

A jelen Adatvédelmi Tájékoztató ismerteti, hogy milyen személyes adatokat gyűjtünk Önről, és hogy azt hogyan használjuk fel.

Ha az összefoglaló szakaszok elolvasása után további részletekre kíváncsi egy adott témával kapcsolatban a „Bővebben” hivatkozás után olvashat e részletekről.

A Raiffeisen Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) kiemelt figyelmet fordít rá, hogy tevékenysége megfeleljen a mindenkor hatályos jogszabályi követelményeknek, a pénzügyi szektor támasztotta legjobb gyakorlatoknak, elvárásoknak. Mindezek mellett a Bank legfőbb célja, hogy az Ügyfelei részéről megnyilvánuló bizalmat tovább erősítse és a lehető legjobb szolgáltatásokat nyújtsa.

A Tájékoztatóval, valamint a hozzá kapcsolódó, a Bank által ellátott egyéb tevékenységekre vonatkozó belső szabályzatokban, illetve az Ügyfelekkel megkötött szerződésekben foglaltakkal kívánja biztosítani, hogy adatkezelési tevékenysége átlátható és szabályozott keretek között folyjon, ezzel is biztosítva a jogszerű és prudens működést.

A Tájékoztató célja egyrészt, hogy meghatározza a Banknál, mint adatkezelőnél zajló valamennyi, a személyes adatokat érintő adatkezelési tevékenység jogszerű feltételeit és kereteit, ezáltal biztosítva az információs önrendelkezési jognak – és ezen belül is különösen az adatvédelem alkotmányos elveinek – érvényesítését, másrészt, hogy elősegítse a magas szintű adatbiztonság követelményeinek való megfelelést megelőzve, illetve megakadályozva ezzel bármiféle jogosulatlan vagy jogellenes adatkezelés kialakulását.

Jelen Tájékoztató határozza meg a Bank adatkezelési tevékenységére vonatkozó legfontosabb szabályokat az Ügyfelek és egyéb érintettek személyes adatainak kezelése kapcsán. A Bank Általános Üzleti Feltételeiben, illetve az egyes termékekre és szolgáltatásokra vonatkozó szerződési feltételek között megtalálható adatvédelemre vonatkozó rendelkezések, valamint a mindezek alapján megkötött egyedi szerződések és a hozzájuk kapcsolódó nyilatkozatok főszabályként csak visszautalnak a jelen Tájékoztatóban foglaltakra, illetőleg, ha az az adott banki termék vagy szolgáltatás sajátosságai miatt szükséges, esetileg eltérhetnek azoktól.

A Bank bármikor jogosult a Tájékoztató tartalmát külön értesítés nélkül egyoldalúan megváltoztatni. A hatályos, valamint a módosított Tájékoztatók a Bank honlapján elérhetők.

A Tájékoztató felépítése:

1. A Bank adatkezelésének alapelvei
2. Az adatkezelés jogalapjai
3. Az adatkezelés céljai
4. A kezelt adatok köre
5. Az adatok forrása, felvétele és tárolása
6. Az adatok felhasználása és feldolgozása
7. Adattovábbítás és hatósági adatszolgáltatás
8. Az érintettek jogai
9. Az egyéb érintett természetes személyekre vonatkozó különös rendelkezések
10. A nem természetes személy ügyfelekhez kapcsolódó adatkezelésekre vonatkozó eltérő szabályok
11. Egyes sajátos célú adatkezelésre vonatkozó rendelkezések
12. A Tájékoztatóban használt legfontosabb fogalmak
13. A Bank tevékenységére irányadó legfontosabb jogszabályok

1. A Bank adatkezelésének alapelvei

A Bank személyes adatot csak meghatározott célból, jog gyakorlása és kötelezettség teljesítése érdekében kezel Ügyfeleiről, illetve az érintettekről. A Bank adatkezelésének elsődleges célja az Ügyfélvel megkötött szerződés teljesítése, illetve ilyen szerződés létrehozása és fenntartása, és az Ügyfél által igényelt banki szolgáltatás megfelelő minőségű biztosítása. A Bank törekszik rá, hogy ezen céloknak a Bank adatkezelése minden szakaszban megfeleljen, és a Bank birtokába jutott vagy tudomására hozott adatok felvételére és kezelésére tisztességes és törvényes, az Ügyfelek és az érintettek számára átlátható, megismerhető módon kerüljön sor.

A Tájékoztatóban foglaltak egyaránt vonatkoznak a Bank Ügyfeleire, illetve az érintettekre is, kivéve ha kifejezetten nem kerül feltüntetésre, hogy adott rendelkezés melyik csoportra vonatkozik.

A Bank törekszik rá, hogy tevékenysége ellátása folytán csak olyan személyes adat kezelésére kerüljön sor, amely az adott adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen és a cél elérésére alkalmas.

A személyes adatokat a Bank kizárólag az adatkezelési cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezeli, figyelembe véve a jogszabályi előírásokat és az érintettek érdekeit is.

A Bank a tőle elvárható keretek között biztosítja az adatok pontosságát, teljességét, és szükség esetén naprakészségét, továbbá, hogy az érintett közvetlen vagy közvetett beazonosíthatóságára, és így személyes adatok kezelésére csak az adatkezelés céljához szükséges ideig kerüljön sor.

A Bank a jogszabályokban meghatározott feltételek és/vagy a cél megszűntével az adatokat törli, zárolja, vagy ha erre lehetősége van, álnevesíti vagy anonimizálja.

A Bank a tőle elvárható módon, a banki tevékenységekre irányadó szabványokra és szokásokra tekintettel, megfelelő szintű védelmet biztosító technikai és szervezési megoldásokkal igyekszik biztosítani, hogy a rá bízott személyes adatok bizalmassága, sértetlensége, hitelessége változatlan maradjon és az adatok rendelkezésre álljanak az adatkezelés teljes időtartama alatt.

A Tájékoztatóban található szabályok célja, hogy együttesen biztosítsák, hogy egészen az adatkezelési műveletek tervezésétől, azok végrehajtásának lezárultáig, illetve az adatok rögzítésétől, azok megőrzésén át az adatok törléséig, vagyis az adatok teljes életciklusa során biztosítva legyenek az érintettet megillető alkotmányos alapjogok – így különösen magánszférájának és személyes adatainak védelme, illetve, hogy minimálisra csökkenjen annak esélye, hogy ezen adatok illetéktelen személyek által is megismerhetővé váljanak.

Bővebben...

A célhoz kötött adatkezelés elve

Személyes adatot vagy bármilyen más adatot a Bank csak meghatározott célból, jog gyakorlása és kötelezettség teljesítése érdekében kezel.

A jogszerű, tisztességes és átlátható adatkezelés elve

A Bank biztosítja, hogy az adatok a felvételüktől kezdődően egészen a kezelésük megszűntéig tisztességes és törvényes keretek között, és az érintettek számára is megismerhető és átlátható módon vannak birtokában vagy állnak rendelkezésére.

Ennek érdekében alkotta meg, és vizsgálja rendszeresen felül a Bank a Tájékoztatót, valamint a hozzá kapcsolódó egyéb belső szabályzatait, nyilvános tájékoztatóit, illetve erre tekintettel alakítja ki és tartja fenn adatkezelési folyamatait, eljárásait, informatikai rendszereit.

Az adatminimalizálás vagy adattakarékosság elve

A Bank törekszik a minimális, a tevékenysége ellátásához valóban szükséges mennyiségű adatot kezelni, azaz csak olyan személyes adatot kezel és dolgoz fel, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen, s e cél elérésére alkalmas.

A korlátozott felhasználhatóság elve

Adatkezelési tevékenységét a Bank kizárólag a jogszabályokban meghatározott és/vagy kizárólag csak a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig folytatja, a jogszabályokban meghatározott feltételek és/vagy a cél megszűntével az adatokat törli, zárolja, vagy – ha erre lehetősége van – anonimizálja.

Különleges adatokat a Bank – amennyiben erre lehetősége van – egyáltalán nem, vagy kizárólag a lehető legminimálisabb mennyiségben kezel az érintettekről, valamint a Bankkal szerződéses vagy egyéb kapcsolatban álló természetes személyekről. Amennyiben ilyen adatkezelésre mégis sor kerül, úgy a Bank a lehető legszigorúbb szabályok szerint kezeli ezen adatokat, a minimálisra szorítva a kezelés idejét és az adatokhoz való hozzáférést. Az ilyen jellegű adatkezelésre – amennyiben az lehetséges vagy ésszerű – külön felhívja az érintettek figyelmét, illetve külön nyilatkozattal igényli hozzájárulásukat a tevékenységéhez.

A Bank a bármilyen módon bizalmasnak, illetve titoknak vagy a vonatkozó jogszabályok alapján meghatározott minősített adatnak minősülő adatokat a vonatkozó titokkezelési szabályok szerint kezeli, azokhoz csak meghatározott személyek férhetnek hozzá, a meghatározott célokból és feltételek között.

Azon adatokat, amelyek nem minősülnek sem személyes adatnak vagy valamilyen titoknak, sem bizalmasnak, illetve titkosnak (például az ún. anonimizált vagy statisztikai adatok), a Bank saját belátása szerint jogosult kezelni, ugyanakkor ezen adatkezelésekre is irányadónak tekinti a jelen Tájékoztatóba foglalt alapelveket, generális szabályokat.

Az adatminőség vagy pontosság elve

Az adatkezelés során a Bank ésszerű keretek között biztosítja az adatok pontosságát, teljességét és – ha az adatkezelés céljára tekintettel szükséges – naprakészségét, valamint azt, hogy az érintettet csak az adatkezelés céljához szükséges ideig lehessen azonosítani, illetve az adattal kapcsolatba hozni.

A Bank minden tőle ésszerűen elvárhatóat megtesz annak érdekében, hogy a hibás személyes adatok, tekintettel kezelésük céljaira, haladéktalanul törlésre vagy helyesbítésre kerüljenek.

Az integritás és bizalmas jelleg elve

A Bank törekszik rá, hogy adatkezelési tevékenységét oly módon végezze, hogy az adatkezelés teljes tartama alatt megfelelő technikai vagy szervezési intézkedések alkalmazásával biztosítva legyen a személyes adatok megfelelő biztonsága, az adatok jogosulatlan vagy jogellenes kezelésével, véletlen elvesztésével, megsemmisítésével vagy károsodásával szembeni védelmet is ideértve. Ennek megfelelően a Bank, illetve tevékenységi körében a Bankkal szerződéses vagy más kapcsolatban álló, adatkezelési vagy adatfeldolgozási tevékenységet ellátó természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a tőle elvárható módon gondoskodik az adatok biztonságáról, továbbá megtesz minden szükséges technikai és szervezési intézkedést – így többek között kialakít olyan eljárási szabályokat –, amelyek feltétlenül szükségesek ahhoz, hogy a jogszabályokban, valamint az adat- és titokvédelmi, illetve információbiztonsági szabályokban foglalt adatbiztonsági rendelkezések a lehető legnagyobb mértékben érvényre jussanak. Így e körben az adatokat megfelelő intézkedésekkel védi a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés, továbbá az alkalmazott technika megváltozásából fakadó hozzáférhetetlenné válás ellen, valamint a különböző nyilvántartásokban elektronikusan kezelt adatállományok védelme érdekében megfelelő technikai megoldással biztosítja, hogy a nyilvántartásokban tárolt adatok – kivéve, ha erre felhatalmazással, jogalappal rendelkeznek – közvetlenül ne legyenek összekapcsolhatók, illetve az érintettekhez rendelhetők, megszemélyesíthetők.

2. Az adatkezelés jogalapjai

A Bank személyes adatokat csak a mindenkor hatályos és az általa végzett tevékenységekre irányadó jogszabályokban meghatározott felhatalmazások alapján kezel:

- ha az az Ügyfél és a Bank közötti szerződés létrehozásával, fenntartásával vagy esetleges megszüntetésével függ össze (összefoglalóan ún. szerződéses jogalap),
- vagy ha az adatkezelést jogszabály rendeli el,
- vagy ha az az ún. érdekmérlegelés alapján lehetséges,
- illetve ha az az érintett hozzájárulásával történik.

A Bank törekszik rá, hogy az Ügyfél és a Bank közötti szerződés és a hozzá kapcsolódó dokumentumok tartalmazzanak minden olyan lényeges információt, amely alapján az Ügyfél megfelelő döntést képes hozni adatainak Bank általi kezeléséről. Ennek biztosítása érdekében a Bank az adatkezelés megkezdése előtt, elsősorban a jelen Tájékoztató révén tájékoztatja az érintettet, illetve az Ügyfelet a kezelendő adatokról, illetve az adatai kezelésével kapcsolatos minden tényről, így különösen az adatkezelés céljáról és jogalapjáról, az adatkezelésre és az adatfeldolgozásra jogosult személyéről, az adatkezelés időtartamáról, illetve arról, hogy kik ismerhetik meg az adatokat, valamint az érintettet megillető jogokról és azok gyakorlásának módjáról.

Kiskorúak személyes adatainak kezelése esetén a Bank minden esetben kéri a gyermek feletti szülői felügyeletet gyakorló szülő vagy törvényes képviselő hozzájárulását, engedélyét.

Bővebben...

Az Ügyfelekkel kötött szerződésekkel összefüggő banki adatkezelések általában vegyes jogalapúak, azaz egyaránt tartalmaznak szerződéses kapcsolatra jellemző, jogszabályi, valamint érdekmérlegeléses és az Ügyfél, illetve az egyéb érintettek hozzájárulásán alapuló adatkezelési felhatalmazásokat.

A Bank által alkalmazott szerződések minden esetben tartalmaznak minden olyan információt – vagy az adott egyedi szerződésben vagy az ahhoz kapcsolódó nyilatkozatban vagy más hasonló dokumentumban külön nevesítve, vagy általánosságban a Bank által alkalmazott jelen Tájékoztatóra utalva –, amelyet a személyes adatok kezelése szempontjából az érintettnek a szerződés létrehozása érdekében ismernie kell. E szerződéses rendelkezések tartalmazzák különösen a kezelendő adatok meghatározását, az adatkezelés időtartamát, a felhasználás célját és legfontosabb feltételeit, az adatok lehetséges továbbításának tényét és címzettjeit, esetleges adatfeldolgozó igénybevételének tényét, lehetőségét, valamint az érintettet megillető jogorvoslati lehetőségeket.

A szerződés mindezekén kívül minden esetben félreérthetetlen módon tartalmaz egy arra vonatkozó rendelkezést is, hogy az Ügyfél, illetve a szerződésben esetlegesen szereplő egyéb érintett, hozzájárul adatainak a szerződésben meghatározottak szerinti kezeléséhez, szükség szerint külön nevesítve a kizárólag hozzájárulásán alapuló adatkezeléseket is.

Kötelező, jogszabályon alapuló adatkezelés esetén a kezelendő adatok fajtáit, az adatkezelés célját és feltételeit, az adatok megismerhetőségét, az adatkezelés időtartamát, valamint az adatkezelő személyét az adatkezelést elrendelő jogszabály határozza meg. A vonatkozó jogszabályról, illetve annak tartalmáról a Bank szükség esetén tájékoztatja az érintetteket.

Különleges adatot a Bank korlátozott esetekben, szigorú feltételek között és csak akkor kezel, ha az adatkezeléshez az érintett kifejezetten hozzájárul, illetve, ha az adatkezelés törvényben kihirdetett nemzetközi szerződés végrehajtása érdekében szükséges, vagy azt az Alaptörvényben biztosított alapvető jog érvényesítése, továbbá a nemzetbiztonság, a bűncselekmények megelőzése vagy üldözése érdekében törvény előírja, vagy azt törvény valamely közérdeken alapuló célból elrendeli.

Személyes adat jogszabályi felhatalmazás, illetve az érintett kifejezett hozzájárulása hiányában vagy annak visszavonása esetén akkor is kezelhető, ha az érintett hozzájárulásának beszerzése lehetetlen vagy az aránytalan költséggel járna és a személyes adat kezelése a Bankra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges, vagy az a Bank vagy más harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából szükséges, és ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll. Ezen kívül személyes adat kezelhető akkor is, ha a személyes adat felvételére az érintett hozzájárulásával került sor, de a Bank a felvett adatokat ezen eredeti céltól eltérően a rá vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából, vagy a Bank vagy más harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából – ha ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll – kívánja a továbbiakban külön hozzájárulás nélkül, vagy az érintett hozzájárulásának visszavonását követően is kezelni (összefoglalóan ún. jogos érdeken alapuló vagy érdekmérlegeléses jogalap).

Az érintett hozzájárulását a Bank csak kivételes esetekben kéri, ilyen esetekben a hozzájárulás kérését tartalmazó dokumentum vagy tájékoztatás tartalmaz minden olyan információt, amely alapján az érintett tájékozott döntést hozhat ezen hozzájárulása megadásáról vagy megtagadásáról. Kétség esetén a Bank azt vélelmezi, hogy az érintett a hozzájárulását nem adta meg. Az érintett jogosult arra, hogy hozzájárulását bármikor visszavonja, ugyanakkor e visszavonás nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét.

Az érintett az adatkezeléshez való hozzájárulását az alábbi formákban adhatja meg, illetve vonhatja vissza a Bank számára:

- írásbeli szerződés esetén a szerződés, illetve az esetleg hozzá kapcsolódó nyilatkozat aláírásával;
- írásban levélben, a levelet hiteles módon (a Bank által nyilvántartott aláírás-mintának megfelelően, amely lehet az aláírási karton vagy más ügyféli szerződés, vagy az utolsó egyéb, az érintett által aláírt és a Bank által elfogadott aláírással ellátott dokumentum szerinti aláírás) aláírva és két, névvel és lakcímmel azonosított tanú aláírásával ellátva;
- elektronikus módon, a banki rendszerekbe – megfelelő azonosítást és hitelesítést követően – belépve a külön ablakban megjelenő feltételek elfogadásával (kipipálásával);
- telefonon kifejezett és egyértelmű nyilatkozatával (a telefonbeszélgetés rögzítésével);
- bizonyos, a Bank által külön meghatározott esetekben email-en, minimum fokozott biztonságú elektronikus aláírással.

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 érintettnek a Bankhoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá különösen más adatkezelőtől átvett vagy bármely egyéb formában a Bank számára hozzáférhetővé tett – adatokat.

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 teljesítése, végrehajtása, a szerződés alapján vállalt szolgáltatás nyújtása, a szerződéssel kapcsolatos kötelezettségek és jogosultságok igazolása, szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, a Bankot az Ügyfél vonatkozásában esetlegesen terhelő adókötelezettségek teljesítése, a szerződéssel kapcsolatosan esetlegesen felmerülő követelések érvényesítése, behajtása és értékesítése, a szerződéssel kapcsolatos tájékoztatás és információszolgáltatás, illetve a mindezekkel összefüggő kapcsolattartás az Ügyféllel;
- az Ügyfél, illetve képviselőjének egyértelmű azonosítása, illetve személyazonosságuk, azonosító adataik, okmányaik lekérdezése és ellenőrzése központi vagy más nyilvántartásokból, továbbá a személyazonosító okmányokkal való esetleges visszaélések megakadályozása, illetve megnehezítése, az esetleges visszaélések kivizsgálása (a továbbiakban együtt: csaláskezelés);
- minőségi és hatékony ügyfélszolgálat biztosítása – ideértve különösen az ügyfélszolgálat elősegítő informatikai rendszerek működtetését;
- kockázatkezelés – ideértve a kockázatelemzést, a kockázatmérséklést és értékelést, az Ügyfél-, az ügylet- és a hitelképesség minősítését;
- 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 és a jelen Tájékoztatóban 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;
- egyéb, általában jogszabályon alapuló adatkezelési kötelezettségek teljesítése – mint például a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében lefolytatott ügyfél-átvilágítás, a Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatszolgáltatás, egyéb hatósági adatszolgáltatások (rendőrségi, bírósági, nemzetbiztonsági, illetve jegyzői, adóhatósági, felügyelő hatósági, bírósági, stb. megkeresések) 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

szerveződések, illetve a mindezekhez kapcsolódó nyilatkozatok és tájékoztatók – tartalmazzák, határozzák meg.

Amennyiben a Banknak tevékenysége ellátásához az adatfelvétel idejében meglévő eredetivel 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.

Bővebben...

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, szerveződések, 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 ügyfélszolgálat 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 szerveződések kapcsolat, úgy a Bank – hacsak ezt a leendő ügyfél előbb nem kéri – a szerveződések megkötésétől/elutasításától számított legfeljebb 5 év elteltével törli, kivéve, ha az adatok további kezelése nem áll érdekében.

4. A kezelt adatok köre

Az adott ügylet vonatkozásában kezelt személyes adatok felsorolását a Bank pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységére, valamint a befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatai, az adott ügyletre vonatkozó általános szerződési feltételei, valamint a konkrét szerződések, szolgáltatás igénylésére vonatkozó nyomtatványok tartalmazzák.

Bővebben...

A Bank tevékenysége folyamán többek között különösen a következő adatokat, adatköröket tartja nyilván, illetve kezeli Ügyfeleiről, illetve az érintettekről:

- az Ügyfelet, érintettet azonosító adatok, mint például:
 - o név (vezeték és keresztnév, születési név);
 - o anyja neve;
 - o születési helye és ideje, vagy az érintett életkora;
 - o nemzetisége, állampolgársága;
 - o lakcíme vagy tartózkodási helye, és ha az szükséges lakcímkártyájának száma, illetve a lakcímkártya másolata;
 - o azonosító okmányának (személyi igazolvány vagy személyazonosító igazolvány, jogosítvány, útlevél) száma, kiállításának vagy érvényességének ideje, kiállítója vagy típusa, illetve ezen azonosító okmány másolata és így az Ügyfél képmása;
 - o az Ügyfél aláírásmintája;
 - o a Bank által az Ügyfélhez rendelt azonosító számok, kódok (ügyfél-azonosítók, szerződésazonosító, stb.);
- kapcsolati adatok, mint például:
 - o lakcíme, levelezési vagy egyéb kapcsolattartási címe;
 - o telefonszáma;
 - o email címe;
- 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:
 - o hiteligényléssel, hitelbírálattal, szerződéskötéssel kapcsolatosan megadott jövedelmi-, vagyoni viszonyra- fedezetre vonatkozó adatok, tranzakciós szokások;
 - o iskolai végzettségre, képzettségre vonatkozó adatok;
 - o a Bszt., illetve MiFID alkalmassági és megfelelési kérdőív szerinti adatok (például pénzügyi szakértelemre vonatkozó ismeretek, tranzakciós szokások, vagyoni helyzetre, kockázatviselési és kockázatvállalási hajlandóságra, befektetési célokra vonatkozó adatok, előzetes befektetési tapasztalatra vonatkozó ismeretek);
 - o biztosítási szerződéssel, biztosítottakkal és kedvezményezettekkel összefüggő adatok;
 - o az Ügyfél családi állapotára, az Ügyféllel egy háztartásban élőkre, eltartottakra vonatkozó adatok (szociális helyzetre és családi állapotra vonatkozó információk);
 - o bizonyos meghatározott esetekben az adóazonosító jel, illetve személyi azonosító jel vagy más speciális azonosítók például a nyugdíjigazolvány vagy a diákigazolvány száma vagy mindezen okmányok másolata;
 - o bankszámla szám, értékpapír számlaszám, értékpapír letéti számlaszám, ügyfélszámla száma, befektetési számlaszám, egyéb számlaszámok;
 - o az igénybe vett termék, szolgáltatás tervezett felhasználására vonatkozó adatok;
 - o az Ügyfélnek nyújtott kedvezmények, illetve ezek igénybevételére vonatkozó adatok;
 - o kapcsolt termékek, szolgáltatások használatára vonatkozó információk;
 - o a piackutatás, ügyfél-elégedettség felmérés során az Ügyfél által megadott egyéb adatok;

- a szerződés teljesítésével összefüggő adatok, mint például:
 - o az igénybe vett termék, szolgáltatás felhasználására vonatkozó adatok;
 - o tranzakciós adatok (a tranzakció ideje, helye, címzettje, összege, egyéb jellemzői);
 - o egyenleginformáció;
 - o a szerződésszerű, illetve nem szerződésszerű teljesítésre vonatkozó információk (elmaradás, halasztás, késedelem, kedvezmények);
- a szerződés megszűnésével összefüggő adatok, mint például:
 - o a szerződés megszűnésének vagy megszüntetésének ideje, oka;
 - o a követelés behajtásával összefüggő adatok.

Azt, hogy adott Ügyfélről a Bank milyen adatokat kezel az Ügyfél által a Banktól igénybe vett szolgáltatásokra és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó egyedi szerződések, valamint az ezekhez kapcsolódó szerződési feltételek és e szerződésekhez kapcsolódó nyilatkozatok vagy az esetlegesen külön kért egyedi adatkezelési nyilatkozatok vonatkozó részei határozzák meg pontosan.

Ilyen szolgáltatásokra és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó tipikus adatkezelések lehetnek például, a teljesség igénye nélkül, a következők:

Hitel és pénzkölcsön nyújtására irányuló pénzügyi szolgáltatási tevékenység esetén a kezelt adatok köre: Igényelt kölcsön adatai, az érintettek személyi azonosító és lakcím adatai továbbá kapcsolati adatok, valamint további személyi és egyéb adatok a hiteligényléssel, hitelbírálattal, szerződéskötéssel kapcsolatosan (jövedelmi, vagyoni viszonyra, fedezetekre, iskolai végzettségre, képzettségre, háztartásban együtt élők, eltartottakra vonatkozó adatok, adóazonosító jel, személyi azonosító jel stb.) az egyes adott termékhez, esetleges állami támogatáshoz kapcsolódóan a termék igénylő lapon, a kapcsolódó nyilatkozatokban, szerződésben foglaltak szerinti tartalommal.

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.

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.

A vonatkozó engedély szerinti körben végzett 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 helyzet, kockázatviselési hajlandóságra, befektetési célokra vonatkozó adatok) a kérelmekben, nyilatkozatokon, szerződésben foglaltak szerinti tartalommal.

Széfszolgáltatás igénybevétele esetén ezen szolgáltatási szerződésben megadott adatok.

5. Az adatok forrása, felvétele és tárolása

Az Ügyfelekre vonatkozó adatok két módon kerülhetnek a Bank birtokába, elsődlegesen közvetlenül az Ügyfelektől, illetve érintettektől történő adatfelvétellel, másrésztől más adatkezelőktől történő adatátvitel révén.

A Bank az érintett által átadott, illetőleg bármilyen módon a Bank rendelkezésére bocsátott vagy tudomására hozott – ideértve az érintettek a Bankhoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá a Bank vagy partnerei weboldalain megadott vagy bármely egyéb formában a Bank számára hozzáférhetővé tett – adatok kezelésének vonatkozásában a Bank az érintett hozzájárulását megadottnak tekinti.

Amennyiben az Ügyfelekével együttesen vagy az Ügyféllel megkötendő szerződéssel összefüggésben a Bank egyéb érintett személyek adatainak birtokába jut, úgy, ha adott szerződés erről máshogy nem rendelkezik, a Bank feltételezi, hogy az egyéb érintett a szerződéssel összefüggésben megadott adatainak kezeléséhez hozzájárult, illetve az Ügyfél ezen hozzájárulást beszerezte, azzal rendelkezik, és jogosult ezen személyek adatait a Bank részére átadni.

Más adatkezelőktől történő adatátvitelre csak akkor kerülhet sor, ha:

- az adatátadást – illetve az eredeti adatkezelő tekintetében az adattovábbítást – jogszabály írja elő vagy teszi lehetővé;
- az adatátadásról a Bank és az adatátadó szerződésben megállapodtak és az érintett az adatátadáshoz az eredeti adatkezelő számára hozzájárulását adta, vagy az adatátadás előtt ezen hozzájárulása beszerezhető.

Amennyiben az szükséges vagy jogos érdek érvényesítése érdekében elengedhetetlen, a Bank e körben is jogosult az adatokat átvenni az érintett hozzájárulásának hiányában, ha arra az érdekmérlegelési teszt alapján lehetősége van.

A Bank a kezelésében lévő személyes adatokat lehetőségei szerint saját, illetve befolyása alatt álló szervezetek vagy a magyar, illetve nemzetközi Bankcsoportba tartozó szervezetek rendszereiben tárolja, de lehetősége van harmadik személynek tekintendő adatfeldolgozó vagy adatkezelő megbízására is. Függetlenül azonban a tárolás helyétől és az azt végző személytől és módjától, minden adattárolás úgy történik, hogy a tárolt adatokhoz illetéktelenek – ideértve a Bank azon munkavállalóit és a Bankkal szerződéses vagy egyéb kapcsolatban álló adatkezelési vagy adatfeldolgozási tevékenységet végző személyeket is, akik nem jogosultak ezen adatok megismerésére, kezelésére – ne férhessenek hozzá, az adatok bizalmassága ne sérülhessen, biztosított maradjon az adat teljes életciklusa alatt.

A Bank Ügyfeleitől különleges adatokat lehetősége szerint nem vagy csak kivételes esetben, szűk körben és minimális mennyiségben igényel, kezel. Ugyanakkor, ha a Bank mégis kezel ilyen adatokat, vagy birtokába jut ilyen adatoknak, úgy ezen adatkezelési tevékenységére egyaránt irányadónak tekinti a banktitokra, valamint a különleges adatok kezelésére vonatkozó rendelkezéseket.

Az adatátvitellel a Bank birtokába jutott, érintettekre vonatkozó adatok kezelésére főszabály szerint ugyanazon szabályok vonatkoznak, mint a közvetlenül az Ügyfelektől felvett adatokra, kivéve, ha az adatátvitelkor az eredeti adatkezelő valamilyen adatkezelési korlátozás fennállásáról tájékoztatta a Bankot. Ilyenkor a Bank adatkezelésére az e korlátozásokban foglaltak az irányadók, kivéve azt az esetet, ha az eredeti adatkezelő előzetes hozzájárulását adta az adatkezelési korlátozásra tekintet nélküli adatkezeléshez és e hozzájárulás megadása nem ellentétes a magyar jogszabályokkal.

Ha az adatátadásra az adatátvevő Bank jogának érvényesítése érdekében kerülné sor, de arra az érintett tiltakozása miatt mégsem kerül sor, úgy a Bank, a tiltakozásról történő tudomásszerzését követő 15 napon belül, az adatokhoz való hozzájárulás érdekében jogosult bírósághoz fordulni az adatátadó ellen.

6. Az adatok felhasználása és feldolgozása

A Bank az érintettek személyes adatait kizárólag az Ügyfelekkel megkötött szerződésekben, valamint a tevékenységére irányadó jogszabályokban, valamint az adatfelvételkor meghatározott célból – illetve adatátvétel esetén, az ott jelzett célból – használja fel a Tájékoztatóban foglalt keretek között.

Amennyiben a Bank bármilyen más célra is fel kívánná használni az érintettek adatait, arra csak a következő módokon kerülhet sor:

- az új célú felhasználást jogszabályváltozás vagy a jogszabályoknak való megfelelés szükségessége idézi elő – ennek bekövetkeztéről, az előállt változásokról a Bank az Üzleti Feltételeiben beállt változásoknak megfelelő módon, elsősorban hirdetményben, illetve honlapján keresztül értesíti az érintetteket;
- a felhasználási cél változása a Bank érdekkörében merül fel, úgy ennek bekövetkeztéről – amennyiben ez lehetséges és szükséges – a Bank külön értesíti az érintetteket (az előbbi módokon, vagy email-ben vagy Ügyfeleit a számlalevél mellékleteként);
- adatátvétel esetén, ha az új célú felhasználást az adatátvételkor nem zárták ki, akkor az eredeti adatkezelő egyidejű értesítésével;
- az adatok személyes jellegétől való megfosztása (ún. anonimizálása) révén.

A Bank és Ügyfél közötti szerződéses kapcsolatok esetén megvalósuló, illetve egyéb adatkezelési célokhoz igazodó konkrét felhasználási tevékenységeket elsődlegesen a jelen Tájékoztató, illetve kiegészítő jelleggel, az Ügyféllel megkötött konkrét szerződések, továbbá a mindezekhez kapcsolódó nyilatkozatok és tájékoztatók tartalmazzák.

A Bank adatkezelésének maximális időtartama eltér attól függően, hogy az érintett adatainak kezelése milyen jogalapon történik.

Ezen megőrzési idők a következők lehetnek:

- A hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén a Bank az érintett személyes adatait alapvetően ezen hozzájárulás visszavonásáig kezeli, kivéve, ha az adatok további kezeléséhez – függetlenül a hozzájárulás visszavonásától – jogos érdeke fűződik, vagy arra jogszabály kötelezi.
- A Bank és az érintett közötti szerződéses jogviszony esetén ez az időtartam a szerződés megszűnésétől, illetve a szerződésből származó banki követelés megszűnését követő 5. év vége, kivéve, ha az adatok további kezeléséhez jogos érdeke fűződik (vagyis ha azt a felek bármelyikének érdeke máshogy nem kívánja), vagy arra jogszabály kötelezi.
- Szerződéses jogviszony hiányában, illetve a létre nem jött szolgáltatási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat (ún. ügyféllel nem vált személyek adatai) addig, ameddig a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető, azaz legfeljebb a szerződés megghiúsulásától számított 5. év végéig.
- Ha a Bank az adatokat jogszabályi felhatalmazás alapján kezeli, az érintett személyes adatait a vonatkozó jogszabályban előírt határidő lejártáig kezeli, a törvényben meghatározott célból.

Így például:

- o adózással összefüggően 8 évig;
- o számvitellel összefüggésben 8, illetve bizonyos, a számviteli törvényben meghatározott esetekben 10 évig;
- o a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásával összefüggésben általánosságban 8 évig, de bizonyos, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott esetekben 10 évig;
- o kamerafelvételek esetén 50 napig;
- o hangfelvételek esetén legalább 5 évig (panaszkezelési és nem panaszkezelési hangfelvételek egyaránt),
- o panaszkezeléssel összefüggésben 5 évig.

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

Amennyiben erre a Banknak lehetősége van, úgy már az adatok felvételkor tájékoztatja az érintetteket az igénybe vett adatfeldolgozó személyéről, illetve a lehetséges adatfeldolgozókról, az általuk ellátott, illetve ellátható tevékenységekről. Ha ez nem lehetséges, akkor általánosságban tájékoztatja az érintetteket magáról az adatfeldolgozás lehetőségéről, illetve annak legfontosabb feltételeiről.

A Bank az igénybe vett adatfeldolgozó részére csak korlátozott terjedelemben és a Bank és az adatfeldolgozó között megkötött szerződésben meghatározott adatfeldolgozási tevékenységek ellátásának céljából ad át adatokat.

A Bank felelősséget vállal azért, hogy adatfeldolgozói feladatok teljesítését követően, illetve a Bankkal kötött adatfeldolgozói feladatok ellátására vonatkozó szerződés megszűnésekor az adatfeldolgozó a birtokában lévő adatokat vagy visszaszolgáltassa a Bank számára, vagy, hogy azok az adatfeldolgozó számítástechnikai rendszeréből – az esetleges másolatokat is ideértve – teljes egészében és visszaállíthatatlanul törlésre kerüljenek. Mindezek megtörténtéről a Bank az adatfeldolgozót külön nyilatkoztatja, illetve – amennyiben ezt szükségesnek ítéli – ennek megtörténtét ellenőrzi.

Bővebben...

A Bank az érintettekről rendelkezésére álló adatokat a különböző adatmegőrzési célokhoz és jogalapokhoz igazodóan, a jogszabályokban meghatározott ideig őrzi meg és ezt követően az adatokat az érintett, illetve a Bank érdekeinek figyelembe vételével zárolja, törli, vagy – ha erre lehetősége van – anonimizálja.

Amennyiben az érintett megtiltja adatai direkt marketing és reklámcélú felhasználását, úgy a Bank az érintett azonosító és kapcsolati adatait a vonatkozó jogszabály szerinti tiltó listájára rögzíti és megőrzi.

Leendő ügyfelek adatait az érintett hozzájárulásának visszavonásáig, illetve legfeljebb a rögzítésétől számított 5 évig őrzi meg a Bank.

A Bank tevékenysége ellátásához bármikor jogosult külső, harmadik felet, ún. adatfeldolgozót igénybe venni, melynek tevékenységét – erre vonatkozó ellenkező megállapodás hiányában – minden esetben felügyeli. A Bank törekszik rá, hogy az adatfeldolgozó tevékenysége a feldolgozás céljához szükséges legkisebb mértékre szorítkozzon, és az érintettek adatainak feldolgozására – amennyiben ez lehetséges és ésszerű – csak akkor, és csak addig kerüljön sor, amikor és ameddig az adatfeldolgozás céljai nem érhetők el, nem valószínűsíthetők meg a Bank saját szervezetén belül, vagy olyan információ feldolgozásával, amely nem vonatkozik személyes adatokra.

A Bank által megbízott adatfeldolgozónak a személyes adatok feldolgozásával kapcsolatos jogait és kötelezettségeit az Infotv., valamint az adatkezelésre vonatkozó külön törvények keretei között a Bank határozza meg. Az általa adott utasítások adatfeldolgozó általi végrehajtásáért és jogszerűségéért a Bank felel. Az adatfeldolgozó tevékenységének ellátása során a Bank rendelkezése szerint vehet igénybe további adatfeldolgozót. Az adatfeldolgozó az adatkezelést érintő érdemi döntést nem hozhat, a tudomására jutott személyes adatokat kizárólag a Bank rendelkezései szerint dolgozhatja fel, saját céljára adatfeldolgozást nem végezhet, továbbá a személyes adatokat a Bank rendelkezései szerint köteles tárolni és megőrizni. Az adatfeldolgozásra vonatkozó szerződést a Bank írásba foglalja. Az adatfeldolgozással nem bíz meg olyan szervezetet, amely a Bank üzleti tevékenységben érdekelt.

A Bank a tevékenységére irányadó jogszabályok rendelkezései alapján a szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti, vagyis azok végzésével más szervezetet bízhat meg. Az ezen kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére nem jelenti a személyes adatok, bank- vagy értékpapírtitok sérelmét. A kiszervezett tevékenységet végző közreműködőt csak a Bank előzetes

írásbeli jóváhagyásával alkalmazhat. A Bank biztosítja, hogy e szervezetek gondoskodjanak az érintettek adatainak az adatvédelemre, bank- és értékpapírtitokra vonatkozó jogszabályokban meghatározott feltételeknek megfelelő biztonságos kezeléséről. A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenységek végzőit a Bank mindenkor hatályos Általános Üzleti Feltételeinek melléklete tartalmazza.

Amennyiben a Bank adatkezelési tevékenységeit társ-adatkezelőként látja el, úgy ezen tevékenységére a jelen Tájékoztatóban foglaltak hatálya csak annyiban terjed ki, amennyiben az ún. Társ-adatkezelési külön megállapodás ettől eltérően nem rendelkezik. A társ-adatkezelő személyéről, a társ-adatkezelés feltételeiről – így különösen az egyes felek által ellátott feladatokról, a társ-adatkezelésbe bevont adatok köréről, az érintetteket megillető jogokról, valamint az adatkezelési tevékenységeket ellátó felek felelősségéről –, továbbá a Társ-adatkezelési megállapodás lényeges feltételeiről a Bank minden esetben tájékoztatja az érintetteket, valamint mindazokat, akiket a társ-adatkezelői tevékenység érint, vagy abban közreműködnek.

7. Adattovábbítás és hatósági adatszolgáltatás

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

Titkok, így különösen banktitoknak, értékpapírtitoknak vagy üzleti titoknak minősülő adatok, információk harmadik személy részére történő átadására kizárólag a jogszabályokban meghatározott esetekben és feltételekkel kerülhet sor a Bank által alkalmazott titokvédelmi szabályoknak megfelelően.

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

A Bank személyes adatot nem EGT-államba (ún. harmadik országba) csak akkor továbbít, ha ehhez az érintett kifejezetten hozzájárult, vagy az adatkezelésnek a vonatkozó jogszabályban előírt feltételei teljesülnek, és a harmadik országban biztosított 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.

A Bank az Ügyfélnek a szolgáltatási szerződés aláírásával megadott felhatalmazása alapján jogosult az Ügyfél egyes szerződéseivel kapcsolatosan nyilvántartott adatait hitel-, ügylet- és ügyfél-minősítés, kockázatkezelés és kockázatelemzés, statisztikai elemzés, a minőségi és hatékony ügyfélkiszolgálás biztosítása – ideértve különösen az ügyfélkiszolgálást elősegítő informatikai rendszerek működtetését, pénzmossás és a terrorizmus finanszírozás megelőzése, illetve csalásmegelőzés, a Bank tevékenységének ellenőrzése, felügyelete, illetve követelés értékesítési célokból átadni a Bank minősített befolyással rendelkező tulajdonosa, a Raiffeisen RBHU Holding GMBH, illetve az osztrák Raiffeisen Csoporthoz tartozó hazai és külföldi vállalkozások és leányvállalatok (a továbbiakban: Raiffeisen Csoport) tagjai – részére számára átadni.

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, közigazgatás, 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.

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 ügyféligényekkel, ügyfélkárakkal kapcsolatos felelősségét a Bank kizárja.

Bővebben...

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 határozza meg pontosan. Ezekben, valamint az adattovábbítás feltételeit rögzítő adattovábbítási megállapodásokban található részletes információ arra vonatkozóan, hogy az adattovábbítás milyen joggalappal, 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.

A Bank az adattovábbítással egyidejűleg – ha az szükséges – az adatátvevőt 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 érintett a Bank által felajánlott, de harmadik személyek által vagy azok közreműködésével nyújtott szolgáltatásokat vesz igénybe, a Bank ezen szolgáltatásoknak az érintett részére történő biztosításához, illetőleg a Bank és a harmadik személy, továbbá az 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.

8. Az érintettek jogai

A Bank kiemelt figyelmet fordít rá, hogy Ügyfelei, illetve az érintettek a Bank által nyújtott szolgáltatások, termékek igénybevétele során mindenkor tisztában legyenek az őket megillető jogokkal és kötelezettségekkel az adatvédelem terén is.

A Bank ennek érdekében adatvédelmi felelőst foglalkoztat és megalkotta jelen Tájékoztatót, illetve az Ügyfél által igénybe vett termékre, illetve szolgáltatásra vonatkozó üzletszabályzatok, Általános Üzleti Feltételek, illetve az ezek alapján megkötésre kerülő konkrét szerződések és egyéb nyilatkozatok vonatkozó szakaszait. A Bank mindezen dokumentumok nyilvánosságát és megismerhetőségét elsősorban honlapján keresztül biztosítja az érintettek számára, de hozzáférhetővé teszi azokat bankfiókjaiban is.

Adatvédelemmel összefüggő általános kérdéseikkel az érintettek a panaszkezelési szabályzatban foglaltakon felül, közvetlenül a Bank adatvédelmi felelőséhez is fordulhatnak az email-es elérhetőségén keresztül. (info@raiffeisen.hu, a Bank adatvédelmi felelőse: dr. Polefkó Patrik)

Az érintettet a következő jogok illetik meg:

- tájékoztatás-kérés – ideértve az adatfelvétel, illetve adattovábbítás kapcsán már ismertetett előzetes tájékoztatást is – a Bank által kezelt adatairól, mely kifejezett kérés esetén kiterjed a másolatok igénylésére is;
- tiltakozás az adatkezelés, illetve az adattovábbítás ellen;
- az adatok helyesbítése, módosítása;
- az adatok zárolásának, illetve törlésének igénylése;
- jogorvoslat kezdeményezése.

A Bankhoz benyújtott kérelemben egyértelműen fel kell tüntetni, hogy az érintett mely jogával kíván élni.

Mivel az adatkezelés célja elsősorban a Bankkal írásban kötött szerződés létrehozása, fenntartása, a benne foglaltak teljesítése vagy végrehajtása, illetve esetleges megszüntetése, ezért a szerződés tartalmaz minden olyan információt, amelyet a személyes adatok kezelése szempontjából az érintettnek ismernie kell, így különösen a kezelendő adatok meghatározását, az adatkezelés időtartamát, a felhasználás célját, az adatok továbbításának tényét, címzettjeit, adatfeldolgozó igénybevételeének tényét. A szerződés félreérthetetlen módon tartalmazza azt is, hogy az érintett aláírásával hozzájárul adatainak a szerződésben meghatározottak szerinti kezeléséhez.

Bővebben...

Az érintett az adatkezelés teljes tartama alatt, illetve annak megkezdését megelőzően is tájékoztatást kérhet a Banktól személyes adatai kezeléséről, valamint azokba kérelemre betekintést nyerhet, vagy azokról másolatot igényelhet. Ezen utóbbi betekintési/megismerési jogát a Bank oly módon biztosítja, hogy az érintett más személy személyes adatait – ha azok megismerésére nem jogosult – ne ismerhesse meg.

Kérelemre a Bank tájékoztatást ad:

- az érintettől a Bank által kezelt vagy birtokában lévő, illetve az általa vagy rendelkezése szerint megbízott adatfeldolgozó által feldolgozott személyes adatokról;
- az adatkezelésre, valamint az adatfeldolgozásra jogosult személyéről és tevékenységéről (az adatfeldolgozó vagy adatkezelő nevééről és címéről, az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, az adatfeldolgozó vagy adatkezelő által feldolgozott adatokról);
- az esetleges adattovábbítás jogalapjáról, címzettjéről;
- az adatok forrásáról, ha az nem közvetlenül az érintettől kerül felvételre (adatátvétel);
- az adatkezelés céljáról, jogalapjáról – hogy az adatkezelés hozzájáruláson alapul-e vagy kötelező, esetleg érdekmérlegelésen alapul-e –, időtartamáról és az esetlegesen alkalmazott korlátozásokról;

- arról, hogy kik és milyen célból ismerhetik, ismerték meg az adatokat, illetve hogy történt-e adattovábbítás vagy adatátadás valamely arra jogosult számára, ha ezen információk közlését a Bank számára jogszabály lehetővé teszi;
- esetleges adatvédelmi incidens bekövetkezte esetén az incidens körülményeiről, hatásairól és az elhárítására megtett intézkedésekről;
- az érintettet megillető jogokról és az őt terhelő kötelezettségekről, valamint jogorvoslati lehetőségeiről.

A tájékoztatás mellett, vagy attól függetlenül, az érintett a Bank által kezelt adatairól másolatot is kérhet.

A kérelem előterjesztésére az érintett a Bank mindenkori panaszkezelési szabályzatában meghatározott módon és formákban jogosult.

A kérelmeket a Bank azok megtételéhez hasonló módon teljesíti, kivéve, ha az érintett kifejezetten az írásbeli teljesítést igényli, vagy az a Bank megítélése szerint csak írásban teljesíthető. Ilyen esetben a Bank az érintett által megadott címre küldi meg a kérelem teljesítésére szolgáló levelét.

A Bank a tájékoztatási kérelmet, illetve a másolat kiadását az erre vonatkozó kérelemnek a Bankhoz való beérkezését követő lehető legrövidebb idő alatt, de legfeljebb 25 napon belül teljesíti. A Bankhoz való beérkezésnek az az időpont számít, amikor az érintett kérelme a Bankhoz hiánytalanul és hiteles módon beérkezik. Amennyiben a Bank úgy érzékeli, hogy a kérelem tartalma nem egyértelmű vagy hiányos, további pontosítást kérhet az érintettől és ebben az esetben az ügyintézési határidő csak a hiánypótlás, illetve pontosítás beérkezését követően kezdődik.

Abban az esetben, ha a kérelem teljesítése eredményeként a Bank személyes adatokat vagy titoknak minősülő információkat lenne kénytelen kiadni vagy átadni, úgy a Bank a tájékoztatás, illetve másolatadási kötelezettségének csak akkor tesz eleget, ha a kérelmet előterjesztő érintett megfelelő módon igazolja személyazonosságát, illetve jogosultságát az adatok megszerzésére.

Amennyiben az érintett jogosultságát nem vagy nem megfelelően igazolja, úgy számára csak általános jelleggel biztosít a Bank tájékoztatást a kérelemben foglaltakkal kapcsolatban, egyúttal tájékoztatja, hogy a kérelmében foglaltakat milyen feltételek megléte esetén tudja teljesíteni.

A tájékoztatás megadása ingyenes, feltéve, ha folyó évben azonos adatkörre vonatkozóan az érintett még nem nyújtott be kérelmet.

A kérelemben foglaltak teljesítését a Bank a következő esetekben jogosult megtagadni:

- az érintett nem a saját adataira vonatkozóan terjeszt elő kérelmet és nem rendelkezik érvényes meghatalmazással az adatok megismerésére;
- a kérelmet előterjesztő személy nem tudja vagy nem hajlandó hitelt érdemlő módon igazolni, hogy ő az adatkezeléssel érintett személy, illetve annak meghatalmazottja;
- a Bank az adatokat egy másik adatkezelőtől akként vette át, hogy az adatokat átadó adatkezelő jelezte, hogy az érintett kérelmezési joga korlátozott és ezen korlátozás a magyar jog szerint is érvényesülhet;
- az érintett a költségtérítés összegét nem hajlandó megfizetni;
- a kérelemben foglaltak teljesítését jogszabály zárja ki.

A kérelem teljesítésének megtagadása esetén a Bank minden esetben tájékoztatja az érintettet a megtagadás okáról, valamint az érintettet megillető jogorvoslati lehetőségekről, így a bírósághoz és az adatvédelmi hatósághoz való fordulás jogáról.

Az érintett – panasz benyújtásával – tiltakozhat személyes adatai kezelése, illetve továbbítása ellen, így különösen:

- ha az érintett személyes adatainak kezelése vagy továbbítása kizárólag a Bankra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez vagy a Bank, a Bankkal kapcsolatban álló adatátvevő vagy

harmadik személy jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges (ún. érdekmérlegeléses adatkezelés esetén), kivéve a kötelező adatkezelés eseteit;

- ha a személyes adat felhasználása vagy továbbítása közvetlen üzletszerzés, piac- és közvélemény-kutatás vagy általában véve marketing tevékenység végzése céljából történik;
- törvényben meghatározott egyéb esetekben.

A Bank a tiltakozási kérelmet haladéktalanul, de legfeljebb annak a Bankhoz való beérkezését követő 15 napon belül vizsgálja meg, annak megalapozottsága kérdésében döntést hoz, és döntéséről a kérelmezőt írásban tájékoztatja ezen határidőn belül. Egyebekben a tiltakozásra a tájékoztatási kérelemre irányadó szabályok alkalmazandók azzal, hogy a panasz kezelésére a Bank Panaszkezelési szabályzatában foglalt eljárási szabályok szintén kiterjednek.

Amennyiben a Bank egyetért a tiltakozásban foglaltakkal, úgy az adatkezelést megszünteti – és ha erre lehetősége van, az adatokat törli – vagy az adatokat zárolja, és emellett a tiltakozásról, illetve a megtett intézkedéséről értesíti mindazokat, akik részére korábban az adatokat átadta vagy továbbította, és felhívja őket a szükséges intézkedések megtételére, hogy a tiltakozásban foglaltak megfelelőképp érvényesülhessenek.

A Bank az érintett adatát nem törölheti, ha az adatkezelést jogszabály rendelte el.

Ha a Bank egyetért a tiltakozásban foglaltakkal – vagy a bíróság a tiltakozás jogosságát megállapította –, úgy a Bank az adatot nem továbbít(hat)ja az adatátvevő részére. Amennyiben azonban az adatátvevő az adatok át nem adása miatt a Bank ellen bírósághoz fordul, úgy a Bank jogosult a tiltakozást előterjesztő érintettet is perbe vonni.

Ha az érintett a Bank tiltakozást elutasító döntésével nem ért egyet, illetve ha az azt tartalmazó írásos tájékoztatás az érintett részére történő kiküldése a törvényben rögzített 15 napos határidőben nem történik meg, úgy az érintett jogosult a döntés közzétételéről, illetve annak megadására nyitva álló határidő utolsó napjától számított 30 napon belül bírósághoz fordulni vagy a Nemzeti Adatvédelmi Hatóság eljárását kezdeményezni.

A Bank – lehetőségeihez mérten – biztosítja az adatok pontosságát, teljességét és naprakészségét. Ezek érdekében a hibás személyes adatokat – amennyiben erre lehetősége van – haladéktalanul törli vagy helyesbíti, ha:

- tudomása van vagy tudomást szerez az adatok pontatlanságáról és rendelkezésére állnak a helyes adatok vagy azok nyilvános és hiteles adatbázisokból megszerzhetőek;
- az adatok törlésére lehetősége van, és az nem eredményezi az Ügyféllel fennálló szerződés vagy kötelezettség lehetetlenülését;
- a Bank vagy más harmadik személy jogos érdekének érvényesítésével összhangban áll.

Az Ügyfél jogosult és köteles a Bankkal fennálló szerződéses kapcsolata tartama alatt az adataiban – illetve az általa megkötni kívánt, illetve megkötött szerződés teljesítésével összefüggésben érintett egyéb személyek adataiban – beállt változásról haladéktalanul, de legfeljebb az adatváltozás bekövetkeztétől számított 5 munkanapon belül – amennyiben jogszabály vagy a vonatkozó Üzletszabályzat rövidebb időt nem határoz meg – értesíteni a Bankot és az adatok módosítását, helyesbítését kérni. Amennyiben az Ügyfél ezen kötelezettségét elmulasztja, de a Bank más forrásból értesül az adat helytelenségéről, úgy a Bank – amennyiben erre módja és lehetősége van – a helytelen adatot javítja vagy az adat helytelenségét nyilvántartásaiban jelzi, az adatot megjelöli és a helyesbítés végett megkeresi az érintett Ügyfelet.

Amennyiben az érintettől a Bank által kezelt vagy más forrásból rendelkezésére álló adatok nem felelnek meg a valóságnak, az eltérés tisztázása érdekében a Bank jogosult az érintettet vagy az adatmódosítással érintett személyt megkeresni, illetve az adatok pontosítására felhívni.

A változás-bejelentési kötelezettség teljesítésének elmulasztásából az esetlegesen az Ügyfelet érő bármilyen kárért a Bank semmilyen felelősséget nem vállal, azért egyedül az Ügyfél köteles helytállni.

A Bank megjelöli az általa kezelt személyes adatot, ha az érintett vitatja annak helyességét vagy pontosságát, de a vitatott személyes adat helytelensége vagy pontatlansága nem állapítható meg egyértelműen.

Az érintett jogosult adatai törlését kérni a Banktól, kivéve, ha az adatkezelést jogszabály kötelezően rendelte el. A Bank az érintett személyes adatait törli, ha:

- az adatkezelés jogellenes és e jogellenesség – jogerős bírósági ítélet vagy jogerős és végrehajtható hatósági határozat által – megállapítást nyert vagy a jogellenesség nyilvánvaló;
- az érintett kéri és a törlésnek nincs jogi akadálya, vagy a Bank, illetve más az ügylettel, adatkezeléssel érintett harmadik személy jogos érdekét a törlés nem sérti;
- az érintett adatkezelési hozzájárulását visszavonta, kivéve, ha jogszabály vagy a Bank, illetve más az ügylettel, adatkezeléssel érintett harmadik személy jogos érdeke az adatok további kezelését lehetővé teszi;
- a Bank adatátvétel révén jutott az adatok birtokába és az eredeti adatkezelő jelezte a Bank számára az adatok törlésének szükségességét;
- azok hiányosak, hibásak vagy tévesek – és ez a jelen Tájékoztató alapján nem orvosolható –, feltéve, hogy a törlést jogszabály vagy a Tájékoztató nem zárja ki;
- az adatkezelés célja megszűnt, vagy az adatok tárolásának meghatározott határideje lejárt;
- azt bíróság vagy hatóság jogerősen elrendelte.

A Bank bizonyos esetekben az érintett adatait annak kérése ellenére sem törli. A létre nem jött szerződés adatait a Bank a vonatkozó jogszabályok rendelkezései alapján addig tárolhatja, amíg a szerződés megkötésével kapcsolatban igény érvényesíthető, mely a vonatkozó jogszabály egyéb rendelkezése hiányában a Ptk. szerinti általános elévülési idő, azaz 5 év. A Bank az érintettek adatait az adott jogviszony megszűnte után sem törli minden esetben, tekintettel a speciális jogszabályokban (mint például Pmt., Számviteli tv.) meghatározott adatmegőrzési kötelezettségére. E kötelezettség megszűntével az adatok törlésre kerülnek.

A Bank az érintett kérelmére, vagy a Bank saját érdekére tekintettel az adatokat törlés helyett zárhatja is. Erre a Banknak abban az esetben is lehetősége van, ha a rendelkezésére álló információk alapján feltételezhető, hogy a törlés sértene az érintett vagy a Bank jogos érdekeit. A zárolt személyes adatok kizárólag addig kezelhetők a továbbiakban, ameddig fennáll az az adatkezelési cél, amely a személyes adatok törlését kizárta, ezután az adatok törlésre kerülnek, ha az lehetséges.

Amennyiben az ügyféli és/vagy banki követelés nem évül el (például kötvények esetén), úgy az ehhez kapcsolódó személyes adatokat – az Ügyfél, illetve a Bank feltételezett érdekének megfelelően – a Bank megőrzi és zárhatja.

A Bank a helyesbítésről, a zárolásról, a megjelölésről és a törlésről az érintettet, továbbá mindazokat értesíti, akiknek korábban az adatot továbbította. Ezen értesítést azonban a Bank mellözi, ha ez az adatkezelés céljára, az időmúlásra, vagy az adatkezelés körülményeire való tekintettel az érintett jogos érdekét nem sérti.

Ha a Bank az érintett helyesbítési, zárolási vagy törlés iránti kérelmét nem teljesíti, úgy a kérelemnek a Bankhoz való beérkezését követő 25 napon belül a ténybeli és jogi indokok megjelölésével, valamint a jogorvoslati jogok feltüntetésével együtt írásban értesíti az érintettet. A tájékoztató- és másolat igénylés teljesítésének, a tiltakozás kezelésének, illetve az adatok helyesbítésének részletes eljárási szabályait a Bank Panaszkezelési, illetve a digitális csatornák működési rendjéről szóló szabályzata tartalmazza.

Az érintettnek jogában áll, hogy amennyiben adatvédelemhez fűződő jogainak megsértését vélelmezi, úgy bírósághoz forduljon. A per elbírálása alapesetben az alperes székhelye szerint illetékes törvényszék

hatáskörébe tartozik, mely az érintett választása szerint az érintett lakóhelye vagy tartózkodási helye szerint illetékes törvényszék is lehet.

Az érintettnek jogában áll, hogy bírósági eljárás kezdeményezése helyett a személyes adatai kezelésével kapcsolatban őt ért jogsérelem vagy annak közvetlen veszélye esetén a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság eljárását kezdeményezze. A Hatóság elérhetőségei a Hatóság honlapján található meg. (<https://www.naih.hu/uegyfelszolgalat,-kapcsolat.html>)

Az érintettnek minden esetben lehetősége van rá, hogy mindezen eljárások megindítása előtt a Bank adatvédelmi felelőséhez forduljon és véleményét, tanácsát kérje, illetve, hogy a Bank adatkezelését érintő problémát nála is jelezze.

A Bank az érintett adatainak jogellenes kezelésével vagy az adatbiztonság követelményeinek megszegésével okozott kárért, az érintett személyiségi jogainak megsértéséért felelősséggel tartozik, és azt, amennyiben a jogsértés jogerősen megállapításra kerül, köteles megtéríteni (kártérítés és/vagy sérelemdíj). E felelősség a Bankot az általa igénybe vett adatfeldolgozó, illetve a vele társ-adatkezelői viszonyban lévő adatkezelő által okozott kárért is terheli azzal, hogy e felelősség és helytállási kötelezettség a Bank és az adatfeldolgozó, illetve társ-adatkezelő között megkötött szerződés szerint megoszlik a felek között. A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a kárt az adatkezelés körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis maior) idézte elő, illetve nem köteles megtéríteni a kárt annyiban, amennyiben az a károsult szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásából származott.

A változás-bejelentési kötelezettség teljesítésének elmulasztásából az esetlegesen az Ügyfelet érő bármilyen kárért a Bank semmilyen felelősséget nem vállal, azért egyedül az Ügyfél köteles helytállni.

9. Az egyéb érintett természetes személyekre vonatkozó különös rendelkezések

Az egyéb érintett személyek személyes adatait a Bank tipikusan az Ügyféllel megkötendő szerződések teljesítésével összefüggésben, az érintettek kifejezett, vagy vélelmezetten megadott hozzájárulása alapján kezeli. A hozzájárulások meglétét és jogszerűségét az Ügyféllel megkötendő szerződések esetén a Bank vélelmezi – azok jogszerűségéért az Ügyfél tartozik felelősséggel –, ugyanakkor a Bank fenntartja magának a jogot, hogy ezen érintetti hozzájárulások valóságtartalmát ellenőrizze és szükség esetén ezen érintetteket közvetlenül megkeresse hozzájárulásuk meglétének ellenőrzése, vagy hozzájárulásuk megszerzése érdekében.

A Bank alapvetően a következő adatokat kezeli az egyéb érintettekről:

- személyazonosító adataikat;
- kapcsolati, elérhetőségi adataikat;
- az Ügyféllel fennálló kapcsolatukra vonatkozó adataikat;
- vagyoni-, tulajdoni adataikat, ha ez az Ügyfél által igénybe vett szolgáltatáshoz kapcsolódóan szükséges;
- az Ügyféllel megkötendő szerződések teljesítéséhez szükséges nyilatkozataikat, illetve kötelezettségvállalásaikat.

A Bank ezen adatokat az Ügyféllel megkötendő szerződéssel együtt kezeli, annak teljesülését, illetve megszűnését követő 5 év elteltével – kivéve, ha jogszabály ettől eltérő megőrzési időt ír elő – az adatokat lehetőség szerint törli vagy anonimizálja.

A Bank e körben is jogosult az egyéb érintett hozzájárulásával – az Ügyfélre vonatkozó adatokhoz kapcsolatosan – ezen egyéb érintetti adatokat is továbbítani a Bank közvetett tulajdonosa, illetve a Bankcsoport tagjai felé, az Ügyfelekre irányadó szabályok szerint és céllokból.

Az egyéb érintetteket az Ügyfélhez hasonló adatvédelmi jogok illetik meg, gyakorlásukra az Ügyfelekre irányadó szabályok érvényesek, azzal, hogy az egyéb érintett csak a saját adatai kapcsán fordulhat kérelemmel, illetve panasszal a Bankhoz. A Bank ezen kérelem, illetve panasz teljesítését ugyanakkor jogosult abban az esetben is elutasítani, ha a teljesítéssel banktitkot vagy az Ügyfél jogait sértené.

Amellett, hogy erre az Ügyfél köteles, az egyéb érintett önállóan is jogosult arra, hogy a Bank által kezelt adataiban beállt változásokról haladéktalanul, de legkésőbb 5 munkanapon belül értesítse a Bankot és az adatok módosítását, helyesbítését kérje.

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 az alábbi kivételekkel, csak a nem természetes személy Ügyfelek képviselői, meghatalmazottai és természetes személy tényleges tulajdonosai vonatkozásában érvényesíti.

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:
 - o neve (vezeték és keresztnév, születési név);
 - o anyja neve;
 - o születési helye és ideje (életkora);
 - o nemzetisége, állampolgársága;
 - o lakcíme vagy tartózkodási helye, és ha az szükséges lakcímkártyájának száma, illetve a lakcímkártya másolata;
 - o 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;
 - o a képviselő/ meghatalmazott/ rendelkezésre jogosult/ tényleges tulajdonos/ kedvezményezett aláírásmintája;
- kapcsolati adatok, mint például:
 - o lakcíme, levelezési vagy egyéb kapcsolattartási címe;
 - o telefonszáma;
 - o 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;
- másrésztől 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 ügyfélszolgálatot 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.

11. Egyes sajátos célú adatkezelésre vonatkozó rendelkezések

Sajátos célú adatkezelést általában valamely jogszabály tesz kötelezővé a Bank számára, mely jogszabály egyúttal meghatározza a kezelendő adatok fajtáit, az adatkezelés célját és feltételeit, az adatok megismerhetőségét, az adatkezelés időtartamát. Ezeket a jogszabályi rendelkezéseket a Bank minden esetben betartja, illetve betartatja.

Jelen Tájékoztató, illetve a vonatkozó további belső szabályzatok csak a legfontosabb rendelkezéseket tartalmazzák e jogszabályokból, illetve – amennyiben ez szükséges vagy lehetséges – kiegészítik, pontosítják alkalmazásukat a Bank és Ügyfelei vonatkozásában.

Bővebben...

A Központi Hitelinformációs Rendszerrel összefüggő adatkezelés

A Központi Hitelinformációs Rendszerbe (a továbbiakban: „KHR”) való adattovábbítás, illetve tárolás célja, hogy a hitelnyújtók rendelkezésére álljon egy zárt rendszerű adatbázis, és így lehetővé váljon a hitelképesség megalapozottabb megítélése, a felelős hitelezés feltételeinek teljesítése és a hitelezési kockázat csökkentése, mind az adósok, mind pedig a hitelintézetek biztonsága érdekében. A KHR-ben a negatív adós lista mellett a pozitív adósok adatai is tárolásra kerülnek.

A KHR-ről szóló teljeskörű tájékoztatót az érintett szerződések, adatkezelésekre vonatkozó rendelkezéseket és tájékoztatót a Bank Általános Üzleti Feltételei tartalmazzák, mely a Bank honlapján elérhetők. (<https://www.raiffeisen.hu/raiffeisen-csoport/raiffeisen-bank-zrt/uzletszabalyzatok/altalanos-uzleti-feltetelek>)

A statisztikai célú adatkezelés

A Bank jogosult az érintettek adatait anonimizált formában a saját statisztikai elemzése céljából felhasználni, illetve ilyen célból másnak átadni. A Bank e körben kifejezetten jogosult rá, hogy ezen adatokat a Bankcsoport számára statisztikai-elemzési célokra továbbítsa.

A Bank jogosult és köteles az erre jogszabályban feljogosítottak számára – mint például a Központi Statisztikai Hivatal vagy a Magyar Nemzeti Bank – e felhatalmazó jogszabályokban, hatósági adatszolgáltatási rendelkezésekben, valamint a Bank vonatkozó belső szabályzataiban foglalt feltételekkel és keretek között adatot szolgáltatni statisztikai célra.

A statisztikai adatok egyebekben – a jogszabályok biztosította keretek között – korlátozás nélkül felhasználhatók a Bank céljaira.

A panaszkezeléshez és vitarendezéshez kapcsolódó adatkezelés

A Bank jogosult a panaszok kezeléséhez, illetve a vitarendezéshez kapcsolódóan a panaszt benyújtó személy (Ügyfél vagy egyéb érintett, a továbbiakban együtt: panasz benyújtó személy vagy panaszos) személyes adatait – így elsősorban azonosító adatait, valamint a vitával, illetve panaszával összefüggésben megadott adatait – kezelni. A Bank ezen adatokat minden esetben a vonatkozó jogszabályoknak, a jelen Tájékoztatónak, valamint a kapcsolódó belső szabályzatainak – így különösen a mindenkor hatályos Panaszkezelési Tájékoztatójának – megfelelően titokként, bizalmasan kezeli.

A panaszkezelési eljárás részletes szabályait a Bank mindenkor hatályos Panaszkezelési Tájékoztatója tartalmazza. A jelen Tájékoztató csak kifejezetten az adatkezelési tevékenységekkel, adatvédelmi kérdésekkel összefüggő panaszok kezelésével összefüggő legfontosabb szabályokat tartalmazza, egyebekben a Panaszkezelési Tájékoztató rendelkezései irányadók, alkalmazandók.

Amennyiben a panaszt tevő személy nem azonosítja magát hitelt érdemlően, vagy azonosító adatainak kezeléséhez nem járul hozzá, úgy a továbbiakban nem-ügyfélként kezelendő és számára az ügyféli minőséggel összefüggő személyes (és banktitkot képző) adatok nem adhatók át, illetve tehetők bármely módon hozzáférhetővé, hanem csak általános tájékoztatás adható számára.

A panaszos, illetve meghatalmazottjának személyazonosságát, illetve rendelkezési jogosultságát a Banknak minden esetben ellenőriznie kell, így a panaszt a Bank akkor tekinti hiánytalanul megtettnek, ha abból a panaszos, illetve meghatalmazottjának személyazonossága, valamint a panasz azonosítását megkönnyítő adatok (például ügyfélszám, ügyfélév, panasz beadásának helye, időpontja, szerződésszám stb.) kiderülnek.

A panaszhoz mellékelni ajánlott a panasz jogosságát alátámasztó bizonyítékokat, illetve elbírálását elősegítő dokumentumokat (például meghatalmazás, igazolások, bizonylatok, rendőrségi jegyzőkönyv, stb.).

Amennyiben a panasz helyben nem válaszolható meg és a válasz személyes adatot (és banktitkot) tartalmaz, úgy a Bank a választ – annak indoklásával együtt – kizárólag írásban, postai úton megküldött juttatja el a panaszoshoz. Ha a válasz személyes adatot (és banktitkot) nem tartalmaz, úgy általánosságban a Bank a választ olyan formában juttatja el a panaszoshoz, amelyben azt a panaszos küldte, vagy a választ kérte.

Panaszkezelési tevékenységével összefüggésben a Bank a birtokába jutott adatokat (a panaszt vagy az azzal kapcsolatos, írásban vagy elektronikusan rögzített dokumentumokat) 5 évig őrzi meg.

A vitarendezéssel összefüggésben a Bank jogosult a birtokában lévő vagy más forrásból megszerzhető, az Ügyfélre vagy az Ügyfélhez kapcsolódó szerződésben szereplő egyéb érintettekkel vonatkozó valamennyi releváns adatot és információt bizonyítékként felhasználni, illetve azokat az arra jogosultak (pl. hatóságok, bíróságok, jogi képviselők, stb.) számára átadni, hozzáférhetővé tenni.

E körben a Bank kifejezetten jogosult arra, hogy vitarendezéssel összefüggő adatokat továbbítsa az Raiffeisen RBHU Holding GMBH számára kockázatelemzési, ellenőrzési és statisztikai célokból.

A Bank ezen adatokat a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő módon és ideig kezeli, s a vita jogerős, végleges lezárását követő 5 év elteltével, vagy ha azt a bíróság vagy hatóság elrendeli, lehetőség szerint törli vagy zárolja.

A piac- és közvélemény-kutatáshoz, illetve reklámtevékenységhez kapcsolódó adatkezelés

A Raiffeisen Bank időről időre új termékekkel és szolgáltatásokkal jelenik meg a piacon, illetve termékei, szolgáltatásai igénybeviteléhez rendszeresen kedvezményeket nyújt különböző akciók keretében. Termékeiről, akcióiról, illetve az igénybe vehető kedvezményekről rendszeresen tájékoztatni szeretné Ügyfeleit, leendő ügyfeleit.

A Bank a természetes személy Ügyfél adatait – így különösen azonosító- és kapcsolattartási adatait, illetve a szolgáltatások igénybeviteléhez szükséges adatait (mint például jövedelmi és vagyoni viszonyai, családi állapota, stb.), valamint az általa a Banktól, továbbá a Bank üzleti partnereitől vagy a Bankkal szerződéses kapcsolatban álló más személyektől, illetve szervezetektől korábban igénybe vett termékekkel, szolgáltatásokkal összefüggő adatokat, továbbá, hogy a Bank mely terméke vagy szolgáltatása iránt érdeklődik –, illetve a birtokába jutott leendő Ügyfelek hasonló adatait jogosult:

- piackutatásra, ügyfél-elégedettségi felmérések elvégzésére;
- ügyfélkapcsolat-kezelésre;
- a minőségi és hatékony ügyfélszolgálat biztosítására;
- célcsoport képzésre;

- kapcsolattartásra;
- valamint – amennyiben ez a vonatkozó jogszabályok szerint szükséges, úgy az Ügyfél, illetve a leendő ügyfél kifejezett előzetes hozzájárulásával (ún. opt-in rendszer) – üzleti ajánlatok adása, reklám közlése céljából (marketing célból) felhasználni (a továbbiakban együttesen: reklámtevékenységhez kapcsolódó adatkezelés).

A Bank minden reklámtevékenységhez kapcsolódó felhasználás esetében biztosítja a lehetőséget, hogy az Ügyfél, illetve a leendő ügyfél megtiltsa adatai ilyen célú további felhasználását (ún. opt-out rendszer).

Nem természetes személy Ügyfél, vagy leendő ügyfél adatait a Bank ezen célokra mindaddig jogosult felhasználni, amíg ez kifejezetten letiltásra nem kerül.

A Bank jogosult arra, hogy külső forrásokból, harmadik személy adatkezelőktől reklámtevékenység céljára ügyféladatokat átvegyen, ha az adatátadáshoz eredetileg az Ügyfél, vagy leendő ügyfél hozzájárulását adta. Ezen hozzájárulás meglétéért az adatátadó harmadik fél felelősséggel tartozik, s a Bank felhívására köteles azt az Ügyfél vagy leendő ügyfél nyilatkozatának nála rendelkezésre álló formájával bizonyítani.

A Bank kapcsolattfelvétel céljából az Ügyfél, illetve leendő ügyfél által megadott valamennyi elérhetőségi adatot felhasználhatja – közvetlen levélben, számlalevél mellékleteként, telefonon, SMS/MMS-en, email-en, internet-bankon vagy más elektronikus csatornán keresztüli megkeresésekre – kivéve, ha ezt az Ügyfél, illetve leendő ügyfél egyes módokra, vagy általános jelleggel megtiltotta.

A Bank jogosult továbbá az Ügyfél, illetve leendő ügyfél hozzájárulásának birtokában ezen adatokat a Bankcsoport részére reklámtevékenységhez kapcsolódó adatkezelés céljára továbbítani.

A Bankcsoporton kívüli harmadik személyek számára reklámcéllra a Bank adatot főszabály szerint nem ad át, nem tesz hozzáférhetővé, kivéve egyes speciális termékek/szolgáltatások kapcsán, ha ehhez az Ügyfél, illetve leendő ügyfél hozzájárulását adja.

A Bank az Ügyfél, illetve leendő ügyfél hozzájárulásának birtokában jogosult továbbá ezen adatokat a Bankcsoport tagjainál rendelkezésre álló, az Ügyfélre, illetve leendő ügyfélre vonatkozó adatokkal összekapcsolni – elsősorban a minőségi ügyfél kiszolgálást, illetve ügyfélkapcsolat-kezelést elősegítő informatikai rendszerei keretében – és a továbbiakban a Bankcsoport tagjaival közösen, társ-adatkezelőként kezelni.

A Bank, mind a hozzájáruló nyilatkozatot tevő személyek adatairól, mind pedig a reklám-célú adatkezelések letiltásáról nyilvántartást vezet a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően (ún. Robinson lista). A nyilvántartásokban rögzített, a reklám címzettjére vonatkozó adatokat a Bank csak a hozzájáruló/letiltó nyilatkozatban foglaltaknak megfelelően kezeli, és harmadik fél számára kizárólag a Robinson listán szereplés megállapítása, a további felhasználások letiltása, vagy mindezek módosításának céljából adja át.

Hozzájáruló nyilatkozat bármely olyan módon tehető, amely tartalmazza a nyilatkozó Ügyfél, vagy leendő ügyfél nevét és egyéb azonosító adatait (anyja neve, születési hely és idő, állandó lakcím, banki ügyfélaazonosító, aláírás) melyekkel a nyilatkozatot tevőt egyértelműen és hiteles módon azonosítani lehet, továbbá azoknak a személyes adatoknak a körét, amelyek kezeléséhez a nyilatkozó hozzájárul, valamint a hozzájárulás önkéntes és a megfelelő tájékoztatás birtokában történő kifejezését.

Amennyiben a reklám csak meghatározott életkorú személyek számára közölhető, úgy a nyilatkozatnak mindenképpen tartalmaznia kell az Ügyfél, illetve a leendő ügyfél születési idejét vagy korát is.

Az Ügyfél bármilyen formátumban megteheti hozzájáruló nyilatkozatát. Az ilyen nyilatkozatok befogadásának feltétele, hogy a nyilatkozat tartalmazza az ügyfél-azonosító adatokat, valamint hogy tartalmilag feleljen meg ez elvárt tartalomnak, abból egyértelműen meg lehessen határozni mely adatai

kezeléséhez, milyen csatornán keresztül és milyen jellegű megkereséshez járul hozzá az ügyfél és melyekhez nem.

Az Ügyfél, illetve leendő ügyfél bármikor jogosult – korlátozás és indokolás nélkül, ingyenesen – a Banknál kezdeményezni hozzájáruló nyilatkozatának módosítását, illetve visszavonását. Az Ügyfél, illetve leendő ügyfél ezirányú igényét a következő módon teheti meg:

- a Bank bankfiókjaiban, illetve személyes ügyfélszolgálatain személyesen egy nyilatkozat kitöltésével és aláírásával;
- a kitöltött és aláírt nyilatkozat postai levélen történő elküldésével;
- a telefonon keresztül;
- a Bank honlapján erre szolgáló nyomtatványon;
- az elektronikus úton kapott levél alján szereplő „leiratkozás lehetőség” linken keresztül leiratkozással
- email-en keresztül az info@raiffeisen.hu email címen.

A Bank az általa küldött reklámokhoz kapcsolódóan minden esetben egyértelműen tájékoztatja a reklám címzettjeit arról is, hogy milyen módon és elérhetőségeken keresztül gyakorolhatják módosítási, illetve visszavonási jogukat, azaz hol és milyen módon módosíthatják vagy vonhatják vissza hozzájáruló nyilatkozatukat.

A tiltás nem vonatkozhat a szokásos ügyletmenetből fakadó üzleti levelezésre és tájékoztató tevékenységre (kivonat, törlesztési tájékoztató, az Ügyfél szerződésével kapcsolatos tájékoztatás és információszolgáltatás, stb.). Az Ügyfélnek továbbá nincs módja megtiltani a kivonatokon, illetve DirketNeten, illetve egyéb elektronikus felületeken megjelenő figyelemfelhívó szövegek elhelyezését és a kivonat- vagy ügyféllevelezésre használt borítékon elhelyezett reklámokat, ha azok nem személyre szabottak, nem használják fel az Ügyfél személyes adatait.

A Bank jogosult arra, hogy a birtokában lévő, vagy a külső forrásokból reklámcélra a birtokába kerülő ügyféladatokból bizonyos általa egyoldalúan meghatározott paraméterek mentén ún. célcsoportokat képezzen, hogy ez alapján határozza meg, hogy mely Ügyfeleknek, illetve leendő ügyfeleknek milyen jellegű reklámajánlatot küld.

A Bank honlapjával, al-oldalaival, illetve egyéb elektronikus alkalmazásaival összefüggő adatkezelés

A Bank honlapjára, más weboldalaira történő belépés és a weboldal, illetve az azon található szolgáltatások használata, a weboldalon való esetleges regisztráció, vagy azon adatok megadása, rögzítése, illetve a Bank által biztosított alkalmazások használata kizárólag az adott weboldal, illetve alkalmazás Felhasználási feltételeiben foglaltak elfogadásával lehetséges. A weboldalra való belépéssel, illetve az alkalmazás használatának megkezdésével a weboldal látogatója ezen feltételeket ráutaló magatartásával, illetve – amennyiben az szükséges – tevőlegesen hozzájárulásával elfogadja.

A weboldal látogatója köteles tudomásul venni, hogy a weboldalon található információk kizárólag tájékoztató jellegűek, jóhiszeműen kerültek elhelyezésre. Mivel a tájékoztatáson kívüli egyéb célokat a weboldal tartalma nem szolgál, az itt található információk pontosságáért, teljességéért a Bank nem vállal semmilyen felelősséget, garanciát, így a látogató ezen információkra alapozva semmiféle követeléssel nem léphet fel, ezen információkra követelést vagy más igényt nem alapozhat.

A Bank weboldalain esetenként olyan technológiát használ, amelynek során az oldal látogatójának számítógépén a felhasználói élmény fokozása érdekében a kép- és hangmegjelenítéshez szükséges beállításokat, különböző szolgáltatások használatát elősegítő beállításokat, stb. – a felhasználó által bármikor megváltoztatható, törölhető módon – tárolja (cookie vagy „süti”). A weboldalra való belépéssel, ha ezt a látogató által használt webböngésző beállítások engedik, vagy azt a látogató az oldal első látogatásakor kifejezetten jóváhagyta, a weboldal automatikusan elmenthet információkat a látogató

számítógépéről, illetve a böngészésre használt eszközéről (tablet, okostelefon), illetve azon ilyen célból „sütiket” vagy más hasonló programokat helyezhet el. Mindezek egyedüli célja annak biztosítása, hogy a weboldal a látogatónak igazi webes élményt és hatékony információforrást jelentsen, megkönnyítse annak használatát, illetve, hogy biztosítsa a weboldal üzemeltetője részére az oldal működésének ellenőrzését, a visszaélések megakadályozását és az oldalon nyújtott szolgáltatások zavartalan és megfelelő színvonalú biztosítását.

A cookiek alkalmazásáról a Bank honlapján található részletes tájékoztató.

Az ügyfél-azonosítással, okiratmásolással összefüggő adatkezelés

A Bank a tevékenységére irányadó szabályok – elsősorban a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, továbbá az erre vonatkozó banki sztenderdek és szabályzatok – értelmében köteles pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi, befektetési, kiegészítő befektetési szolgáltatás igénylése, illetve igénybevétele esetén az Ügyfelet, illetve az egyéb érintettet azonosítani.

Amennyiben az Ügyfél, illetve az egyéb érintett a személyazonosítást megtagadja, vagy nem rendelkezik érvényes személyazonosító okmányokkal, úgy üzleti kapcsolat vele nem létesíthető.

A Bank köteles az Ügyfél, illetve az egyéb érintett személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványairól, illetve lakcímet igazoló hatósági igazolványáról másolatot készíteni és azt személyi adatok központi vagy más nyilvános és hiteles nyilvántartásokból (mint például: a polgárok személyi adatainak és lakcímének központi nyilvántartása, központi hitelinformációs rendszer, GirlInfo, stb.) való lekérdezésén és egyezőségének ellenőrzésén felül:

- a Bank és az Ügyfél, illetve az egyéb érintett közötti pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási szerződés/megbízás teljesítése, végrehajtása, a szerződés/megbízás alapján vállalt szolgáltatás nyújtása,
- a szerződéssel/megbízással kapcsolatos kötelezettségek és jogosultságok igazolása,
- a pénzügyi szolgáltatást igénybe vevő vagy azokról rendelkező személyek egyértelmű azonosítása és ennek révén a tranzakciók biztonságának garantálása,
- a szerződéssel kapcsolatosan esetlegesen felmerülő követelések érvényesítése, behajtása, értékesítése,
- kockázatkezelés (kockázatelemzés, kockázatmérés, kockázatértékelés),
- ügyfél- és hitelképesség minősítés,
- panaszok kezelése,
- a Bankot az Ügyfél, illetve az egyéb érintett vonatkozásában esetlegesen terhelő adókötelezettségek teljesítése céljából, valamint
- az Ügyfél, illetve az egyéb érintettek egyértelmű azonosítása, továbbá a személyazonosító okmányokkal való esetleges visszaélések megakadályozása, illetve megnehezítése, az esetleges visszaélések kivizsgálása (a továbbiakban együtt: csaláskezelés) céljából kezelni és felhasználni.

A Bank jogosult továbbá az érintett önkéntes és befolyásmentes írásbeli hozzájárulása esetén, a prudens működés hitelintézeti törvényben előírt követelményének való megfelelés érdekében, az Ügyfél, illetve az egyéb érintett személyazonosító adatait is tartalmazó minden olyan igazolványáról, okmányáról, okiratáról, illetve más dokumentumáról (pl. vállalkozói és őstermelői igazolvány, tulajdoni lap, adókártya, lakcímkártya hátoldala, diákigazolvány, nyugdíjasigazolvány, stb.) másolatot készíteni, illetve az azon szereplő adatok valóságát ellenőrizni, továbbá a fenti célokra felhasználni, amelyek vonatkozásában a Bank a prudens működés folytatása érdekében ezt szükségesnek tartja.

Amennyiben az Ügyfél, illetve az egyéb érintett nem járul hozzá ezen célokból az okmányai másolásához, az esetleg kérelme elutasítását eredményezheti.

A Bank ezen adatokat és okmánymásolatokat az Ügyféllel, illetve az egyéb érintettel létrejött ügyleti kapcsolat, szerződés megszűnését követő 5. év végéig, vagy törvényben meghatározott feltételek fennállása esetén, az adott törvényben meghatározott határideig (például a pénzmossási törvényben meghatározott feltételek esetén 8 évig, illetve 10 évig) kezeli és tartja nyilván.

Az ügyfélazonosításról és az okmánymásolásról szóló részletes tájékoztató a Bank honlapján található.

A követeléskezeléssel összefüggő adatkezelés

A jelen Tájékoztatóba foglalt rendelkezések csak a követeléskezeléssel összefüggő adatkezelési tevékenységek legfontosabb szabályait tartalmazzák, egyebekben a Bank mindenkor hatályos lakossági behajtási szabályaiban foglalt rendelkezések az irányadók. Mindezen rendelkezéseket a Bank által megbízott külső követeléskezelők is kötelesek eljárásuk során érvényesíteni.

A Bank a követeléskezeléssel kapcsolatban, jogszabályi felhatalmazás alapján, jogosult arra, hogy amennyiben az Ügyfél, illetve az egyéb érintettek az Ügyfél által megkötött szerződésben vállaltakat nem teljesítik vagy velük összefüggésben erre más okból sor kerül, úgy:

- az Ügyfél, illetve az egyéb érintett banktitkot képző személyes adatait – elsősorban azonosító adatait, kapcsolatfelvételre szolgáló adatait, valamint a kérdéses szerződéses viszonyával, illetve annak teljesítésével összefüggő adatait – az Ügyféllel, illetve az egyéb érintett szemben fennálló követelésének rendezése érdekében felhasználja;
- vagy ezen adatokat a követelések érvényesítése, értékesítése és/vagy végrehajtása érdekében általa megbízott és rendszeresen ellenőrzött harmadik személyek – így elsősorban közvetítők, külső követeléskezelők, végrehajtók, jogi képviselők, stb. – számára átadja vagy hozzáférhetővé, megismerhetővé tegye.

A Bank jogosult továbbá a követeléskezelési tevékenységgel összefüggő, birtokában lévő, Ügyfélre illetve az egyéb érintettre vonatkozó adatokat összekapcsolni, illetve e tevékenység ellenőrzésére, vagy statisztikai célokra felhasználni.

A behajtási folyamat során a vonatkozó szabályzat szerint az illetékes banki területek, illetve megbízottak együttműködni kötelesek az Ügyfelekkel, illetve az egyéb érintettekkel a tartozás rendezése érdekében. Ennek keretében teljes körűen tájékoztatni kötelesek az Ügyfelet, illetve az egyéb érintettet:

- a követeléskezelés tényéről és a követeléskezeléssel összefüggő adatkezelésről (például vagyoni-szociális helyzetre vonatkozó adatok kezelésének lehetősége, hangfelvétel készítésének és rögzítésének lehetősége, stb.);
- a behajtási folyamat menetéről, illetve a foganatosított követeléskezelési lépésekről, valamint mindezek adatkezelési vonzatairól (például külső szereplők lehetséges bevonása és számukra az Ügyfél adatainak átadása, stb.);
- a késedelmet kezelő terület elérhetőségeiről, illetve ha ez szükséges a késedelmes adósokkal foglalkozó ügyintézők elérhetőségéről;
- az Ügyfelet megillető jogokról és jogorvoslati lehetőségekről (például adatvédelmi panasz megtételének lehetőségéről, stb.).

Követeléskezelési tevékenységével összefüggésben a Bank, illetve megbízottja jogosult:

- a fizetési késedelembe esett Ügyfelet (ide értendő az adóstárs, kezes, valamint zálogkötelezett is), illetve a szerződésben megjelölt további ügyleti szereplőket és/vagy a meghatalmazott személyeket írásban, személyesen vagy telefonon megkeresni;
- valamint az Ügyfél, illetve az egyéb érintett hozzájárulásával a törlesztés-elmaradás okát felderíteni, illetve az Ügyfél, illetve az egyéb érintett vagyoni helyzetét felmérni és e célból különösen az alábbi adatokat, információkat gyűjteni:
 - o a nem-teljesítés oka és ideje;
 - o a családi állapot, az egy háztartásban élők száma, a 18 év alatti gyermekek száma;

- az Ügyfél, illetve az egyéb érintett foglalkozása, foglalkoztatásának típusa, munkáltatójának neve és elérhetősége, munkaviszonyának típusa;
- az Ügyfél, illetve az egyéb érintett jövedelme, egy főre jutó jövedelem a családban, havi költségek (rezi, élelmezés, ruházkodás);
- a követelés fedezetére vonatkozó adatok (így például az Ügyfél, illetve az egyéb érintett tulajdonában lévő ingatlanok típusa, az ingatlanok becsült nettó értéke/érték-terhek, az ingatlanokban fennálló tulajdoni hányad, a fedezet állaga, ingatlan-fedezet hiányában a fedezetként beszámítható vagyontárgyak mint például gépjármű (típusa, értéke, stb.) vagy az Ügyfél, illetve az egyéb érintett által birtokolt üzletrész (társaság neve, részesedése %-ban, stb.), a fedezeten lévő terhek, stb.);
- az Ügyféllel, illetve az egyéb érintettel szemben fennálló összkövetelések típusa (teljes, lejárt, nem lejárt), összege (teljes, lejárt, nem lejárt),
- az Ügyféllel, illetve az egyéb érintettel szemben folyó vagy lehetséges jogi eljárások (fizetési meghagyás, végrehajtás, per, stb.);
- egyéb a követelés kezelésével kapcsolatban fontos információk.

A Bank, illetve megbízottja jogosult a valamely okból nem elérhető Ügyfeleket, illetve az egyéb érintetteket felkutatni, s e körben az ügyletben szereplő személyekhez kapcsolható bármilyen másik személyeket megkeresni. Az ilyen jellegű kutatáshoz felhasználhatók a Bank rendelkezésére álló információk, valamint a nyilvános adatbázisok (például közhiteles nyilvántartások, nyilvános internetes források, telefonkönyv, stb.).

A követeléskezeléssel kapcsolatos adatokat visszakereshető (írásos, hangalapú, elektronikus) formában a Bank rendszereiben nyilvántartja, illetve megbízottaitól ezt szintén megköveteli. A nyilvántartásban az adatokat a Bank azon időpontig jogosult kezelni, ameddig az Ügyfélnek, illetve az egyéb érintettnek az érintett ügyletből eredően lejárt vagy nem lejárt tartozása áll fenn.

A követeléskezelési tevékenység, valamint az Ügyfelekkel, illetve az egyéb kötelezettekkel és adósokkal való kapcsolattartás rendszeres törvényességi kontrollja és fokozott minőségellenőrzése érdekében a Bank erre kijelölt munkavállalói jogosultak:

- a követeléskezelési nyilvántartás adatait megismerni;
- az Ügyfelekkel, illetve az egyéb érintettekkel folytatott telefonbeszélgetésekbe belehallgatni, vagy a rögzített beszélgetéseket visszahallgatni;
- az Ügyfél, illetve az egyéb érintett részére kiküldésre kerülő levelek tartalmát megismerni;
- a személyes felkereséseken, illetve Ügyféllel történő személyes egyeztetéseken részt venni, illetve ezekről telefonos egyeztetést kezdeményezni az Ügyféllel, illetve az egyéb érintettel.

A követeléskezelési tevékenységgel, illetve az e tevékenységet ellátó ügyintézők magatartásával kapcsolatos észrevételeket, panaszokat a Bank minden esetben fokozott körültekintéssel vizsgálja ki.

A személy-és vagyonvédelemmel, illetve a titokvédelemmel összefüggő adatkezelés (fénykép- és videofelvétel, hangfelvétel)

A jelen Tájékoztatóba foglalt rendelkezések csak az adatkezeléssel összefüggő biztonsági tevékenységek legfontosabb szabályait tartalmazzák, egyebekben a Bank mindenkor hatályos biztonsági szabályzataiban foglalt részletes rendelkezések az irányadók.

Biztonsági kamerafelvételekre vonatkozó szabályok:

A Bank az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben és bankjegykiadó automatáinál, valamint épületeiben, létesítményeiben a szolgáltatási tevékenység zavartalanságának biztosítása céljából, az emberi élet, testi épség, személyi szabadság, vagyonvédelem, valamint a bank-, értékpapír- és üzleti titok védelme érdekében (a továbbiakban összefoglalóan bankbiztonsági célból) a banki szolgáltatás igénybevételekor, illetve a banki létesítményekbe való belépéskor és ott-tartózkodáskor fénykép-, video-

és audiofelvételt készít(het), amelyet a Bank személy- és vagyonvédelmi, illetve biztonsági célból tárolhat és bizonyítékként felhasználhat.

A képrögzítő berendezéseket a Bank úgy helyezi el, illetve azok felvételeit úgy tárolja, hogy azokhoz illetéktelen személyek nem férhetnek hozzá.

A kamerafelvételek csak a rendőrség, az ügyészség vagy a bíróság, a tűzoltóság, továbbá más hatóságok hivatalos eljárása, illetve belső visszaélés- és csaláskezelési vizsgálatok során használhatók fel, adhatók ki. Az Ügyfelek, illetve az egyéb érintettek számára a Bank a megtekintés lehetőségét biztosítja, előzetes egyeztetést követően.

Az archivált felvételeket a bankbiztonság munkatársai jogosultak megtekinteni, megismerni és azok felhasználásáról – figyelemmel a fentebb írtakra – dönteni.

A Bank a rögzített kamerafelvételeket maximum 50 napig őrzi meg, ezt követően törli, olyan módon, hogy azok ismételen ne legyenek helyreállíthatók, felhasználhatók.

A Bank a fénykép- és videofelvételekre vonatkozó, az ügyfelek, illetve a Bank létesítményeiben tartózkodók figyelmét felhívó jelzéseket a bankfiókok bejáratánál és a bankjegykiadó automatákon is elhelyezi. A képrögzítés szabályairól a Bank Tájékoztatót függeszt ki a bankfiókokban.

A Bank a biztonsági kamerarendszer üzemeltetésébe jogosult adatfeldolgozót bevonni.

A hangfelvételekre vonatkozó szabályok:

A Bank az Ügyféllel, illetve egyéb érintettekkel folytatott telefonbeszélgetést – az erre vonatkozó előzetes figyelmeztetéssel és figyelemfelhívással – jogosult rögzíteni és az ilyen hangfelvételt a szerződés létrehozásával, fenntartásával vagy elszámolási, panaszkezelési és biztonsági célból tárolni és bizonyítékként felhasználni. A beszélgetés rögzítéséhez hozzájárulni nem kívánó érintettek számára a Bank bármely más ügyintézési elérhetősége nyitva áll kapcsolatfelvétel céljára.

Amennyiben az érintett a Banknak nem ügyfele és személyazonosító illetve elérhetőségi adatokat közöl telefonon annak érdekében, hogy a kért tájékoztatást megkaphassa, úgy a Bank megadottnak tekinti hozzájárulását ahhoz, hogy a kért tájékoztató anyag kiküldése céljára a Bank ezeket az adatokat felhasználja.

A Bank a felvételeket legalább 5 évig őrzi meg.

A hangfelvétel tartalmát azon banki munkavállalók, megbízottak kezelhetik, illetve ismerhetik meg, akiknek munkavégzésével összefüggésben az szükséges (pl. panaszkezelési, megfelelőségi (compliance) funkciók ellátó, ellenőrzési feladatokat teljesítő személyek.).

A hangfelvétel panasz esetén az illetékes hatóság, esetleges jogvita esetén az eljáró bíróság részére, továbbá csak a törvényben meghatározottak szerinti egyéb esetekben kerülhet kiadásra illetőleg használható fel.

A Bank épületeibe való belépésre vonatkozó szabályok:

A Bank, az épületeibe és az épületeken belül az egyes helyiségekbe történő belépési, illetve benntartózkodási jogosultságokat a belépés, illetve benntartózkodás céljához igazítva – például vendég, munkavállaló, szerződéses partner, stb. –, személy szerint visszaellenőrizhetően állapítja meg. Ennek megfelelően a Bank az épületeibe való belépéshez, illetve az azokon belüli tartózkodás ellenőrzéséhez felkérheti a Bank épületeiben tartózkodó személyeket bizonyos azonosító és egyéb adataik (például név, képmás, a belépés célja, gépjármű rendszáma, stb.) megadására. Ezen adatokat a Bank személy- és vagyonvédelmi, illetve biztonsági célból rögzít(het) és az alkalmazottak, a rendszeres belépők valamint a szervizmunkát végzők esetén megőrzi.

A Bank a beléptető-rendszer üzemeltetésébe, a belépések ellenőrzésére jogosult adatfeldolgozót bevonni.

Automatizált adatfeldolgozással hozott döntések

A Bank jogosult arra – ha az az Ügyféllel megkötendő vagy megkötött szerződés teljesítésére vonatkozik, vagy azt egyébként jogszabály lehetővé teszi –, hogy az érintett személyes jellemzőinek értékelésén alapuló döntés meghozatalára olyan módszert alkalmazzon, mely kizárólag automatizált adatfeldolgozás révén valósul meg (például hiteljellegű szerződéskötés esetén a hitelbírálat egyes részei). Ilyen esetben a Bank minden esetben előzetesen tájékoztatja az Ügyfelet az ilyen automatizált egyedi döntés lehetőségéről, alkalmazásáról, illetve az Ügyfél külön kérésére az alkalmazott módszerről és annak lényegéről, valamint biztosítja számára a lehetőséget, hogy az álláspontját kifejtthesse.

12. A Tájékoztatóban használt legfontosabb fogalmak

Adat: a Bank birtokában lévő vagy rendelkezése alatt álló valamennyi információ függetlenül attól, hogy az nyilvános vagy bizalmas, belső használatú, korlátozott terjesztésű vagy valamilyen titoknak minősülő, illetve személyes adat-e.

Adatállomány: az adatok bármely, funkcionálisan vagy földrajzilag, centralizáltan vagy decentralizáltan rendszerezett, összekapcsolt, strukturált állománya, amely meghatározott ismervek alapján meghatározott jogosultak számára hozzáférhető, valamint általánosságban ilyennek tekintendő az egy nyilvántartásban kezelt adatok összessége is.

Adatátvitel: az Érintett adatainak más adatkezelőtől történő Bank általi megszerzése további adatkezelési tevékenységek végzése érdekében.

Adatfeldolgozás: az adatokon vagy adatállományokon az adatkezelési műveletekhez kapcsolódóan, a Bank által megbízott adatfeldolgozó vagy a Bank, mint adatfeldolgozó által elvégzett bármely technikai jellegű művelet vagy feladatok összessége, függetlenül e műveletek végrehajtásához alkalmazott konkrét módszertől és eszköztől – legyen az automatikus vagy nem automatikus –, valamint az adatfeldolgozás helyétől, feltéve, hogy a technikai feladatot az adatokon végzik.

Adatfeldolgozó: az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely a Bankkal, mint adatkezelővel kötött szerződése alapján – beleértve a jogszabály rendelkezése alapján történő szerződéskötést is – a Bank nevében adatokat kezel, az adatok feldolgozását végzi vagy a Bank, ha mint adatfeldolgozó jár el egy adatkezelő megbízásából.

Adatforrás: azon Érintett, akitől az adat felvételre kerül, illetve azon adatkezelő, akitől az Érintettre vonatkozó adat átvételre kerül.

Adatkezelés: az alkalmazott eljárástól függetlenül az adatokon végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így különösen gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, strukturálása, tárolása, átalakítása, megváltoztatása, felhasználása, lekérdezése, visszakeresése, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, közzlése, terjesztése vagy egyéb módon történő hozzáférhetővé tétele, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, valamint, az adatokba való betekintés, illetve az adatok további felhasználásának megakadályozása, továbbá a fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése, valamint a személy azonosítására alkalmas fizikai jellemzők (pl. ujj- vagy tenyérynymat, DNS-minta, íriszkép) rögzítése.

Adatkezelő: a Bank, valamint a Bankkal kapcsolatban álló azon természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki, vagy amely önállóan és/vagy a Bankkal együtt (társ-adatkezelőként) az adatok kezelésének célját, feltételeit és módját meghatározza, így az adatkezelésre vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy a megbízott adatfeldolgozóval végrehajtatja.

Adatkör: az adatoknak egy logikai elvek mentén meghatározott és funkcionálisan összekapcsolt speciális csoportja a Bank által nyújtott tevékenységekre irányadó egyedi szerződésekben, illetve általános üzleti feltételekben, valamint az ezekhez kapcsolódó nyilatkozatokban, vagy a banki informatikai rendszerekben; illetve egy meghatározott adathalmaz, amelybe a beletartozó adatokat azok információtartalma, formátuma, az üzleti folyamatokban betöltött szerepük, vagy egyéb speciális tartalmi, szemantikai kapcsolat fűz egymáshoz.

Adatmegjelölés: az adat azonosító jelzéssel ellátása annak megkülönböztetése céljából.

Adatmegsemmisítés: az adatokat tartalmazó adathordozó teljes fizikai megsemmisítése.

Adatösszekapcsolás: az adatok, illetve az adat vagy adatok és az Érintett valamely meghatározott ismérvek alapján történő logikai vagy fizikai összekapcsolása, egymáshoz rendelése.

Adattovábbítás: az adat meghatározott harmadik személy számára történő hozzáférhetővé tétele, illetve átadása.

Adattovábbítás címzettje: az a Banktól és az Érintettől eltérő fél, aki számára a Bank adatokat továbbít vagy tesz bármilyen módon hozzáférhetővé jogszabály vagy erre vonatkozó megállapodás alapján.

Adattörlés: az adatok felismerhetetlenné tétele oly módon, hogy a helyreállításuk többé nem lehetséges.

Adatvédelmi incidens: bármely szándékos vagy gondatlan eset, ahol a Bankra bízott személyes adat biztonsága, bizalmassága sérül, amikor a személyes adat jogellenes kezelése vagy feldolgozása történik. Ilyen eset lehet különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, elvesztés, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint ilyennek minősülhet a senkinek fel nem róható okból (*vis maior*) bekövetkező véletlen megsemmisülés és sérülés.

Adatzárolás: a Bank kezelésében lévő adat megjelölése, illetve valamilyen azonosító jelzéssel ellátása további kezelésének végleges vagy meghatározott időre történő korlátozása céljából.

Anonimizálás az adatok megfosztása személyes jellegűtől úgy, hogy további információk felhasználásával sem kapcsolatos az Érintettel már nem állítható helyre a Bank vagy az adatkezelő által sem.

Álnevesítés/pszeudo-anonimizálás: az adatok olyan módon történő kezelése a Bank által, amelyek következtében többé már nem állapítható meg, hogy adott adat mely konkrét természetes személy Érintettre vonatkozik. A Bank a konkrét személyt adott adathoz rendelő további információt külön tárolja, és technikai és szervezési intézkedések megtételével biztosítja, hogy azonosított vagy azonosítható természetes személyekhez ezt az adatot nem lehet kapcsolni.

Bank: a Raiffeisen Bank Zrt., továbbá bizonyos esetekben a Bank munkavállalói, valamint a Bankkal szerződéses vagy egyéb kapcsolatban álló személyek.

Bankcsoport: a Raiffeisen Bank Zrt., valamint a Bank ellenőrzése alatt álló vállalkozások, illetve a közös irányítás alá tartozó leányvállalatok és érdekeltségek (a továbbiakban együtt: Bankcsoport), illetve a nemzetközi Raiffeisen Bankcsoportba tartozó szervezetek.

Banktitok: minden olyan, az egyes Ügyfelekről a Bank rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Bank által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Banknál kötött szerződéseire vonatkozik. A banktitokra vonatkozó szabályokat alkalmazza a Bank arra a személyre is, aki szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a Bankkal, de a szolgáltatást nem veszi igénybe.

Bizalmasság: (titkosság) az adatnak az a jellemzője, hogy csak egy előre meghatározott felhasználói kör, az arra jogosultak részére hozzáférhető, mindenki más számára nem; ennek elvesztése, felfedése esetén a bizalmas információ az arra jogosulatlanok számára is ismertté, hozzáférhetővé válik.

Biztosítási titok: minden olyan – minősített adatot nem tartalmazó –, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő tevékenységet ellátó Bank rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító és a Bank, mint biztosításközvetítő tevékenységet ellátó ügyfeleinek – ideértve a károsultat is – személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

Egyéb érintett: a közreműködő személyek összefoglaló elnevezése. Közreműködő személynek tekinti a Bank azon Ügyfélnek nem minősülő személyeket, akinek vagy amelynek adatait, illetve a rá vonatkozó információkat a Bank kezeli vagy azok birtokába jut, többnyire valamely az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás biztosítása kapcsán. Ilyen személy lehet például, aki az Ügyféllel megkötendő szerződés teljesülése érdekében közreműködik, mint például az ügyfél megbízottja, képviselője, kezes, kedvezményezett, tanú, eladó, óvadékos biztosító, tolmács, fordító, jeltolmács, továbbá egyéb jogosultak és/vagy kötelezettek.

Érintett: bármely meghatározott, személyes adata alapján azonosított vagy a Bank vagy más adatkezelő által ésszerű módon – közvetve vagy közvetlenül – azonosítható természetes személy. Ésszerű módon történő azonosításnak minősül különösen, ha adott személyt neve, egy azonosító szám vagy jel, tartózkodási információ vagy a személy testi, fizikai, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális identitására vonatkozó egy vagy több tényezőre, információra történő utalás révén kapcsolják össze az adattal. A jelen Tájékoztató kapcsán Érintettnak minősül az Ügyfél vagy az egyéb érintett.

Értékpapírtitok: minden olyan, az Ügyfélről a Bank, mint befektetési vállalkozás, multilaterális kereskedési rendszer működtetője és árutőzsdei szolgáltató rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Bankkal kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

Harmadik ország: minden olyan állam, amely nem tagja az Európai Uniónak, illetve az Európai Gazdasági Térségnek.

Harmadik személy: olyan természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely nem azonos az érintettel, a Bankkal, az adatkezelővel vagy az adatfeldolgozóval vagy azokkal a személyekkel, akik az adatkezelő vagy adatfeldolgozó közvetlen irányítása alatt a személyes adatok kezelésére felhatalmazást kaptak.

Hitelesség: az adat azon tulajdonsága, mely szerint az adat bizonyítottan vagy bizonyíthatóan az elvárt, megnevezett, ismert forrásból származik.

Hozzáférhetővé tétel: az adatok bármilyen módon történő közlése bárkivel, így például az arra jogosult vagy jogosulatlan érintettel, Ügyféllel, adattovábbítás címzettjével, adatkezelővel, adatfeldolgozóval, a Bankkal vagy harmadik személlyel. Ilyen tevékenységnek minősül különösen az adatok átadása, elektronikus továbbítása, terjesztése, illetve az adatokba való betekintés vagy ennek lehetővé tétele, biztosítása.

Hozzájárulás: az Érintett szándékának, akaratának, illetve kívánságának olyan önkéntes, tájékozott (értsd megfelelő tájékoztatáson alapuló), kifejezett és határozott kinyilvánítása a Bank és/vagy az adatkezelő felé történő nyilatkozattal vagy más egyértelmű megerősítő cselekedettel, amellyel az Érintett félreérthetetlen beleegyezését adja a rá vonatkozó személyes adatok – teljes körű vagy csupán egyes műveletekre kiterjedő – kezeléséhez, feldolgozásához.

Különleges adat: a faji eredetre, a nemzetiséghez tartozásra, a politikai véleményre vagy pártállásra, a vallásos vagy más világnézeti meggyőződésre, az érdek-képviselői szervezeti tagságra, a szexuális életre, illetve az egészségi állapotra, a kóros szenvedélyre vonatkozó személyes adat, valamint a bűnügyi személyes adat.

Nyilvánosságra hozatal: az adat bárki számára történő hozzáférhetővé tétele.

Profilalkotás: személyes adatok automatizált kezelésének bármely olyan formája, amelynek során a személyes adatokat valamely természetes személyhez fűződő bizonyos személyes jellemzők értékelésére, különösen a gazdasági helyzethez, egészségi állapothoz, személyes preferenciákhoz, érdeklődéshez,

megbízhatósághoz, viselkedéshez, tartózkodási helyhez vagy mozgáshoz kapcsolódó jellemzők elemzésére vagy előrejelzésére használja a Bank.

Sértetlenség: az adat létének, hitelességének, épségének, önmagában való teljességének kritériuma, avagy az információ pontosságának és teljességének megóvása. Az adat sértetlensége garantálja, hogy azt csak a megfelelő jogosultságokkal rendelkező személyek módosíthatják.

Személyes adat: az Érintettel kapcsolatba hozható bármely adat – különösen az érintett neve, bármely azonosító jele, valamint egy vagy több testi, fizikai, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára, identitására jellemző tény, ismeret, információ –, valamint az abból levonható, az Érintettre vonatkozó következtetés. A személyes adat az adatkezelés során mindaddig megőrzi e minőségét, amíg kapcsolata az Érintettel helyreállítható. Az Érintettel akkor helyreállítható a kapcsolat, ha a Bank vagy a Bankkal együttesen adatkezelőnek minősülő szervezet rendelkezik azokkal az ésszerű technikai feltételekkel, amelyek e kapcsolat helyreállításához szükségesek.

Társ-adatkezelés: olyan adatkezelés, ahol az adatkezelői tevékenységeket valamely külön megállapodás alapján a Bank más adatkezelőnek minősülő természetes vagy jogi személlyel, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezettel látja el közösen, együttesen meghatározva az adatkezelés feltételeit.

Tiltakozás: az Érintett nyilatkozata, amellyel személyes adatainak kezelését kifogásolja, és az adatkezelés megszüntetését, illetve a kezelt adatok törlését kéri.

Titok: a Bank birtokában lévő vagy rendelkezése alatt álló valamennyi bizalmas, belső használatú, korlátozott terjesztésű vagy az arra jogosult által megfelelő módon valamilyen titokká minősített adat. Ilyen lehet különösen a banktitok, az értékpapírtitok, az üzleti titok, stb.

Ügyfél: minden természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely, a Banktól vagy a Bank közvetítésével pénzügyi, befektetési, biztosítási vagy valamilyen kiegészítő szolgáltatást vesz igénybe. A jelen Tájékoztatóban megfogalmazottak a természetes személy Ügyfelekre, illetve az Ügyfelet képviselő természetes személy érintettek vonatkoznak. Ügyfélként kezeli a Bank az eseti ügyfeleket, illetve a leendő ügyfeleket is. Eseti ügyfél lehet olyan természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely a Bank részére alkalmi jelleggel ügyleti megbízást ad. Ilyennek tekinti a Bank például a számlával nem rendelkező, de más ügyfél fizetési számlájára történő közvetlen készpénz befizetést teljesítő természetes személyt. Leendő ügyfélnek tekinti a Bank azon személyt, aki a Bank valamely szolgáltatásával, termékével kapcsolatos tájékoztatás, reklám vagy ajánlat címzettje, valamint az is, aki szolgáltatást igényel, vagy az iránt érdeklődik (de még nem a Bank ügyfele), illetve aki a Bank számára szerződéses ajánlatot tesz. A z Ügyfelekhez hasonló módon kezelendők az egyéb érintettek adatai is, hacsak a jelen Tájékoztató ettől eltérő szabályokat nem fogalmaz meg. A hitel és pénzkölcsön nyújtására irányuló pénzügyi szolgáltatási tevékenység a hitelképesség vizsgálatával, a hitel és kölcsönszerződések előkészítésével, a folyósított kölcsönök nyilvántartásával, figyelemmel kíséréssel, ellenőrzéssel és az esetleges behajtással kapcsolatos intézkedéseket is magában foglalja.

Üzleti titok: a Bankra vagy az Ügyfélre vonatkozó, vagy a birtokukban lévő, gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző harmadik személyek számára nem könnyen hozzáférhető olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a Bank vagy az Ügyfél jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné, feltéve, hogy a titok megőrzésével kapcsolatban a vele jogszerűen rendelkező jogosultat felróhatóság nem terheli.

13. A Bank tevékenységére irányadó legfontosabb jogszabályok

A Bank a tudomására hozott vagy birtokába került személyes adatokat a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően kezeli.

A jelen Tájékoztató bármely pontjával ellentétes tartalmú jogszabályváltozás esetén – annak hatálybalépésétől – az érintett pont automatikusan a jogszabályváltozásnak megfelelő, módosított tartalommal értelmezendő, mely a Tájékoztató jogszabályváltozással nem érintett pontjainak, illetve az érintett pont változással nem érintett rendelkezéseinek érvényességét és hatályát nem érinti.

A Bank a személyes adatok kezelése, nyilvántartása, feldolgozása és továbbítása során különösen az alábbi jogszabályok alapján jár el:

- a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (Általános Adatvédelmi Rendelet), az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Infotv.),
- a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.),
- a befektetési vállalkozásokról, az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsztv.),
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.),
- a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.),
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.),
- a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (Khr tv.),
- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pftv.),
- az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről szóló 2001. évi CVIII. törvény (Eker. tv.),
- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Sztv.),
- a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvény (a továbbiakban: Grtv.),
- a kutatás és a közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény. (DM tv.),
- a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.),
- az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (Art.),
- a személyazonosító jel helyébe lépő azonosítási módokról és az azonosító kódok használatáról szóló 1996. évi XX. törvény,
- a személy- és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól szóló 2005. évi CXXXIII. törvény.