

## **4. A kezelt adatok köre**

Azt, hogy Ügyfelekről és egyéb érintettekről a Bank milyen adatokat kezel, az határozza meg, hogy:

- az érintett milyen kapcsolatban áll a Bankkal (lásd erről az Ügyfél, közreműködő, egyéb érintett és leendő ügyfelek fogalmának meghatározását),
- illetve, hogy mint Ügyfél, milyen pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységre, vagy befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozó szerződést kötött a Bankkal,
- valamint, hogy mi az adatkezelés, az adatok felvételének célja.

A Bank által használt szerződések, az adott szolgáltatásra vonatkozó üzletszabályzatok, valamint a szolgáltatás igénylésére vonatkozó nyomtatványok tartalmazzák a Bank által kezelt adatkörök pontos meghatározását.

Bővebben...

### **A Bank tevékenysége ellátása során tipikusan különösen az alábbi adatokat, adatköröket tartja nyilván, illetve kezeli Ügyfeleiről, illetve az érintettekről.**

- 1) Az Ügyfél-, illetve az Ügyfelek nevében eljáró személyek személyazonosításának megfelelő elvégzése érdekében, megfelelve a Pmt. vonatkozó előírásainak is, az Ügyfelet, egyéb érintettet azonosító adatok (személyazonosító adatok), mint például:
  - név (vezeték és keresztnév, illetve születési név);
  - anyja születési neve;
  - születési helye és ideje, vagy az érintett életkora;
  - nemzetisége, állampolgársága;
  - lakcíme vagy tartózkodási helye, lakcímkártyájának száma, illetve a lakcímkártya másolata;
  - azonosító okmányának (személyi igazolvány vagy személyazonosító igazolvány, jogosítvány, útlevél, vagy nem magyar állampolgárok esetén egyéb személyazonosító okmány) száma, kiállításának vagy érvényességének ideje, kiállítója vagy típusa;
  - az azonosító okmány másolata és így az Ügyfél (arc)képmása;
  - az Ügyfél, egyéb érintett aláírás mintája;
  - a Bank által az Ügyfélhez rendelt azonosító számok, kódok (ügyfél-azonosítók, szerződésazonosító, stb.).

A Bank az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében minden esetben meggyőződik az Ügyfél, az Ügyfél nevében eljáró személy (például eseti vagy állandó meghatalmazott, képviselő, stb.) képviseleti jogosultságáról és e körben – ha az a Pmt. alapján szükséges – ezen személyek személyazonosító adatait rögzíti. A Bank bármikor kérheti a személyazonosság, illetve a képviseleti jog megfelelő igazolását.

Személyazonosító adatait az Ügyfél vagy az egyéb érintett hitelt érdeklően, megfelelő okmányai bemutatásával köteles igazolni. Az azonosító okmányokról a Bank a Pmt. vonatkozó rendelkezése, továbbá az Ügyfél, a Bank és az adott ügyletben, tranzakcióban érintett harmadik felek érdekeinek védelme érdekében másolatot készít.

A Bank jogosult, illetve bizonyos esetekben köteles a szerződés megkötését vagy a tranzakció végrehajtását megtagadni, ha az Ügyfél vagy a képviselőjében eljáró személy személyazonosságát, illetve képviselői jogosultságát nem igazolja megfelelően.

Abban az esetben, ha az Ügyfél vagy egyéb érintett személyét nem kell a Pmt. szerint azonosítani, úgy a Bank a fenti adatkört minimalizálja és csak a legszükségesebb adatokat rögzíti az érintettekről (például a leendő ügyfelek kapcsán nevüket és születési idejüket, stb.).

Amennyiben a Bank társasházzal lép szerződéses kapcsolatba, akkor ebben az esetben a társasház egyes albetétei tulajdonosainak és esetlegesen egyes kapcsolódó személyek adatait (pl. bérlők, közös képviselő, stb.) is kezeli a szerződéshez kapcsolódóan csakúgy, mint az Ügyfelekét.

- 2) Az Ügyféllel, egyéb érintettel való kapcsolatfelvétel, szerződéssel összefüggő tájékoztatás és reklám- és marketing célú felhasználás érdekében a kapcsolattartási adatok, mint például:
- lakcíme, levelezési vagy egyéb kapcsolattartási címe;
  - telefonszáma (vezetékes és mobil, illetve fax száma);
  - email címe.

Marketing és reklám célból az adatokat a Bank csak az Ügyfél, érintett kifejezett hozzájárulásával használja fel.

A megkötött szerződéssel összefüggő tájékoztatásra a Bank az Ügyfél, egyéb érintett bármely kapcsolattartási adatát felhasználhatja egyoldalú döntése szerint. Az ilyen jellegű értesítés, kapcsolatfelvétel nem tiltható meg, hisz az a felek között létrehozott szerződéses kapcsolatból származó kötelezettség.

Mind a személyazonosító, mind pedig a kapcsolattartási adatokban történt változásokat az Ügyfél, egyéb érintett haladéktalanul, de legkésőbb 5 munkanapon belül köteles a Bank számára bejelenteni. Az adatok módosulásából, illetve a bejelentés elmaradásából származó esetleges károkért a Bank nem vállal felelősséget.

- 3) Az igénybe vett szolgáltatásra vagy kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó adatok, illetve az igénybe vételükhöz szükséges adatok – ideértve az Ügyfél által a szerződés teljesítése érdekében az igénylőlapokon vagy szerződésekben megadott, az egyéb érintettek vagy más személyekre (például az Ügyfél hozzátartozói) vonatkozó adatokat is, mint például:
- hiteligénnyel, hitelbírálat, szerződéskötéssel kapcsolatosan megadott jövedelmi-, vagyoni helyzetre, illetve a hitel fedezetére vonatkozó adatok (például a fedezetet nyújtó ingatlanra, annak tulajdoni helyzetére vonatkozó adatok), tranzakciós szokások;
  - iskolai végzettségre, képzettségre vonatkozó adatok;
  - a Bszt., illetve MiFID alkalmassági és megfelelési kérdőív szerinti adatok (például pénzügyi szakértelemre vonatkozó ismeretek, tranzakciós szokások, vagyoni helyzet, kockázatviselési és kockázatvállalási hajlandóságra, befektetési célokra vonatkozó adatok, előzetes befektetési tapasztalatra vonatkozó ismeretek);
  - biztosítási szerződéssel, biztosítottakkal és kedvezményezettekkel összefüggő adatok;
  - az Ügyfél családi állapotára, az Ügyféllel egy háztartásban élők, eltartottakra vonatkozó adatok (szociális helyzetre és családi állapotra vonatkozó információk);

- meghatározott esetekben az adóazonosító jel, illetve személyi azonosító jel vagy más speciális azonosítók például a nyugdíjigazolvány vagy a diákigazolvány száma vagy mindezen okmányok másolata;
  - bankszámla szám, értékpapírszámla szám, értékpapír letéti számla szám, egyéb számlaszámok;
  - az igénybe vett termék, szolgáltatás tervezett felhasználására vonatkozó adatok;
  - az Ügyfélnek nyújtott kedvezmények, illetve ezek igénybevételére vonatkozó adatok;
  - kapcsolt termékek, szolgáltatások használatára vonatkozó információk;
  - a piackutatás, ügyfél-elégedettség felmérés során az Ügyfél által megadott egyéb adatok.
- 4) A megkötött szerződés teljesítésével összefüggő adatok, mint például:
- az igénybe vett termék, szolgáltatás felhasználására vonatkozó adatok;
  - tranzakciós adatok (a tranzakció ideje, helye, címzettje, összege, egyéb jellemzői);
  - egyenleginformáció;
  - a szerződés szerű, illetve nem szerződés szerű teljesítésre vonatkozó információk (elmaradás, halasztás, késedelem, kedvezmények).
- 5) A szerződés megszűnésével összefüggő adatok, mint például:
- a szerződés megszűnésének vagy megszüntetésének ideje, oka;
  - a követelés behajtásával összefüggő adatok.
- 6) Egyéb, speciális esetekben rögzített adatok, mint például:
- bank automaták használata esetén, vagy a Bank épületeibe való belépéskor rögzített képfelvétel;
  - telefonos panaszbejelentéskor, vagy a Bank telefonon is elérhető szolgáltatásainak igénybevételekor az érintett hangja;
  - a Bank épületeibe vendégként belépő személyekről rögzített képfelvételek és azonosító adatok (név, személyazonosító okmány száma), illetve a látogatás dátuma;
- 7) Ügyfél/ügyletminősítéssel, kockázatkezeléssel összefüggő az Ügyfél, érintett által megadott adatok és információk:
- családi állapot;
  - iskolai végzettség;
  - munkavállalás, foglalkozás szektora és a foglalkozás típusa, jellege, illetve a munkáltató megnevezése, elérhetőségei;
  - havi átlag nettó jövedelem, illetve az Ügyfél vagyonának nagysága – szükség esetén annak eredete;
  - a szerződéskötés célja és okai, az igénybe venni kívánt termék és szolgáltatási kör;
  - kockázatosnak ítélt, vagy szankciós országokkal fennálló kapcsolatok (közvetlenül vagy akár üzleti partnereken, családtagokon/rokonokon, munkavállalással vagy egyéb kapcsolatokon keresztül);
  - más - akár külföldi, akár belföldi - bankokkal fennálló ügyfélkapcsolatra vonatkozó információk;
  - számlavezetés esetén a várható tranzakciók nagyságára, gyakoriságára, jellegére vonatkozó információk (például mekkora a várható bejövő forgalom összege – ezen belül be- és kifizetések, készpénzforgalom, valutaforgalom, stb. –, külföldről várható-e bejövő utalás, a számlára érkező jóváírások milyen forrásból érkeznek, mire használja fel a számlára érkező jóváírásokat, stb.).

**Az egyes szolgáltatásokra és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó tipikus adatkezelések lehetnek például, a teljesség igénye nélkül, a következők:**

- 1) Hitel és pénzkölcsön nyújtására irányuló pénzügyi szolgáltatási tevékenység esetén a kezelt adatok köre:
- a hitelszerződésben érintettek (adós, adóstárs, kezes, zálogkötelezett, ingatlan tulajdonosai, Ügyfél hozzátartozói, stb.) személyazonosító és lakcím adatai, továbbá kapcsolattartási adatai,
  - az igényelt kölcsön adatai,
  - a hiteligényléssel, hitelbírálattal, szerződéskötéssel kapcsolatos további személyes és egyéb adatok (például jövedelmi, vagyoni viszonyra, fedezetekre, iskolai végzettségre, képzettségre, háztartásban együtt élőkre, eltartottakra vonatkozó adatok, illetve adóazonosító jel, személyi azonosító jel stb.),
  - amennyiben a szerződés érvényességi feltétele vagy a hitelnyújtás feltétele a közjegyzői okiratba foglalás, akkor a közjegyzői okirat,
  - ingatlan hitelezéssel összefüggő szolgáltatási szerződések esetén a érintett ingatlan adásvételére, bérletére, stb. vonatkozó szerződés, illetve egyéb dokumentumok, nyilatkozatok és ezek adatai;
  - az esetleges állami támogatáshoz kapcsolódóan szükséges adatok (pl. Családok Otthonteremtési Kedvezménye).

Családok Otthonteremtési Kedvezménye esetén ezeken felül az alábbi dokumentumok szükségesek:

- Támogatás igénylésével kapcsolatos dokumentumok
  - Családi otthonteremtési kedvezmény igénybevételéhez kitöltött igénylőlap
  - Amennyiben az igényelt kedvezmény mellé más hitelintézetnél kerül kölcsön felvételre, a kölcsönt nyújtó hitelintézet által kiállított hitelígérvény
- Támogatott személyekkel kapcsolatos dokumentumok
  - Érvényes adóigazolvány
  - Házassági anyakönyvi kivonat (házastársak esetén)
  - A fővárosi és megyei kormányhivatal egészségbiztosítási pénztári feladatokat ellátó járási (fővárosi kerületi) hivatala által kiállított, a kérelem benyújtásának időpontjánál 30 napnál nem régebbi igazolás a 1997. évi LXXX. törvény (a továbbiakban: Tbj.) 5. §-a szerinti biztosított jogviszonyról, vagy igazolás a középfokú oktatási intézményben nappali rendszerű oktatás keretében, vagy felsőoktatási intézmény nappali rendszerű oktatásában végzett tanulmányról (TB igazolás, vagy középfokú oktatási intézmény nappali tagozatos jogviszony igazolása, vagy felsőoktatási nappali tagozatos jogviszony igazolása)
  - Amennyiben az igénylő kereső tevékenysége alapján valamely más Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam társadalombiztosítási rendszerének hatálya alá tartozott, akkor az ezt igazoló illetékes külföldi hatóság által kiállított igazolás hiteles magyar nyelvű fordítása
  - Ápolási díj megállapítása esetén a fővárosi és megyei kormányhivatal ápolási díjat megállapító jogerős határozata
  - Erkölcsei bizonyítvány
  - Adóhatóság által 30 napnál nem régebben kiállított nemleges együttes adóigazolás (NAV 0-ás)

- Támogatott gyermekekkel kapcsolatos dokumentumok
  - Gyermek(ek) érvényes személyi igazolványa (amennyiben a gyermek rendelkezik vele, 14 év felett kötelező), lakcímkártyája, és adóigazolványa
  - Járási hivatal igazolása, hogy a fiatal házaspár igénylő lakásépítési kedvezményt megelőlegező kölcsönszerződéssel nem rendelkezik (fiatal házaspár esetén)
  - Elvált szülők kiskorú gyermeke(i)re vonatkozóan a gyermekelhelyezést igazoló jogerős bírósági ítélet
  - Örökbefogadással érintett gyermek(ek) vonatkozásában a gyámhatóság engedélyező határozata
  - Az érintett gyermek(ek) vonatkozásában fennálló gyámságot igazoló gyámhatósági kirendelő határozat
  - A várandósság betöltött 12. hetét igazoló várandósgondozási könyv érintett magzat(ok)ra vonatkozóan (várandósság esetén)
  - Az érintett gyermek(ek) vonatkozásában az orvos szakértői szerv igazolása a megváltozott munkaképességű személlyé válásról (megváltozott munkaképességű gyermek esetén)
  - Amennyiben Támogatott I. és/vagy Támogatott II. személy korábban igénybe vett vissza nem térítendő lakáscélú állami támogatást, annak szerződése
- Ingatlannal kapcsolatos dokumentumok
  - Az igénylés benyújtásának időpontjánál 120 napnál nem régebbi adásvételi szerződés (kivéve utóbb született gyermekekre igényelt támogatás esetén)
  - A lakóingatlan 30 napnál nem régebbi hiteles tulajdoni lap másolata
  - A Bank által elfogadott értékbecslő által elvégzendő értékbecslés megrendelése, melyhez méretezett alaprajz, illetve családi ház, ikerház vagy sorház esetén 90 napnál nem régebbi hivatalos helyszínrajz vagy térképmásolat is szükséges
  - 2008. július 1-jén vagy azt követően kiállított használatbavételi engedély, vagy használatbavétel tudomásulvételét igazoló hatósági bizonyítvány (használatbavételi engedéllyel már rendelkező új ingatlan vásárlás esetén)
  - Használatbavételi engedéllyel nem rendelkező új lakás vásárlása esetén jogerős építési engedély, építési engedélyezési tervdokumentáció, továbbá társasházi új lakás vásárlása esetén a társasházi alapító okirat, illetve alaprajz
  - Osztatlan közös tulajdonú ingatlanok esetén közokiratba vagy ügyvéd által ellenjegyzett magánokiratba foglalt, a támogatott személy részére a lakás teljes területének használatára jogosító használati megosztási megállapodás
  - Az 5 éven belül értékesített lakástulajdon vételárának igazolására adásvételi szerződés, illetve a vételár beszámításánál figyelembe vehető költségeket igazoló dokumentumok (17/2016. (II. 10) Korm. Rendelet 14. § (1) f.) és 18.§ pontja alapján) beadásra kerültek (eladott lakás adásvételi szerződése, amennyiben másik ingatlan is megvételre került, az arról szóló adásvételi szerződés, eladott lakástulajdon terhelő, vételárból visszafizetett támogatás esetén a megfizetett támogatás összegéről szóló igazolás, értékesített lakáson lévő kölcsön esetén igazolás az előtörlesztett összegről, számla a közvetítői jutalékról, bankszámlakivonat vagy egyéb igazolás az adásvételre tekintettel)

- megfizetett közteher összegének megfizetéséről) (használt lakás vásárlás esetén, amennyiben volt eladott ingatlan)
- Igénylő(k) tulajdonában álló lakóingatlanra vonatkozó 30 napnál nem régebbi hiteles tulajdoni lap másolat (használt lakás esetén, amennyiben van az igénylők tulajdonában másik ingatlan)

2) A befektetési szolgáltatási tevékenységek esetében:

- A befektetési célhoz kapcsolódóan adatok, személyi azonosító és lakcím adatok, továbbá kapcsolati adatok, egyéb adatok, így különösen adóazonosító jel, befektetési számlaszám, bankszámlaszáma a Bszt. illetve MiFID alkalmassági és megfelelési kérdőív szerinti adatok (pénzügyi szakértelemre vonatkozó ismeretek, tranzakciós szokások, vagyoni helyzetre, kockázatviselési hajlandóságra, befektetési célokra vonatkozó adatok) a kérelmeken, nyilatkozatokon, szerződésben foglaltak szerinti tartalommal.
- A megfelelési illetve az alkalmassági teszt során a Bank az Ügyféltől
  - vagyoni és jövedelmi helyzetére, iskolai végzettségére, tőkepiaci ismeretei és tapasztalataira stb. vonatkozó írásbeli nyilatkozatot,
  - a nyilatkozatok alátámasztását szolgáló okirat bemutatását, valamint
  - más befektetési vállalkozással vagy árutőzsdei szolgáltatóval való megállapodásának feltárását kérheti, a Bank által meghatározott formában és tartalommal.
- A Bank a Bszt-ben foglalt kötelezettségének megfelelően befektetési szolgáltatás nyújtását megelőzően az Ügyféltől nyilatkozatot kér a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól (a továbbiakban: megfelelési teszt) annak megítélése érdekében, hogy a Bank valóban a számára megfelelő ügylettel, vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtsa.
- A megfelelés vizsgálatánál a Bank
  - feltárja az Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket,
  - vizsgálja az Ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg, és
  - vizsgálja az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását, vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.
  - az Ügyfél befektetési céljainak, ideértve az Ügyfél kockázattűrését;
  - az ügylet jellegénél fogva az Ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő kapcsolódó befektetési kockázatokat;
  - az ügylet jellegénél fogva az Ügyfél rendelkezik az ahhoz szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel, hogy megértse az ügylettel vagy a portfóliója kezelésével kapcsolatos kockázatokat.
- A megfelelési illetve az alkalmassági teszt során a Bank az Ügyféltől
  - vagyoni és jövedelmi helyzetére, iskolai végzettségére, tőkepiaci ismeretei és tapasztalataira stb. vonatkozó írásbeli nyilatkozatot,
  - a nyilatkozatok alátámasztását szolgáló okirat bemutatását, valamint

- más befektetési vállalkozással vagy árutőzsdei szolgáltatóval való megállapodásának feltárását kérheti, a Bank által meghatározott formában és tartalommal.
  - **Összeférhetlenség**
    - A Bank az Ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése, feltárása és kezelése céljából szabályzatot készít (a továbbiakban: összeférhetlenségi politika). A Bank - a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározottak figyelembevételével - feltárja, megelőzi és kezeli
      - a Bank, vezető állású személye, alkalmazottja, függő ügynöke vagy bármely hozzájuk ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódó személy és ügyfelek, vagy
      - a Bank valamely Ügyfele és egy másik Ügyfele között a befektetési és kiegészítő szolgáltatások vagy ezek kombinációi nyújtása során esetleg felmerülő, az Ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközéseket, beleértve a harmadik felek által nyújtott ösztönzők elfogadásából, a Bank saját díjazásából és egyéb ösztönző struktúrákból adódó összeférhetlenségeket is.
    - A Bank által nyújtott befektetési szolgáltatás illetve kiegészítő szolgáltatás igénybevételéből származó jövedelem a hatályos magyar jogszabályok szerint adóköteles jövedelemnek minősülhet. Ezért a Bank jogosult e körben az adóazonosító jelet kezelni.
- 3) Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása (számlatermékek, kártyatermékek és kapcsolódó elektronikus szolgáltatások) körében:
- Igényelt szolgáltatás adatai,
  - az érintettek személyi azonosító és
  - lakcím adatai továbbá kapcsolati adatok és
  - egyéb adatok az adott szolgáltatáshoz kapcsolódóan a szolgáltatásigénylő lapon, kapcsolódó nyilatkozatokban, szerződésben foglaltak szerinti tartalommal.
- 4) Megtakarítási (betét) termékhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása esetében:
- Betétlekötési megbízás, betéti szerződés adatai,
  - az érintettek személyi azonosító és
  - lakcím adatai, továbbá kapcsolati adatok, valamint
  - további személyi és egyéb adatok (adóazonosító jel, stb.) az egyes adott termékhez kapcsolódóan a termék igénylő lapon, a kapcsolódó nyilatkozatokban, szerződésben foglaltak szerinti tartalommal.
- 5) Széfszolgáltatás igénybevétele esetén ezen szolgáltatási szerződésben megadott adatok.
- 6) Kiskorúak személyes adatainak kezelése esetén a Bank minden esetben kéri a gyermek feletti szülői felügyeletet gyakorló szülő vagy törvényes képviselő hozzájárulását, engedélyét.

7) Rendkívüli, váratlan élethelyzet igazolásához szükséges adatok, dokumentumok:

- Munkanélküliség igazolása: az illetékes Munkaügyi Központ által kiállított 30 napnál nem régebbi nyilatkozattal vagy a regisztrált munkanélküli státusz igazolásával. Amennyiben a segély Raiffeisen bankszámlára érkezik és a narratívából egyértelműen megállapítható, hogy az Ügyfél nevére szól, akkor nem kell az igazolás.
- Rokkantság: rokkant státuszúvá válását OEP Orvosi Bizottság által kiállított szakvéleménnyel igazolhatja.
- Haláleset: a jogosultság igazolása házassági és halotti anyakönyvi kivonatokkal történik.
- Jövedelem csökkenése: A minimum 25 %-os jövedelemcsökkenést az eredeti és a módosított munkaszerződéssel igazolhatja az Ügyfél, amelyekből egyértelműen megállapítható a csökkenés mértéke. További lehetőség munkáltatói igazolást mellékelése, amelyből a jelenlegi havi rendszeres jövedelem meghatározható. Ha az Ügyfél meglévő munkahelyéről tud aktuális munkáltatói igazolást hoz, akkor a munkáltató felhívásával Bank jogosult ellenőrizni a munkáltatói igazolás tartalmát.
- Tartós keresőképtelenség: Tartós keresőképtelenség esetén a keresőképtelenségi állomány 8. napjától a keresőképtelenség igazolására az "Orvosi igazolás folyamatos keresőképtelenségről" megnevezésű, nyomtatványt kell – legalább 2 hetenként - kiállítani. Igazolásként ugyancsak elfogadja Bank a körzeti orvos által kiállított igazolás is. Az igazolásokat az orvos munkahelyi és személyi orvosi bélyegzője olvasható lenyomatával, valamint aláírásával ellátva kell kiadni. A keresőképtelenség (keresőképesség) elbírálására, illetve igazolására a háziorvos, járóbeteg szakellátás orvosa, a Megyei, Fővárosi Egészségbiztosítási Pénztár tevékenysége során eljáró főorvos, illetve az OEP felülvéleményező főorvosa jogosult. A Bank számára benyújtott igazolás nem lehet 2 hétnél régebbi.
- Vis major” (természeti csapások, pl. árvíz) esetén: Ha a kár bekövetkeztek az Ügyfél rendelkezett érvényes vagyonbiztosítással, akkor az eredeti, Biztosító által hitelesített káreseti jegyzőkönyvet kell eljuttatni a Bank részére
- Ha az Ügyfél egy vállalkozás (rész)tulajdonosa, beltagja, amely időközben megszűnt, akkor a megszűnést az Opten adatbázisban vagy friss cégbírósági kivonattal jogosult Bank ellenőrizni.
- Amennyiben az Ügyfél munkanélküli, és ennek igazolása szükséges az Ügyfél hiteléhez kapcsolódó törlesztési biztosítás igénybe vételéhez a Bank biztosításközvetítőként átveszi és a biztosító részére továbbítja az igazolást, melyet a Munkaügyi Központ állít ki. Amennyiben a munkanélküli segínyt követően az Ügyfél – bizonyos feltételek teljesülése esetén – rászorultsági támogatásban (RÁT) részesül, az erről önkormányzat által kiállított igazolást a Bank szintén átadja biztosításközvetítőként a biztosítónak. E körben ezen dokumentumok kapcsán adatfeldolgozóként jár el a Bank.
- A szociális rászorultság igazolásának lehetséges módjai, melyek révén az állam vagy a Bank bizonyos kedvezményeket biztosíthat Ügyfél kérésére (pl. hiteltörlesztés átütemezése, tartozás elengedés stb.)
  - A szociális rászorultság feltételei fennállnak amennyiben a hiteladós/ zálogkötelezett vagy a vele egy háztartásban élő hozzátartozója (hozzátartozónak minősül a házastárs,



az élettárs, a szülő, a gyermek, örökbefogadott-, mostoha-, nevelt gyermek, örökbefogadó-, mostoha-, és nevelőszülő vagyis a háztartás tagjai),:

- a szociális igazgatásról és szociális ellátásokról szóló törvény alapján ápolási díjban, vagy időskorúak járadékában részesül; vagy
- nyugdíj előtti álláskeresői segélyben részesül; vagy
- saját jogú nyugellátásban, özvegyi nyugdíjban – ide nem értve az ideiglenes özvegyi nyugdíjat -, szülői nyugdíjban, vagy megváltozott munkaképességű személyek ellátásában részesül; vagy
- a családok támogatásáról szóló törvény alapján folyósított gyermeknevelési támogatásban részesül vagy
- családi pótlékra jogosult és emellett lakásfenntartási támogatásban részesül, vagy
- lakhatáshoz kapcsolódó rendszeres kiadások viseléséhez települési támogatásban részesül, vagy
- aktív korúak ellátására jogosult, vagy
- közfoglalkoztatási jogviszonyban áll, vagy  
a háztartásban nevelt gyermek rendszeres gyermekvédelmi kedvezményben részesül.

Ezeket pedig az Ügyfélnek a Bank felé igazolnia kell, ha kívánja az ezzel járó előnyöket.

- Jövedelemvizsgálatnál Bank által figyelembe vehető adatok, dokumentumok:
  - baleseti járadék, baleseti táppénz, folyamatos táppénz, gyermeknevelési támogatás, iskoláztatási támogatás;
  - álláskeresői (munkanélküli) járadék, nyugdíj előtti munkanélküli segély, keresetkiegészítő vagy keresetpótló juttatás;
  - nemzeti gondozási díj, hadigondozottak pénzbeli ellátása, az életüktől és szabadságuktól politikai okból jogtalanul megfosztottak kárpótlásáról szóló törvény szerint járó életjáradék;
  - átmeneti segély, ideértve a meghatározott célra kapott segélyt is, rendszeres szociális segély, az időskorúak járadéka, a munkanélküliek jövedelempótló támogatása, ápolási díj;
  - anyasági segély;
  - különböző gyermekvédelmi pénzbeli ellátások;
  - nevelő szülő részére az államilag gondozott gyermek tartásáért fizetett gondozási díj illetve nevelőszülői foglalkoztatási jogviszonyból származó jövedelem;
  - ösztöndíj, kiküldetéssel, külszolgálattal, munkába járással kapcsolatos költségtérítések;
  - fogyatékosági támogatás;
  - egészségkárosodási járadék;
  - özvegyi nyugdíj;
  - szerzői jogdíj;
  - Ingatlan bérbeadásból származó jövedelem, bérleti díj;
  - Gyermekgondozási segély (GYES), Gyermekgondozási díj (GYED);

- gyermektartási díj;
- továbbá minden olyan jövedelem, amely elfogadhatóságára a vonatkozó szabályzat nem tér ki, és a Bírósági végrehajtási törvény (Vht) alapján letiltható vagy behajtható.
- hogy hivatalos jövedelemmel egyáltalán nem rendelkeznek, a megélhetésüket csupán alkalmi munkából biztosítják, akkor ezen körülményről legalább teljes bizonyító erejű magánokiratot kell az érintett személyeknek nyilatkozniuk.

A fenti adatkezelések során a Bank újabb adatokhoz jut, melyek révén a rendkívüli élethelyzetben az Ügyfélnek vagy egyéb érintettnek valamilyen áthidaló megoldást nyújthat vagy valamely jogszabályi kötelezettség vagy lehetőség teljesítéséhez szükségesek és ennek megalapozottságához használja Bank a fent felsorolt igazolásokat és iratokat.