Adatkezelési tájékoztató
a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel és a nemzetközi adóügyi illetőséggel kapcsolatos adatkezelésről

Hatályos: 2026. augusztus 24.

1. Általános rendelkezések

Tisztelt Érintett, tájékoztatjuk, hogy a Raiffeisen Bank Zrt-nek (és a Raiffeisen Corporate Lízing Zrt-nek) (a továbbiakban: Bank), mint adatkezelőnek, a személyes adatai kezelésével kapcsolatos részletes tájékoztatását a Bank honlapján megtalálható Általános adatkezelési tájékoztatóban találja, ugyanakkor fontosnak tartjuk részleteiben ismertetni Önnel a jelen adatkezelés adatvédelmi sajátosságait.

1.1. Adatkezelő

- **Raiffeisen Bank Zrt.** (székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.; cégjegyzékszám: 01- 10-041042; adószám: 10198014-4-44);
- **Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.** (székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.; cégjegyzékszám: 01-10-043861; adószám: 12391086-4-41)
- **Raiffeisen Sales Partner Kft**

1.2. A Bank adatvédelmi tisztviselőjének elérhetőségei



A Bank és leányvállalatainak adatvédelmi tisztviselője: dr. Dunár Ildikó.

2. Jelen adatkezeléshez kapcsolódó általános információ

Tájékoztatjuk, hogy a jelen adatkezelési tájékoztató célja, hogy információval szolgáljon a Bank pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével, különösen a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) és a kapcsolódó jogszabályok szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedésekkel; továbbá a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel; valamint a tényleges tulajdonosi adatok központi nyilvántartásával kapcsolatos kötelezettségeivel összefüggésben folytatott adatkezelés egyes körülményeiről.

Classification: GENERAL

3. Az adatkezelés célja, jogalapja, a kezelt adatok kategóriái és a megőrzési idő

Az adatkezelés célja	Az adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok kategóriái	Megőrzési idő
Az ügyfél, az ügyfél Banknál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja és képviselője azonosítása és személyazonossága igazoló ellenőrzése.[1]	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont A Pmt. 7. § (2) bekezdésében foglalt azonosítással és a Pmt. 7. § (3)-(7) és (8) bekezdés a) - b) pontjaiban meghatározott személyazonosság igazoló ellenőrzésével kapcsolatos jogi kötelezettség teljesítése.[2]	Az azonosítás során a Pmt. 7. § (2) bekezdése szerinti adatok, a személyazonosság igazoló ellenőrzése keretében a Pmt. 7. § (3)-(7) bekezdései, valamint 7. § (8) bekezdés a) pontja (okmánymásolat) vagy a 7. § (8) bekezdés b) pontja (közhiteles nyilvántartásból történő adat lekérdezés eredménye), illetve a 7. § (8a) bekezdése szerinti adatok kerülnek kezelésre.	Az üzleti kapcsolat megszűnéséig vagy az ügyleti megbízás teljesítéséig.
Az eljáró ügyfél nyilatkozata alapján a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok rögzítése és a személyazonossága igazoló ellenőrzése.[3]	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont A Pmt. 8. § (2)-(3) bekezdései és a Pmt. 9. § (1)-(2) bekezdései alapján az adatrögzítéssel; valamint a Pmt. 8. § (5) bekezdése és a Pmt. 9. § (4) bekezdése szerinti személyazonosság igazoló ellenőrzésével, továbbá a Pmt. 9. § (7) bekezdés szerinti nyilvántartás vezetésével kapcsolatos jogi kötelezettség teljesítése.	A Pmt. 8. § (2)-(3) bekezdéseiben, valamint a Pmt. 9. § (1)-(2) bekezdéseiben meghatározott személyes adatok (pl.: családi és utónév, születési hely, idő, állampolgárság stb.). A Pmt. 8. § (5) bekezdése és a Pmt. 9. § (4) bekezdése alapján a Bank részére bemutatott okiraton (a Bank belső szabályzatában előre meghatározott támogató dokumentumok, pl.: alapító okirat), valamint nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban szereplő személyes adatok, továbbá más olyan nyilvántartásban szereplő adatok, amelynek kezelőjétől a Bank törvény alapján adatigénylésre jogosult.	Az üzleti kapcsolat megszűnéséig vagy az ügyleti megbízás teljesítéséig.

[1] Az üzleti kapcsolatra és a Pmt. 6. § (1) bekezdés b) –d) és i) pontjában meghatározott ügyleti megbízásra egyaránt vonatkozó ügyfél-átvilágítási intézkedéssel összefüggésben megvalósuló adatkezelési cél.

[2] Ügyleti megbízás esetében a Pmt. 14/A. § (1) bekezdésében foglaltakat együtt kell értelmezni.

[3] Az üzleti kapcsolatra és a Pmt. 6. § (1) bekezdés b) –d) és i) pontjában meghatározott ügyleti megbízásra egyaránt vonatkozó ügyfél-átvilágítási intézkedéssel összefüggésben megvalósuló adatkezelési cél.

Classification: GENERAL

Az adatkezelés célja	Az adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok kategóriái	Megőrzési idő
Az üzleti kapcsolat céljának és jellegének megértése, az ügyfél megfelelő kockázati szintbe történő besorolása, valamint a későbbi monitoring tevékenység támogatása a 14/2025. (VI.16.) MNB rendelet 14. § (1) bekezdésével összhangban.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont A Bank ahhoz fűződő jogos érdeke, hogy a Pmt. 6. § szerinti (általános) ügyfél-átvilágítási kötelezettségét a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse.	Az ügyfélismereti (know your customer – KYC) kérdőív 14/2025. (VI.16.) MNB rendelet 14. § (1)-(3) bekezdései szerinti kötelező tartalmi elemei, továbbá a Bank belső kockázatértékelése alapján meghatározott további kérdések az ügyfelek kockázati szintjéhez igazodva.	Az üzleti kapcsolat megszűnéséig.
A Pmt. 11. § (1) bekezdése alapján az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése, ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését (monitoring). [4]	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont A Bank ahhoz fűződő jogos érdeke, hogy a Pmt. 6. § szerinti (általános) ügyfél-átvilágítási kötelezettségét a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, illetve, hogy a nagy összegű csalásokat (fraud eseteket) hatékonyan kiszűrje és megelőzze.	A tartós üzleti kapcsolat létrejöttekor az ügyfél-átvilágítási kötelezettség keretében gyűjtött és azóta a Bank rendelkezésére álló személyes adatok (pl.: okmánymásolatok) összehasonlításra kerülnek a Bank által – a 5/2025. (VI.16.) MNB ajánlás alapján – szokatlannak vagy összetettnek minősített (eseti) ügyleti megbízások (pénzügyi műveletek) teljesítése alkalmával bekért adatokkal (bemutatott okmányokkal). A szokatlan vagy összetett ügyletek szűrésével kapcsolatos személyes adatokból levonható, az érintettre vonatkozó következtetések, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok másolatán szereplő személyes adatok (kockázatérzékenységi megközelítés alapján).	Az üzleti kapcsolat megszűnéséig vagy az ügyleti megbízás teljesítéséig.

[4] Az üzleti kapcsolatra és a Pmt. 6. § (1) bekezdés b) –d) és i) pontjában meghatározott ügyleti megbízásra (pontosabban ügyleti megbízást rendszeresen adó ügyfélre) egyaránt vonatkozó ügyfél-átvilágítási kötelezettséggel összefüggésben megvalósuló adatkezelési cél.

Classification: GENERAL

Az adatkezelés célja	Az adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok kategóriái	Megőrzési idő
Jogszabályi kötelezettség teljesítése érdekében a Bank és ügyfél közti üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése, szűrőrendszer működtetése és az ügyfél kockázati szintbe sorolása, majd annak folyamatos felülvizsgálata.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont A Pmt. 6/A. § valamint a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet 14. § (1) bekezdés, és 35. § (3) bekezdés b) pontja szerinti kockázati szintbe való besorolási kötelezettség, valamint az automatikus szűrőrendszer üzemeltetésével kapcsolatos kötelezettség teljesítése, továbbá a besorolási szint felülvizsgálatával kapcsolatos Pmt. 11. § (2), 12. § (1) bekezdés, illetve a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet 36. § d) pontja szerinti kötelezettség teljesítése.	Az üzleti kapcsolat (ügyleti megbízás) létesítésekor megadott személyes adatok és az üzleti kapcsolat fennállása során keletkezett adatok (pl.: tranzakciók), valamint az ezekből levonható érintettre vonatkozó következtetések (pl.: azonosítási adatok, állampolgárság, állandó lakcím országa, PEP státusz, tervezett tranzakciók országa EU-n belül vs. kívül), az ügyfél által igénybe vett banki termékek).	Az üzleti kapcsolat megszűnéséig vagy az ügyleti megbízás teljesítéséig.
A monitoring/szűrőrendszer által megállított tranzakciók közül a fals pozitív riasztások kiszűrése mesterséges intelligencián alapuló megoldással.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont, az előző sorban hivatkozott jogszabályok szerint és GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont A Bank ahhoz fűződő jogos érdeke, hogy a monitoring rendszer által kiszűrt, de valós kockázatot nem hordozó tranzakciók jogszabályban előírt elemzését gyorsan és emberi beavatkozás nélkül elvégezze.	Az üzleti kapcsolat (ügyleti megbízás) létesítésekor megadott személyes adatok és az üzleti kapcsolat fennállása során keletkezett adatok (pl.: tranzakciók), valamint az ezekből levonható érintettre vonatkozó következtetések (pl.: azonosítási adatok, állampolgárság, állandó lakcím országa, PEP státusz, tervezett tranzakciók országa EU-n belül vs. kívül), az ügyfél által igénybe vett banki termékek).	Az üzleti kapcsolat megszűnéséig vagy ügyleti megbízás teljesítéséig.
Az előző sorban rögzített adatkezeléshez kapcsolódóan, a mesterséges intelligencián alapuló megoldás tanítása tanuló adatokkal	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont A Bank ahhoz fűződő jogos érdeke, hogy a mesterséges intelligencián alapuló	Az ügyleti megbízás teljesítéséhez kapcsolódó tranzakciós adatok, és az azokból leszűrhető minták.	Az üzleti kapcsolat megszűnéséig vagy ügyleti megbízás teljesítéséig kezeljük a személyes adatokat. A rendszer viszont az ügyfelek

Classification: GENERAL

Az adatkezelés célja	Az adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok kategóriái	Megőrzési idő
	(machine learning) megoldást a Bank az ügyfelek adataival tanítsa		adataiból, tranzakcióiból származó mintákon tanul és a mintákat a rendszer folyamatosan gyűjti, személyes adatok nélkül.
Az ügyfelek Pmt. szerint kezelt adatainak rendszeres felülvizsgálata, ideértve az ügyfelekről rendelkezésre álló adatok időszakos ellenőrzését, esetlegesen a közhiteles nyilvántartások adattartalmával való összevetését, valamint az adatok naprakészségének biztosítását (továbbiakban: rendszeres ügyfél-felülvizsgálat).	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont A Pmt. 12. § bekezdésében foglalt kötelezettség szerint az ügyfelekről rendelkezésre álló adatok ellenőrzése, adatok naprakészen tartása.	A tartós üzleti kapcsolat létrejöttekor az ügyfél-átvilágítási kötelezettség keretében gyűjtött és azóta a Bank rendelkezésére álló, az ügyfélre vonatkozó személyes adatok összehasonlításra kerülnek közhiteles nyilvántartásban és hivatalos adatbázisokban szereplő adatokkal.	Az üzleti kapcsolat megszűnéséig.
A rendszeres ügyfél-felülvizsgálat, az adatok naprakészen tartása kapcsán az ügyfelekkel való kapcsolatfelvétel.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont A Pmt. 12. § bekezdésében foglalt kötelezettség szerint az ügyfelekről rendelkezésre álló adatok naprakészen tartása, az ügyfelek figyelmének felhívása az adatváltozás bejelentési kötelezettségre.	Kapcsolattartási adatok (pl.: e-mail cím) kezelése.	Az üzleti kapcsolat megszűnéséig.
A kiemelt közszereplők azonosítása, a kiemelt közszereplői státusz megállapítása.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont A Pmt. 9/A. § (1)-(2) bekezdésében, illetve a Pmt. 8. § (3) bekezdésében, valamint a 9. § (2) bekezdésében foglalt jogi kötelezettség teljesítése.	A Pmt. 4. § (2) bekezdés a) -h) pontjai, valamint a Pmt. 4. § (3)-(4) bekezdései alapján a kiemelt közszereplői státusszal összefüggésben levonható, az érintettre vonatkozó következtetések, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentum másolatán (pl.: öröklésből, kártérítésből, polgári jogi	Az üzleti kapcsolat megszűnéséig.

Classification: GENERAL

Az adatkezelés célja	Az adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok kategóriái	Megőrzési idő
		jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum) és a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozaton [21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 3. számú melléklete] szereplő személyes adatok [Pmt. 9/A. § (2)].	
Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének átvétele a Pmt. 23. § (1)-(2) bekezdés alapján.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pont Az érintett ügyfél hozzájárulása a Pmt. 23. § (2) alapján.	Az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonossága igazoló ellenőrzése érdekében rögzített személyes adatok, továbbá a személyazonosságra vonatkozó egyéb dokumentáció másolata.	Az üzleti kapcsolat megszűnéséig.
A NAV által üzemeltetett tényleges tulajdonosi adatok (és bankszámlák, széfszolgáltatások) központi nyilvántartásába való adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont A pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: AFAD tv.) 5. § által előírt nyilvántartási kötelezettséggel, a 7. § (1) bekezdése szerinti adattovábbítással, valamint a 11. § (1)-(2) bekezdéseiben foglalt eltérések jelzésével kapcsolatos jogi kötelezettség teljesítése.	A tényleges tulajdonosra vonatkozó, AFAD tv. 4. § (1) bekezdés g) pontja szerinti személyes adatok (pl.: családi és utónév, születési hely idő, állampolgárság stb.).	Az adatszolgáltatástól számított 5 évig. (A GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján a Bank AFAD tv. szerinti kötelezettsége teljesítésének utólagos igazolásához fűződő jogos érdeke összhangban a Ptk. 6:22.§ szerinti elévülési szabályokkal).
A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket, illetve pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és az Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának (a továbbiakban: ENSZ BT) határozatai teljes körű végrehajtása	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) 3. § (6) bekezdésében és 14. § (2) bekezdésében meghatározott	Az aktuális szankciós listákon (EU/ENSZ/OFAC/OFSI) való szűrések végrehajtásához elengedhetetlenül szükséges azonosító adatok.	Az üzleti kapcsolat megszűnéséig vagy ügyleti megbízás teljesítéséig.

Classification: GENERAL

Az adatkezelés célja	Az adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok kategóriái	Megőrzési idő
és ennek keretében a potenciálisan szankcióval érintett ügyfelek kiszűrése (a megfelelő szűrőrendszer működtetésével, a szankciós listákon való szűrések teljesítésével és a kiszűrt találatok elemzésével és értékelésével a 14/2025. (VI.16.) MNB rendeletben foglaltakkal összhangban).	szankciós szűrések végrehajtásával kapcsolatos jogi kötelezettség teljesítése.		

Classification: GENERAL

Az adatkezelés célja	Az adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok kategóriái	Megőrzési idő
Auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás[5] keretében a személyazonosság igazoló ellenőrzése, valamint annak megállapítása, hogy az ügyfél valós, élő személy és az auditált elektronikus hírközlő eszközt valós időben személyesen használja, a 29/2024 (VI.24.) MNB rendelet (a továbbiakban: onboarding pénzmosási rendelet) 29-38. §§-ban foglaltaknak megfelelően.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pont és a GDPR 9. cikk (2) bekezdés a) pont Érintett kifejezett hozzájárulása.	Az érintettről készített fényképen szereplő arckép és a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban szereplő arckép az auditált elektronikus hírközlő eszköz által kerül összehasonlításra. A fenti eljárás során az érintett arcképe az érintett egyedi azonosítását és hitelesítését lehetővé tevő mesterséges intelligenciát alkalmazó, speciális eszközzel kerül kezelésre, ami által lehetővé válik az érintett egyedi azonosítása, így a GDPR 4. cikk 14. pontja szerinti biometrikus adat kezelésére kerül sor.	A biometrikus adatok nem kerülnek tárolásra. Amennyiben az érintett nem járul hozzá a biometrikus adata kezeléséhez (azaz nem kíván közvetett elektronikus ügyfél-átvilágításban részt venni), a másik két ügyfél-átvilágítási mód (személyes, vagy közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás) közül választhat.
	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont A Bank ahhoz fűződő jogos érdeke, hogy a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást az onboarding pénzmosási rendelet előírásainak megfelelően lefolytassa.	Nem, kor, arckép és az okiratból kinyert személyes adatok (biztonsági elemek, adatsorok, érvényesség).	Sikertelen közvetlen vagy közvetett ügyfél-átvilágítás esetén, valamint akkor, ha a folyamat a sikeres átvilágítást követően megszakadt, a rögzített munkamenet 60 napig kerül megőrzésre a GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján (a Bank ahhoz fűződő jogos érdeke, hogy ellenőrizni tudja az onboarding pénzmosási rendelet 9. § szerinti kötelezettségeknek való megfelelést.
Auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás[6] keretében a személyazonosság igazoló ellenőrzése az onboarding pénzmosási rendelet 39-42. §§-ban foglaltaknak megfelelően.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont A Bank ahhoz fűződő jogos érdeke, hogy a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítást az onboarding pénzmosási rendelet előírásainak megfelelően lefolytassa.	Az érintettről készített fényképen szereplő arckép és a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban szereplő arckép a Bank munkavállalója által kerül összehasonlításra Nem, kor, arckép, hangfelvétel és az okiratból kinyert személyes adatok (biztonsági elemek, adatsorok, érvényesség).	

[5] A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás során megvalósuló adatkezelés körülményei (adatkezelés jogalapja, kezelt adatok köre és megőrzési idő) megegyeznek a személyes megjelenés mellett elvégzett (általános) ügyfél-átvilágítással kapcsolatos – jelen Tájékoztatóban ismertetett – adatkezelés körülményeivel, az itt meghatározott eltérésekkel, kiegészítésekkel.

[6] A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során megvalósuló adatkezelés körülményei (adatkezelés jogalapja, kezelt adatok köre és megőrzési idő) megegyeznek a személyes megjelenés mellett elvégzett ügyfél-átvilágítással kapcsolatos – jelen Tájékoztatóban ismertetett – adatkezelés körülményeivel, az itt meghatározott eltérésekkel, kiegészítésekkel.

Classification: GENERAL

Az adatkezelés célja	Az adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok kategóriái	Megőrzési idő
			Sikeres átvilágítás esetén a személyes megjelenés mellett elvégzett (általános) ügyfél-átvilágítással kapcsolatos megőrzési idők irányadóak.
Az ügyfelek általános jövedelmi-vagyoni helyzetének (vagyon forrása) megismerése (jellemzően az üzleti kapcsolat létrehozásakor), illetve az üzleti kapcsolat során teljesítendő konkrét ügyletben ténylegesen felhasznált eszközök forrásának (pénzeszköz forrása) feltárása.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont A Bank ahhoz fűződő jogos érdeke, hogy a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket[7] (pl.: megerősített eljárás) a Pmt. 16-17. §§ -ban foglaltak szerinti lefolytassa, valamint, hogy – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatokat a Pmt. 10. § (2) bekezdésében, illetve 14/A. § (3) bekezdésében meghatározott módon rögzítse.	A pénzeszköz és virtuális fizetőeszköz törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum másolata a Pmt. 3. § 28a. pontjában és az MNB 5/2025. (VI.16.) számú ajánlásában foglaltaknak megfelelően (pl.: öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, árfolyamnyereséghez, nyereményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum). A vagyon forrását igazoló nyilatkozaton szereplő személyes adatok [különösen a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 3. számú melléklete szerinti kötelező tartalmi elemek].	Az üzleti kapcsolat megszűnéséig vagy ügyleti megbízás teljesítéséig.
A Pmt. által meghatározott megőrzési kötelezettség teljesítése.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont. A Pmt. 56-58. §§, illetve a Kit. 3. § (6) bekezdés és a Kit. 14. § (2) bekezdés szerinti jogi kötelezettség teljesítése.	A Pmt. 56-58. §§-ban meghatározott személyes adatok (pl.: a Bank Pmt-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott személyes adatok), illetve a Kit. szerinti szankciós szűrésekhez elengedhetetlenül szükséges azonosítási adatok.	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 (esetenként legfeljebb 10) év.

[7] A fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések során megvalósuló adatkezelés körülményei megegyeznek általános ügyfél-átvilágítási intézkedések (pl.: azonosítás, személyazonosság igazoló ellenőrzése) lefolytatása keretében megvalósuló adatkezelés – jelen Tájékoztatóban ismertetett –körülményeivel, az itt meghatározott eltérésekkel, kiegészítésekkel.

Classification: GENERAL

Az adatkezelés célja	Az adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok kategóriái	Megőrzési idő
FATCA nyilatkoztatás az amerikai adóügyi illetőségről, és annak felülvizsgálata, valamint NAV felé teljesítendő adatszolgáltatás teljesítése	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont 2014. évi XIX. számú törvény (FATCA tv.)	FATCA nyilatkozaton lévő adatok az amerikai adóügyi illetőség megállapítása céljából: - ügyfél neve, - ügyfél besorolása (pl. Individual, Corporation stb.), - ügyfél lakcíme/székhelye, - amerikai adóazonosítója/adószáma. Nyilatkozat elérhetősége az IRS (Amerikai adóhatóság) oldalán: https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf Passzív nem pénzügyi jogalany – jogi személy esetén, mely amerikai adóilletőségű tényleges tulajdonossal/vezető tisztségviselővel v. BVK cég esetén bármely szerepkörben rögzített amerikai adóilletőségű magánszeméllyel rendelkezik – FATCA nyilatkozaton megadott adatok: - ügyfél neve, - székhelye, - adószáma, - levelezési címe, - FATCA státusza, - amerikai adóilletőségű tényleges tulajdonos/vezető tisztségviselő/BVK szerepkörben rögzített magánszemély neve, lakcíme és amerikai adóazonosítója.	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított 8 év.

Classification: GENERAL

Az adatkezelés célja	Az adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok kategóriái	Megőrzési idő
		Nyilatkozat elérhetősége az IRS oldalán: https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf	
CRS nyilatkoztatás a külföldi adóügyi illetőség megállapítása céljából, annak felülvizsgálata, valamint NAV felé teljesítendő adatszolgáltatás teljesítése	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont); 2015. évi CXC törvény	CRS nyilatkozaton lévő adatok (magánszemély): - adóilletőség/ adóilletőségek országa, - külföldi adóilletőség(ek) esetén adóazonosító. Magyar adóilletőség esetén TILOS adóazonosító jel megadása a CRS nyilatkozaton. CRS nyilatkozaton lévő adatok (jogi személy): - adóilletőség országa, - jogi személy CRS státusza. Passzív nem pénzügyi jogalany CRS státusz esetén a jogi személy adóilletőségén kívül a tényleges tulajdonos(ok)/vezető tisztségviselő(k) adóilletősége is rögzítendő. (Külföldi adóilletőség esetén adóazonosítóval). Bizalmi vagyonkezelő cégek CRS nyilatkoztatása: - a tényleges tulajdonos(ok)/vezető tisztségviselő(k) adóilletőségén kívül a BVK szerepkörökben (pl. vagyonkezelő, vagyonrendelő, védnök stb.) rögzített személyek adóilletősége is rögzítendő. (Külföldi adóilletőség esetén adóazonosítóval).	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított 8 év.

Classification: GENERAL

Az adatkezelés célja	Az adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok kategóriái	Megőrzési idő
		Magyar adóilletőségű tényleges tulajdonos/vezető tisztségviselő, ill. BVK szerepkörben rögzített magánszemély esetén TILOS adóazonosító jel megadása a CRS nyilatkozaton.	
Ügyfél értesítés az adóügyi illetőségvizsgálat teljesítéséről, valamint az Aktv. 43/H. §-a alapján az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről hirdetmény útján vagy elektronikus úton	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont 2013. évi CCXXXVII. törvény 288/C és 288/D §-a alapján	Ügyfél rendszerben lévő levelezési címére küldött postai levél vagy elektronikus elérhetőségeire (pl. e-mail, DNet) küldött értesítő levél. CRS ügyféltájékoztató levél tartalmazza az ügyfél CRS résztvevő országbeli adóilletőségét/adóilletőségeit. Passzív nem pénzügyi jogalany CRS státusz esetén (jogi személy) a tényleges tulajdonos(ok)/vezető tisztségviselő(k) CRS résztvevő országbeli adóilletőségét. Bizalmi vagyonkezelési cégek esetén a tényleges tulajdonos(ok)/vezető tisztségviselő(k) CRS résztvevő országbeli adóilletőségén kívül a BVK szerepkörben rögzített magánszemélyek CRS résztvevő országbeli adóilletőségét. FATCA ügyféltájékoztató levél egyéb adatot nem tartalmaz.	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított 5 év.

Classification: GENERAL

4. Az érintettek köre

- Természetes személy ügyfél; természetes személy ügyfél meghatalmazottja; jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél meghatalmazottja; a Banknál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a Banknál eljáró képviselő.
- Tényleges tulajdonos [Pmt. 3. § 38. pont].
- Kiemelt közszereplő [Pmt. 4. § (1) bekezdés], kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója [Pmt. 4. § (3) bekezdés] és kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy [Pmt. 4. § (4) bekezdés].

5. A kezelt adatok forrása

- Érintett a rá vonatkozó személyes adatok tekintetében.
- Természetes személy ügyfél; természetes személy ügyfél meghatalmazottja; jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél meghatalmazottja; a Banknál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a Banknál eljáró képviselő: A tényleges tulajdonos személyes adatait adják át a Bank számára.
- Közhiteles nyilvántartás: Az ügyfél-átvilágítással összefüggésben gyűjt ezen adatbázisokból személyes adatokat a Bank (pl.: elektronikus ügyfél-átvilágítási intézkedések keretében):
    - GIRO Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Vadász u. 31., adószám 10223257-2-41: cégjegyzékszám: 01-10-041159)
    - OPTEN Informatikai Kft. (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 22. Duna Tower "B" torony. 11. em., adószám: 12012187-2-41, cégjegyzékszám: 01-09-367756)
- Szankciós listák: A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében folytatott szűrésekkel összefüggésben gyűjt a Bank adatokat ezen listákról.
    - OFAC szankciós listái: Specially Designated Nationals List; Consolidated Sanctions List; Additional OFAC Sanctions Lists; Szankciós listás keresőfelület.
    - ENSZ szankciós lista: Consolidated UN SC Sanctions List.
    - EU szankciós lista: Consolidated list of persons, groups and entities subject to EU financial sanctions.
- Centralised Raiffeisen International Services & Payments S.R.L. (székhely: Románia, B-dul Dimitrie Pompei,nr 5-7, Bucharest): A Bank belső automatikus szűrőrendszerének üzemeltetését látja el, mely keretében az ügyfél-átvilágítási intézkedésekkel (pl.: kiemelt közszereplői vagy tényleges tulajdonosi minőség ellenőrzése); illetve a szankciós szűrésekkel összefüggésben bocsát a Bank rendelkezésére személyes adatokat.
- Az ügyfél-átvilágítást lefolytató – Pmt. 1. § (1) -(1a) bekezdései szerinti – valamely szolgáltató, akivel a Bank a Pmt. 23. § (2) bekezdése alapján megállapodást kötött az általa lefolytatott ügyfél-átvilágítás eredményének Bank részére való átadásáról.

Classification: GENERAL

6. Címzettek

Tájékoztatjuk, hogy az adatkezelés során a Bank az alábbi címzettek számára továbbít személyes adatokat:

6.1. Adatfeldolgozók

- Centralised Raiffeisen International Services & Payments S.R.L. (székhely: Románia, B-dul Dimitrie Pompei,nr 5-7, Bucharest): A Bank belső automatikus szűrőrendszere üzemeltetése keretében kezel személyes adatok a Bank nevében (pl.: ügyfél-átvilágítási intézkedésekkel, különösen a kiemelt közszereplői vagy tényleges tulajdonosi minőség ellenőrzése; illetve a szankciós szűrésekkel összefüggésben kezel személyes adatokat).
- FaceKom Kft. (székhely: 1052 Bp., Deák Ferenc tér 3., cégjegyzékszám: 01-09-962028 adószám: 23362840-2-41): Az onboarding pénzmosási rendelet szerinti elektronikus ügyfél-átvilágítás lefolytatása keretében – bizalmi szolgáltatóként – kezel személyes adatokat a Bank nevében.

6.2. Harmadik felek

- AFAD tv. 2. § szerinti nyilvántartó szerv (Nemzeti Adó- és Vámhivatal; székhely: 1054 Budapest, Széchenyi utca 2.) számára a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján, az AFAD 7. § (1) bekezdésében meghatározott jogi kötelezettség teljesítése alapján kerül sor adattovábbításra.
- Az ügyfélátvilágítás eredményét elfogadó – Pmt. 1. § (1) -(1a) bekezdései szerinti – valamely szolgáltató, akivel a Bank a Pmt. 23. § (2) bekezdése alapján megállapodást kötött arra vonatkozóan, hogy a Bank által lefolytatott ügyfél-átvilágítás eredményét (és az azzal kapcsolatos személyes adatokat) átveszi a GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pontjai alapján, amennyiben ehhez az érintett ügyfél hozzájárul [Pmt. 23. § (1) bekezdés].

7. Automatizált adatkezelésen alapuló döntéshozatal

7.1. Tájékoztatjuk, hogy a Bank a Pmt. 7. §-ában meghatározott azonosítással és személyazonosság igazoló ellenőrzésével kapcsolatos jogi kötelezettség teljesítése körében ügyfeleiről felvett és rendszerekben nyilvántartott adatok vonatkozásában - a Pmt. 11. § (1) bekezdése szerint – folyamatos felülvizsgálatra és az adatok naprakészen tartására köteles. Ennek körében a Bank olyan automatizált felülvizsgálati mechanizmust működtet, mely a Pmt. 6/A. § valamint a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet 14. § (1) bekezdés, és 35. § (3) bekezdés b) pontja szerinti kockázati szintbe sorolás révén, meghatározott időközönként az azonosítás és személyazonossági igazoló ellenőrzése kapcsán felvett adatokat automatizált módon ellenőrzi, megvizsgálja azok naprakészségét, majd kizárólag automatizált adatkezelésen alapuló döntést hoz.

Figyelemmel arra, hogy jogszabályon alapuló adatkezelésről van szó, így a GDPR 22. cikk (2) bekezdés b) pontja alapján a Bank jogosult olyan, kizárólag automatizált adatkezelésen alapuló döntést hozni, ami Önre nézve joghatással jár vagy Önt hasonlóképpen jelentős mértékben érinti.

A döntés eredményeként a Bank megállapítja, hogy:

a) az adatok a rendelkezésre álló információk alapján naprakészek, és Önnek további teendője nincs, majd erről az Ön számára tájékoztatást küld vagy

Classification: GENERAL

b) az adatok naprakészsége kapcsán kétség merült fel, így az azonosítás és személyazonosság igazoló ellenőrzésének (részbeni vagy teljes) ismételt elvégzése szükséges, majd megkeresi Önt ennek kapcsán.

7.2. Tájékoztatjuk, hogy Bank a tranzakciók szűrése körében mesterséges intelligencián alapuló megoldást alkalmaz annak érdekében, hogy a rendszer által adott pénzmosásgyanúra vonatkozó riasztások közül kiszűrje azokat, melyek esetén a tranzakció megállítására, humán kotrollra nincs szükség, hiszen a riasztás téves. A tranzakció monitoring körében a Bank automatizált rendszer alkalmaz, ugyanakkor minden egyes megállított tranzakciót munkavállalónk vizsgál meg és dönti el, hogy további intézkedésre, esetleg a hatóság értesítésére, bejelentéstételre szükség van-e. Ez a rendszer lehetővé teszi azt, hogy feleslegesen ne kerüljön megállításra tranzakció, és ezzel (ellenőrzés idejére) ne késleltesse a tranzakció teljesítését. Ez Önre kizárólag pozitív hatást gyakorló intézkedés, automatizált döntés lehet, hiszen az egyik automatizmus alapján kiszűrt tranzakció továbbengedéséről dönthet kizárólag.

Figyelemmel arra, hogy jogszabályon alapuló adatkezelésről van szó, így a GDPR 22. cikk (2) bekezdés b) pontja alapján a Bank jogosult olyan, kizárólag automatizált adatkezelésen alapuló döntést hozni, ami Önre nézve joghatással jár vagy Önt hasonlóképpen jelentős mértékben érinti.

A döntés eredményeként a Bank megállapítja, hogy a monitoring rendszer által adott riasztás nem hordoz pénzmosási, terrorizmus finanszírozási kockázatot és a tranzakciót engedi teljesülni.

7.3. Tájékoztatjuk, hogy Bank az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás körében végzett azonosítás során mesterséges intelligencián alapuló megoldást alkalmaz: az Ön arcképének összevetéséhez az okmányon szereplő arcképpel, amely az arckép biometrikus adatainak elemzését igényli (biometrikus sablon és profil létrehozása nélkül); annak ellenőrzésére, hogy valódi, élő személy szerepel-e a kamera előtt; az okmányok ellenőrzési folyamatának technikai támogatására; valamint az elektronikus azonosítási adatok feldolgozásának segítésére.

Figyelemmel arra, hogy érintetti hozzájáruláson adatkezelésről van szó, így a GDPR 22. cikk (2) bekezdés c) pontja alapján a Bank jogosult olyan, kizárólag automatizált adatkezelésen alapuló döntést hozni, ami Önre nézve joghatással jár vagy Önt hasonlóképpen jelentős mértékben érinti.

A döntés eredményeként a Bank megállapítja, hogy az azonosítás sikeres volt-e.

A Bank mindent megtesz annak érdekében, hogy az automatizált döntéshozatal fent említett esetköreinek mindegyike során az érintettek jogai és érdekei megfelelő védelemben részesüljenek, ennek megfelelően Ön jogosult kérni a döntéshozatal menetének emberi felülvizsgálatát, továbbá kifejtheti a döntéssel kapcsolatos álláspontját, magyarázatot kaphat arról, valamint kifogást is benyújthat azzal szemben.

8. Érintetti jogok

Tájékoztatjuk, hogy Önt az alábbi GDPR szerinti Érintetti jogok illetik meg.

Érintetti jog	Az Önt megillető jogosultságok
Hozzájárulás visszavonása	Hozzájárulását bármikor, korlátozás és indoklás nélkül, ingyenesen módosíthatja vagy visszavonhatja. A hozzájárulása visszavonása nem érinti a

Classification: GENERAL

Érintetti jog	Az Önt megillető jogosultságok
	hozzájárulás birtokában a visszavonást megelőzően végzett adatkezelés jogszerűségét.
Hozzáféréshez való jog	Tájékoztatást kérhet arra vonatkozóan, hogy a Bank kezeli-e az Ön személyes adatait, és ha igen kérheti, hogy a Bank tájékoztassa arról, hogy - milyen célból, - milyen személyes adatait, - mely jogalap alapján, - kinek továbbította és - mennyi ideig kezeli. Amennyiben a személyes adatait nem Ön adta meg a Bank részére, tájékoztatást kérhet arra vonatkozóan, hogy azok milyen forrásból származnak.
Helyesbítéshez való jog	Joga van kérni az Önre vonatkozó pontatlan személyes adatok helyesbítését és kérésére a Banknak indokolatlan késedelem nélkül helyesbítenie kell az ilyen pontatlan személyes adatokat. A Bank kérheti Öntől, hogy a személyes adat pontosságát hitelt érdemlő módon igazolja. Ön kérheti továbbá az adatkezelés céljának figyelembevételével a hiányos személyes adatainak a kiegészítését is.
Töréshez, „elfeledtetéshez" való jog	Joga van kérni a személyes adatainak törlését, amelyet a Banknak indokolatlan késedelem nélkül teljesíteni kell. A Bank az Ön kérelme alapján sem köteles törölni a személyes adatait, ha a személyes adatok kezelése - uniós vagy tagállami jog alapján kötelező (pl. pénzmosás megelőzési és számviteli törvény alapján kezelt adatok); - a véleménynyilvánítás szabadságához és a tájékozódáshoz való jog gyakorlása céljából szükséges; - közérdekű archiválás, tudományos és történelmi kutatási vagy statisztikai célból szükséges és a törlés lehetetlenné tenné vagy komolyan veszélyeztetné az adatkezelést; - jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez szükséges (pl. az adatokra bírósági eljárásban, bizonyítékként való felhasználás céljából van szükség). Ezen túlmenően a Bank is köteles az Önre vonatkozó személyes adatok indokolatlan késedelem nélküli törlésére a GDPR. 17. cikkében részletezett feltételek fennállása esetén.
Korlátozáshoz való jog	Joga van kérni, hogy a Bank az Ön személyes adatainak kezelését korlátozza, ami az Ön személyes adatainak egyértelmű megjelölését jelenti annak érdekében, hogy a személyes adatain további adatkezeléseket ne lehessen végezni. Tájékoztatjuk, hogy az alábbi feltételek valamelyikének teljesülése esetén kérheti az adatai korlátozását: - vitatja a személyes adatok pontosságát, ez esetben a korlátozás addig tart, ameddig a Bank ezt ellenőrizni tudja;

Classification: GENERAL

Érintetti jog	Az Önt megillető jogosultságok
	- az adatkezelés jogellenes, és Ön ellenzi az adatok törlését, és törlés helyett az adatok felhasználásának korlátozását kéri; - a Banknak már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de Ön igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; - tiltakozik az adatkezelés ellen, ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy a Bank jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az Ön jogos indokaival szemben.
Adathordozhatósághoz való jog	Joga van ahhoz, hogy - kérje az Önre vonatkozó, Ön által a Bank rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban; - jogosult arra, hogy ezeket a személyes adatokat egy másik adatkezelőnek továbbítsa anélkül, hogy ezt akadályozná a Bank, feltéve hogy az adatkezelés hozzájáruláson, vagy szerződésen alapul és az adatkezelés automatizált módon történik; kérheti a személyes adatok adatkezelők (úgy, mint a Bank) közötti közvetlen továbbítását, amennyiben ez technikailag megvalósítható.
Tiltakozáshoz való jog	Joga van saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozni az adatkezelés ellen, ha álláspontja szerint a Bank az Ön személyes adatait a jelen adatkezelési tájékoztatóban megjelölt céllal összefüggésben nem megfelelően kezeli. Ebben az esetben a Banknak kell igazolnia, hogy a személyes adatainak kezelését olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az érintett érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

Tájékoztatjuk továbbá, hogy az Önt megillető jogokról részletesebben a Bank Általános adatkezelési tájékoztatójában olvashat, az Érintettek jogai fejezetben.

9. Jogorvoslati lehetőségek

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

Amennyiben nem ért egyet a Bank Adatvédelmi tisztviselőjének álláspontjával, de ettől függetlenül is, személyes adatainak védelméhez fűződő joga sérelmével, panaszával jogorvoslatért a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (székhelycím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.; levelezési cím: 1363 Budapest, Pf.: 9.; 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 peres eljárást, a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz, azaz az alperes székhelye vagy az Ön választása szerint az Ön lakóhelye vagy tartózkodási helye szerint illetékes

Classification: GENERAL

törvényszéken kezdeményezheti. Adatkezeléssel kapcsolatos jogvitákban az illetékes törvényszék a következő linken kereshető meg: http://birosag.hu/ugyfelkapcsolati-portal/illetekessegkereso.

10. 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.

További részletes információ 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 érhető el, valamint tájékoztatás kérhető a Bank bármely fentebb részletezett elérhetőségén is.

A Bank honlapján megtalálható Általános adatkezelési tájékoztató e jogviszony szempontjából releváns rendelkezései irányadók az itt nem, vagy nem részletesen szabályozott kérdésekben.

Classification: GENERAL