

3. Az adatkezelés céljai

A banki adatkezelés elsődleges célja az Ügyféllel kötött vagy az érintettel megkötendő szerződés alapján a Bank által nyújtott pénzügyi-, befektetési- vagy kiegészítő szolgáltatás, illetőleg a bankcsoporti tag tevékenységével kapcsolatos egyéb szolgáltatás teljesítése, továbbá – amennyiben ezek relevánsak – a Bank tevékenységére irányadó jogszabályi rendelkezések alapján, az ezen jogszabályon alapuló adatkezelések teljesítése.

A Bank kizárólag az általa folytatott tevékenységre irányadó szerződésekben és a tevékenységére irányadó jogszabályokban foglalt rendelkezéseknek megfelelően, az ott meghatározott célokra használja fel a felvett, illetve átadott, illetőleg bármilyen módon a Bank rendelkezésére bocsátott vagy tudomására hozott – ideértve az érintettek a Bankhoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá különösen más adatkezelőtől átvett vagy bármely egyéb formában a Bank számára hozzáférhetővé tett – adatokat.

Bővebben...

Az adatkezelési célok különösen a következők lehetnek a vonatkozó jogszabályokkal összhangban és a banktitokra, értékpapírtitokra, biztosítási titokra, valamint az adatvédelmi előírásokra vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően:

- a Bank és Ügyfél között létrejött szolgáltatási szerződés (pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás, befektetési- és kiegészítő befektetési szolgáltatás, biztosítási szolgáltatások közvetítése) teljesítése, végrehajtása, a szerződés alapján vállalt szolgáltatás nyújtása, a szerződéssel kapcsolatos kötelezettségek és jogosultságok igazolása és vizsgálata, szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, a Bankot az Ügyfél vonatkozásában esetlegesen terhelő adókötelezettségek teljesítése, a szerződéssel kapcsolatos tájékoztatás és információszolgáltatás, illetve az ezzel összefüggő kapcsolattartás az Ügyféllel;
- a szerződéssel kapcsolatosan esetlegesen felmerülő követelések érvényesítése, behajtása és értékesítése, illetve az ezzel összefüggő kapcsolattartás az Ügyféllel;
- az Ügyfél, az egyéb érintettek egyértelmű azonosítása, illetve személyazonosságuk, azonosító adataik, okmányaik lekérdezése és ellenőrzése központi vagy más nyilvántartásokból (a továbbiakban együtt: ügyfél- vagy személyazonosítás), továbbá a személyazonosító okmányokkal való esetleges visszaélések megakadályozása, illetve megnehezítése, az esetleges visszaélések kivizsgálása (a továbbiakban együtt: csaláskezelés);
- minőségi és hatékony ügyfélkiszolgálás biztosítása – ideértve különösen az ügyfélkiszolgálást elősegítő informatikai rendszerek működtetését és kapcsolattartást is –;
- kockázatkezelés – ideértve a kockázatelemzést, a kockázatmérséklést és értékelést, az Ügyfél-, az ügylet- és a hitelképesség minősítését;
- az Ügyfél munkáltatója és annak kapcsolati adatainak kezelése, annak érdekében, hogy kockázatelemzési célból a Bank biztosítani tudja, hogy az átadott munkáltatói/jövedelem igazolás tartalma megfelel-e a valóságnak, és az így adott információkra biztonsággal alapozhat-e a Bank a kockázatelemzése kapcsán;

- piackutatás, ügyfél-elégedettségi felmérés, közvélemény-kutatás végzése;
- üzleti ajánlatok adása, valamint általában a marketing- és reklám célú felhasználás;
- ügyfélkapcsolat-kezelés és kapcsolattartás, illetve panaszkezelés és vitarendezés;
- statisztikai elemzés és/vagy ilyen célú adatszolgáltatás;
- ügyfélprofil létrehozása és az Ügyfélről a Bank kezelésében lévő személyes és pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó adatok elemzése az Általános Üzleti Feltételekben meghatározott célok biztosítása érdekében;
- a Bank vagy a Bankkal kapcsolatban álló harmadik felek jogos érdekeinek érvényesítése és védelme;
- személy- és vagyonvédelem, illetve általában a titokvédelem biztosítása;
- a Bank tevékenységének, működésének ellenőrzése, felügyelete, illetve az ezek érdekében tett vagy elvárt intézkedések biztosítása;
- a Bank Ügyfeleiről, az Ügyfelek önkéntes adatmegadása révén olyan személyes jellegű információkat is gyűjthet, melyek az Ügyfél vagy családja személyes, családi jellegű eseményeihez (pl. évforduló), illetőleg érdeklődéshez, hobbiához, vagy pénzügyi terveihez kapcsolódnak. Ezen adatkezelés elsődleges célja az Ügyfelekkel fennálló személyes, közvetlen kapcsolat, a bizalom kiépítése és megerősítése, az Ügyfelek magas szintű és minőségi kiszolgálásának biztosítása, hűen a Bank értékeihez és jelmondatához: "Ilyen egy jó kapcsolat!";
- egyéb, általában jogszabályon alapuló adatkezelési kötelezettségek teljesítése – mint például a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében lefolytatott ügyfél-átvilágítás, a Bankot az Ügyfél vonatkozásában terhelő adókötelezettségek teljesítése, a Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatszolgáltatás, egyéb hatósági adatszolgáltatások (rendőrségi, bírósági, nemzetbiztonsági, illetve jegyzői, adóhatósági, felügyelő hatósági, bírósági, stb. megkeresések) teljesítése, a Banktól elvárt prudens működéssel összefüggésben történő adatszolgáltatások teljesítése.

Azt, hogy adott esetben a Bank pontosan milyen célból, illetve célokból kezeli az érintett adatait, a Bank és Ügyfél közötti szerződéses kapcsolatra irányadó szerződéses feltételek – a vonatkozó Üzletszabályzat, a termékre, illetve szolgáltatásra irányadó szerződési feltételek és az Ügyféllel megkötött konkrét szerződések, illetve a mindezekhez kapcsolódó nyilatkozatok és tájékoztatók – tartalmazzák, határozzák meg.

Amennyiben a Banknak tevékenysége ellátásához az adatfelvétel idejében meglévő eredetitől eltérő egyéb célokból is szüksége lenne Ügyfeleitől származó adatokra, úgy ezek köréről, céljáról és kezelésük feltételeiről a Bank minden esetben tájékoztatja az Ügyfeleket (elsősorban Hirdetményi úton, illetve honlapján keresztül) és – amennyiben ez adott esetben lehetséges, illetve szükséges – hozzájárulásuk megadásának szükségességéről nyilatkoztatja őket.

A Bank jogosult arra, hogy a leendő ügyféltől felvett vagy a leendő ügyfél adatait átadó más szolgáltatótól átvett, illetve az érintett által átadott, illetőleg bármilyen módon a Bank rendelkezésére bocsátott vagy tudomására hozott adatait – ideértve az érintettnek a Bankhoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá bármely egyéb formában a Bank számára hozzáférhetővé tett adatait – felhasználja az alábbi célokra:

- ügyfél- és hitelképesség minősítésre;
- kockázatkezelésre (ideértve a kockázatelemzést, a kockázatmérséklést és értékelést is);
- a minőségi és hatékony ügyfélkiszolgálás biztosítására és kapcsolattartásra;

- pénzmosás megelőzésére, illetve csalásmegelőzésre;
- statisztikai elemzésre és/vagy adatszolgáltatásra;
- piackutatásra, közvélemény-kutatásra;
- valamint, ha a leendő ügyfél ehhez kifejezetten hozzájárult, vagy ezt kifejezetten kérte, vagy ha azt jogszabály lehetővé teszi közvetlen üzletszerzési és marketing célú felhasználásra és kapcsolatfelvételre.

Amennyiben a Bank és a leendő ügyfél között mégsem jön létre szerződéses kapcsolat, úgy a Bank az adatokat az esetleges jogi igények érvényesítése érdekében megőrzi, és a szerződés megkötésétől/elutasításától számított legfeljebb 5 év elteltével törli, kivéve, ha az adatok további kezelése érdekében áll.