olyan esetekben tekinti alkalmazandónak a természetes személyek hasonló adatainak felhasználására irányadó szabályokat, ha megítélése szerint ehhez az érintettnek lényeges, illetve méltányolható érdeke fűződik. Ugyanakkor a Bank ezen adatok felhasználásakor minden körülmények között tekintettel van arra a körülményre, hogy ezen adatok egyúttal banktitkot is képeznek. Mindezekre tekintettel ezen adatokat a Bank szabadon felhasználhatja saját érdekében, saját céljaira a jelen Tájékoztató korábbi részében meghatározott adatkezelési célok keretei között.

A Bank kezelésében lévő ezen adatokat is jogosult, illetve köteles – ha az érintett hozzájárulása és/vagy ha azt jogszabály kötelezővé vagy lehetővé teszi – az arra jogosult számára továbbítani, hozzáférhetővé tenni. Kifejezetten ilyen eset lehet – az adatkezelés céljához igazodóan – többek között a következő:

- a Bank tevékenységének kiszervezése, illetve adatfeldolgozó és további adatkezelő igénybevétele vagy társ-adatkezelő bevonása, a jelen Tájékoztatóban az adatkezelés lehetséges céljainál meghatározott okokból;
- a Bank közvetett tulajdonosa és a Bankcsoport tagjai közötti adatáramlás biztosítása