

## **7. Adattovábbítás és hatósági adatszolgáltatás**

A személyes adatot a Bank akkor továbbít, ha ahhoz az Ügyfél vagy egyéb érintett hozzájárult, vagy az Ügyféllel megkötött szerződés, illetve jogszabály azt megengedi, vagy ahhoz a Banknak vagy az adattovábbítással érintett harmadik félnek jogos érdeke fűződik.

A Banktitkot a magyar jogszabályok fokozottan védik, ezért titkok, így különösen banktitkoknak, értékpapírtitkoknak vagy üzleti titkoknak minősülő adatok, információk harmadik személy részére történő átadására kizárólag a jogszabályokban meghatározott esetekben és feltételekkel kerülhet sor a Bank által alkalmazott titokvédelmi szabályoknak megfelelően. Erről többek között a Hitelintézeti jogszabály (Hpt.) és a Befektetési vállalkozásokról szóló jogszabály (Bszv) ír részletesen.

Bővebben...

### **1. Adattovábbítás Bankcsoporton belül**

A Bank az Ügyfelekről tudomására jutott, titoknak minősülő illetve személyes adatokat – beleértve az Ügyfél személyes és pénzügyi adatait, valamint a kötelezettségeinek teljesítésére, fizetőkészségére vonatkozó információkat – jogosult a Hpt. felhatalmazása alapján – a jogszabályban előírt, az Ügyfelek előzetes értesítését követően - a magyar Bankcsoport Általános Üzleti Feltételek 1. számú mellékletében felsorolt, azon tagjai részére, amelyek ellenőrző befolyása alatt működő pénzügyi intézménynek, pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek, befektetési vállalkozásnak, biztosítónak, ABAK-nak és ÁÉKBV-alapkezelőnek minősülnek, tevékenységi körük ellátásával összefüggésben szolgáltatásaik nyújtásához szükséges mértékben, a közös adatkezelésben részt vevő adatkezelők általános szerződési feltételeinek megfelelően, az egyedi szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása, illetve egymás ügyfeleivel való kapcsolatfelvétel céljából átadni, továbbítani, felhasználni.

A Bank az adatátadás megkezdését megelőzően az Ügyfeleket a jogszabályban előírt módon és határidőben tájékoztatja. Az Ügyfél kifejezett nyilatkozatával jogosult csoporttagonként korlátozni vagy megtiltani ezen adattovábbítást, illetve adatainak ügyfélkapcsolat létrehozására vagy kapcsolatfelvételre történő felhasználását. A csoporttagok az így átvett adatokat az ügyfélkapcsolat létrehozásának és fennállásának időtartamában jogosultak kezelni.

A fentiek felül a Bank az Ügyfelekről tudomására jutott titkokat, illetve személyes adatokat – beleértve az Ügyfél személyes és pénzügyi adatait, valamint a kötelezettségeinek teljesítésére, fizetőkészségére vonatkozó információkat – jogosult átadni:

- az Ügyfél hozzájárulásával, melyet ellenkező tartalmú kifejezett kikötés hiányában az Ügyfél a szerződés aláírásával megad, vagy
- ha arra a Bank számára jogszabály lehetőséget biztosít, vagy
- a Bank vagy más harmadik fél jogos érdekére tekintettel

a Bank tulajdonosa, a Raiffeisen RBHU Holding GMBH, illetve a Bankcsoportoz tartozó hazai és külföldi vállalkozások és leányvállalatok – részére többek között:

- az Ügyfél által igénybe vett vagy venni kívánt szolgáltatás teljesítése céljából;
- kockázatkezelés – ideértve a kockázatelemzést, a kockázatomérséklést és értékelést, valamint az információbiztonsági kockázatelemzést is;
- ügyfél-, ügylet- és hitelképesség minősítés;
- statisztikai elemzés;

- a minőségi és hatékony ügyfélszolgálat biztosítása – ideértve különösen az ügyfélszolgálat elősegítő informatikai rendszerek működtetését – és kapcsolattartás;
- piackutatás, ügyfél-elégedettség felmérés, közvélemény-kutatás végzése;
- pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás megelőzése, illetve csalásmegelőzés;
- a Bank, illetve a Bankcsoport vagy a Bankkal és/vagy Bankcsoporttal kapcsolatban álló harmadik felek jogos érdekeinek érvényesítése és védelme, panaszkezelés és vitarendezés;
- a Bank és/vagy a Bankcsoport tagjai tevékenységének ellenőrzése, felügyelete (például peres eljárásokra vonatkozó adatok, kiszervezési szerződések adatai, egyéb adatszolgáltatások teljesítése, stb.); illetve követelés értékesítési célokból átadni.

A Bank a tulajdonosa, a Raiffeisen RBHU Holding GMBH részére mindezen adattovábbításokra a Bank a Bank igazgatóságának erre irányuló írásbeli felhatalmazása alapján is jogosult, akár az Ügyfél hozzájárulása nélkül vagy annak visszavonását követően is tekintettel arra a kényszerítő erejű jogos érdekre, hogy a Bank tulajdonosaként mögöttes felelősséggel tartozik a Bank tevékenységéért.

A Bank abban az esetben is jogosult átadni az Ügyfél adatait akár a magyar, akár a nemzetközi Bankcsoport bármely tagjának az Ügyfél hozzájárulása nélkül vagy annak visszavonását követően is, ha a csoport tagja kiszervezési szerződés keretében nyújtott szolgáltatással segíti elő a Bank tevékenységét.

Fogyasztói ügyfélkörben üzleti ajánlatok adása, valamint marketing- és reklám célú felhasználás céljából ezen adatok a nemzetközi Bankcsoport tagjai részére viszont csak az Ügyfél kifejezett hozzájárulásával kerülnek átadásra.

## **2. Adattovábbítás Bankcsoporton kívül**

A Bank a kezelésében lévő adatokat, ha azt jogszabály kötelezővé teszi, vagy ha az a szerződés teljesítése érdekében szükség van, vagy ha ez jogos érdekre tekintettel lehetséges, vagy ha az érintett Ügyfél hozzájárulása (ideértve az Ügyfél által adott szabályos meghatalmazást is) lehetővé teszi, jogosult, illetve köteles az arra jogosult számára továbbítani vagy hozzáférhetővé tenni. Az adatok továbbítására a Hpt. banktitokra, illetve Bszt. és a Tpt. értékpapírtitokra, valamint a Bit. biztosítási titokra vonatkozó rendelkezések is megfelelően alkalmazandók.

A Bank az Ügyfelek adatait átadhatja a Bankkal szerződéses jogviszonyban álló közvetítők, a Bank által nyújtott szolgáltatások teljesítésében közreműködő szervezetek (ügynök), a Bank üzemszerű működésével kapcsolatos járulékos (kiszervezett) tevékenységet végző vállalkozások, az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzésében közreműködő adatheldolgozók, részére, ezen ügynökök, közreműködők, vállalkozások és szervezetek feladatainak teljesítéséhez szükséges mértékben és időtartamra, de legfeljebb a banki adatkezeléssel azonos mértékben és időtartamra.

A Bank a hitelintézeti, illetve befektetési szolgáltatási tevékenysége körében az Általános Üzleti Feltételek elválaszthatatlan részét képező 2. számú mellékletében megjelölt személyeket, szervezeteket és vállalkozásokat bízza meg az ott megjelölt, kiszervezett tevékenységek végzésével.

A Bank jogosult a birtokában lévő adatok teljes életciklusa alatt az adatkezelési tevékenység ellátásába adatheldolgozót bevonni.

Amennyiben az Ügyfél vagy egyéb érintett a Bank által felajánlott, de harmadik személyek által vagy azok közreműködésével nyújtott szolgáltatásokat vesz igénybe, a Bank ezen szolgáltatásoknak az Ügyfél vagy

egyéb érintett részére történő biztosításához, illetőleg a Bank és a harmadik személy, továbbá az Ügyfél vagy egyéb érintett és a harmadik személy közötti elszámoláshoz szükséges minden információt a Bank a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően jogosan továbbíthat ennek a harmadik személynek. Az ilyen adattovábbításról, illetve annak alapját képező adatkezelésről szóló tájékoztatást az érintett szerződések tartalmazzák.

A Bank átadhatja továbbá az Ügyfél adatait, ha azok a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy késedelmes, lejárt követelése kezeléséhez, érvényesítéséhez szükségesek. A Bank az adatokat olyan harmadik személy részére adhatja át, akinek vonatkozásában az a követelés eladásához vagy érvényesítéséhez szükséges, így különösen annak, akire a Bank az Ügyféllel szembeni követelését átruházza vagy amelyet ezen követelés kezelésével megbíz.

A Bank ezenkívül jogosult más adatkezelőkkel együttesen ún. társ-adatkezelés keretében adatkezelési tevékenységeket végezni és az Ügyfél adatait kezelni. Az adatfeldolgozásra és a társ-adatkezelésre a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályokban és a Bank Adatkezelési Tájékoztatójában foglaltak irányadók.

Mindezekon felül a Bank jogosult továbbá adatokat továbbítani:

- az Ügyféllel megkötött szerződés teljesítése vagy a szerződéssel összefüggésben vállalt kötelezettségek teljesítése, illetve ezek ellenőrzése érdekében, ha adott terméket, szolgáltatást a Bank valamely más partnerrel közösen biztosítja (például biztosítási termékek, állami támogatások, stb.);
- a Hpt. és a Bszt. szerinti ügyfélállomány-átruházás keretében átadásra kerülő szerződéses állomány tekintetében;
- szerződések, nyilatkozatok, egyéb dokumentumok közjegyzői okiratba foglalása érdekében a közjegyzői okiratba foglalást végző vagy erre felkért közjegyző számára;
- okirat valóságának ellenőrzése céljából, az okiratot kiállító szerv, cég, munkáltató, hatóság, stb. felé;
- hatósági, illetve bírósági adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése érdekében;
- csoportos beszedési megbízás esetén az érintett szolgáltató felé;
- mobilbanking szolgáltatás igénybevétele esetén (pl. SMS küldés) az igénybe vett hírközlési szolgáltató(k) felé;
- a jogszabályokban előírt adatszolgáltatási esetekben.

Az ügyfél által a szerződés-előkészítés és a szerződéskötés körében a Bank rendelkezésére bocsátott igazolásokban, okiratokban, egyéb dokumentumokban szereplő információ tartalmát a Bank jogosult ellenőrizni, azok valóságtartalmáról, helyességéről, érvényességéről meggyőződni. Ezen ellenőrzés során a Bank jogosult az adatokat, valamint a Bank részére biztosítéki célból felajánlott vagyontárgyakra vonatkozó adatokat és okmányokat közhiteles nyilvántartások adataival összevetni, azokból információkat kérni, illetve az ezen nyilvántartásokat kezelő szervek részére – a személyes adatok védelmére és a banktitokra vonatkozó előírások megtartásával – adatokat továbbítani, átadni. Ilyen szervek vagy nyilvántartások lehetnek például: a BM felügyelete alá tartozó személyi, illetve közúti közlekedési nyilvántartások, a Magyar Országos Közjegyzői Kamara, az ingatlan- és cégnyilvántartás, a különböző bírósági és hatósági, adóhatósági nyilvántartások, illetve a Girinfo és a KHR. A Bank ezen ellenőrzésekre az igényelt banki ügylet előkészítése során és érdekében, a vonatkozó szerződéses jogviszony létesítésekor, annak fennállása alatt, illetve mindaddig jogosult, amíg a szerződésből eredően a Bankkal szemben az Igénylőnek tartozása áll fenn.

Ügyfél, amennyiben az általa igényelt hitel bírálatához az szükséges, az igénylés benyújtásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy jövedelemigazolását a Bank az adóhatóságtól közvetlenül kikérje, illetve megkeresse az adóhatóságot vagy a Jövedelemigazolási nyilatkozaton szereplő más személyt (munkáltatót) az Ügyfél által csatolt jövedelemigazolás tartalmának és hitelességének ellenőrzése céljából.

Amennyiben az ügyletbe hitelközvetítő kerül bevonásra az Ügyfél által, úgy az igénylés benyújtásával az Ügyfél felhatalmazza a hitelközvetítőt és a Bankot, hogy az Ügyfél azonosító és kapcsolati adatait, illetve az igényelt szolgáltatásra vonatkozó adatait egymással a szerződés előkészítése, megkötése, teljesítése és elszámolása érdekében, illetve az Ügyféllel történő kapcsolatfelvétel céljából megosszák.

Az adatkérésre jogszabály alapján jogosult nyomozó hatóság, ügyészség, bíróság, nemzetbiztonsági szolgálat, minősített adatok kezelésére jogosult, vagy ilyen megkeresés küldésére jogosult szerv vagy más hatóság (például jegyző, közjegyző, gyámhatóság, MNB, GVH, adóhatóság, Államkincstár, Alapvető jogok biztosa, NAIH, stb.) törvényben meghatározott feladatai ellátásának biztosítása céljából elrendelt vagy kérelmezett adatszolgáltatási igényének a Bank eleget tesz, ezen szervek, szervezetek felé titoktartási kötelezettsége a vonatkozó jogszabályi keretek között nem áll fenn, így e körben személyes adatokat is továbbít(hat) Ügyfeleiről ezen szervek, szervezetek felé.

Ezen túl léteznek jogszabály által előírt adatszolgáltatási kötelezettségek pl. ilyen a Központi Hitelinformációs Rendszerbe előírt adatszolgáltatás vagy az MNB által előírt rendszeres adatszolgáltatások stb. Ezeket az adattovábbításokat a vonatkozó jogszabályok pontosan szabályozzák.

A szolgáltatandó adatok körét és fajtáit, a hatóság általi adatkezelés célját és feltételeit, az adatok megismerhetőségét, az azokhoz való hozzáférést, az adatkezelés időtartamát, az adattovábbításról való ügyféli értesítés lehetőségét, illetve az adatszolgáltatás teljesítésére a Bank számára rendelkezésre álló időtartamot, valamint az adattovábbítás módját a vonatkozó jogszabályi keretek között az adatkezelést elrendelő szerv vagy szervezet határozza és állapítja meg. Az adatkérés jogszerűségéért minden esetben az eljáró, adatkérésre felhatalmazott szerv a felelős, e körben a Banknak korlátozott lehetősége és felelőssége van. A hatósági adatszolgáltatások teljesítéséből származó esetleges ügyféligényekért, ügyfélkárokért a Bank nem tartozik felelősséggel.

Az adatátadások jogszerűségének elbírálása kapcsán nem feltétlenül a magyar felügyelő hatóság (NAIH) az eljáró hatóság a vonatkozó jogszabályok szerint, így ilyen esetekben előfordulhat, hogy hatósági vizsgálatok kapcsán a Bank adatokat köteles továbbítani az illetékes (osztrák) hatóságok számára.

EU, illetve EGT-államba (Európai Gazdasági Társág) irányuló adattovábbítást a hatályos adatvédelmi jogszabályok alapján úgy kell tekinteni, mintha Magyarország területén belül történne az adattovábbítás.

A Bank az Európai Gazdasági Térségen kívüli államokban lévő adatkezelő vagy adatfeldolgozó részére az Ügyfélre vonatkozó személyes adatot csak akkor ad át, tesz hozzáférhetővé, ha az adatkezelés jogalapja a vonatkozó jogszabályokban meghatározott módon biztosított és a harmadik országban az adatok kezelése és feldolgozása során garantált a személyes adatok megfelelő szintű védelme. Ilyen esetekben a Bank kiemelt figyelmet fordít rá, hogy a közte és az igénybe vett szolgáltató közötti szerződésben ezen garanciák fokozottan érvényre jussanak, biztosítva ezzel az Ügyfeleket megillető adatvédelmi jogokat.

### **3. Közös rendelkezések**

Az adattovábbítások címzettjeiről a Bank Ügyfél kérésére információt szolgáltat.

Bank biztosítja, hogy az általa mind a Bankcsoport tagjai számára, mind a Bankcsoporton kívülre továbbított adatokat az adattovábbítás címzettjei a mindenkor hatályos adatvédelmi szabályok és a titokvédelemre vonatkozó törvényi rendelkezések betartása mellett kezelik.

Azt, hogy adott Ügyfél esetén pontosan milyen adattovábbításokra, illetve hatósági adatszolgáltatásokra van lehetőség a jelen Tájékoztató, valamint esetileg – ha az adattovábbítás adott termékre speciálisan jellemző – az Ügyfél által megkötött konkrét szerződés és annak mellékletei esetlegesen az igénylő lapok rendelkezései határozzák meg pontosan. Ezekben, valamint az adattovábbítás feltételeit rögzítő adattovábbítási megállapodásokban található részletes információ arra vonatkozóan, hogy az adattovábbítás milyen jogalappal, milyen feltételekkel történik, illetve történhet, azaz hogy adott esetben ez az érintett mely személyes adataira terjed ki, s hogy az adathoz ki és milyen céllal férhet hozzá, továbbá, hogy a Bankot, illetve a címzettet milyen jogok és kötelezettséget illetik meg és terhelik.

Amennyiben a Bank a kezelésében lévő adatokat egy, az eredeti Ügyfél-hozzájárulástól eltérő – és a saját tevékenységét érintő okból felmerülő – célból kívánja továbbítani, úgy – amennyiben az lehetséges, szükséges és ésszerű – az adattovábbításhoz az Ügyfél külön nyilatkozatba foglalt hozzájárulását kéri. Ha erre nincs lehetősége, mert az érintett hozzájárulásának beszerzése lehetetlen vagy aránytalan költséggel járna, úgy minden esetben biztosítja annak lehetőségét, hogy ezen adattovábbítás ellen az érintettek tiltakozhassanak, illetve, hogy megtilthassák azt. Egyebekben, ezen esetben is a jelen Tájékoztató korábbi részeiben foglaltak az irányadók.

A Bank már a szerződéskötéskor, illetve az adatfelvételkor, illetve amennyiben ez lehetséges, szükséges és ésszerű, úgy az adattovábbítás előtt tájékoztatja Ügyfelét az adattovábbítás tényéről, valamint legfontosabb feltételeiről, külön felhívva az érintett Ügyfél figyelmét az adattovábbítás jogalapjára, céljára, az esetlegesen alkalmazott korlátozásokra, illetve az érintettet megillető jogokra.

Amennyiben erre a Banknak lehetősége van, úgy az adattovábbítást, illetve a továbbított adatok mennyiségét, kezelésének és felhasználásának lehetséges céljait, kezelésének lehetséges időtartamát, továbbításának lehetséges címzettjeit korlátozza vagyis amennyiben lehetőség van rá, a Bank minimalizálja a továbbított adatok körét, az adatokhoz hozzáférő címzetteket, a hozzáférés időtartamát stb.

A Bank az adattovábbítással egyidejűleg – ha az szükséges – az adattovábbítás címzettjét nyilatkoztatja arról, hogy az adatátvevő az átvett és az Ügyfélre vonatkozó személyes adatokat az alkalmazott adatkezelési korlátozásnak megfelelő terjedelemben és módon kezeli-e, illetve az érintett Ügyfél jogait az adatkezelési korlátozásnak megfelelően biztosítja-e, valamint kötelezettségvállalását igényli, hogy amennyiben ez valamely okból fontossá válik a Bank számára, úgy az adatátvevő külön is tájékoztassa a Bankot az átvett személyes adatok kezeléséről, felhasználásáról.

Amennyiben az adattovábbítás címzettje a Bank, azaz adatokat vesz át más adatkezelőktől, elvárja, hogy az átadott adatok vonatkozásában az adatvédelmi jogszabályokat az adatokat átadó/továbbító adatkezelő tartsa be és csak jogszerűen kezelt és továbbított adatokat bocsásson a Bank rendelkezésére. Tekintettel arra, hogy a Banknak csak az általa végzett vagy általa végeztetett adatkezelési műveletekre van ráhatása, csak ezekért tudja a felelősséget vállalni, csak ezek során tudja az adatkezelési garanciákat biztosítani.