

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

a KDB Bank Európa Zártkörűen Működő Részvénytársaság pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási és befektetési szolgáltatási tevékenységével összefüggő adatkezeléséről

Hatályos: 2021. február 3. napjától

1. Az adatkezelő kiléte és elérhetőségei

Név: KDB Bank Európa Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Bank)
Székhely: 1054 Budapest, Bajcsy Zsilinszky út 42-46.
Nyilvántartja: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-041313
Postacím: 1382 Budapest, Pf. 1
Telefon: +36 (1) 473-4440 és +36 (1) 374-9990
Fax: +36 (1) 328-5454
E-mail: info@kdbbank.eu
Honlap: <http://www.kdbbank.eu/>

2. Az adatvédelmi tisztviselő neve és elérhetőségei

Név: dr. Tóth Attila Szabolcs
Levélcím: 1382 Budapest, Pf. 1
E-mail: adatvedelem@kdbbank.eu

3. Az adatkezelés célja, jogalapja, az adatkezeléssel érintett személyes adatok kategóriái, az adatkezelés időtartama

3.1. Hitelképesség értékelése

Az adatkezelés célja a potenciális ügyfél hitelképességének, illetve hitelezhetőségének vizsgálata a hitelbírálat során a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 14. §-ában, illetve a körütekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet 3-5. §-aiban előírtak szerint. A cél elérése érdekében a Bank kezeli a hitelképesség vizsgálatához szükséges személyi-, pénzügyi-, jövedelmi- és vagyoni adatokat. Az adatkezelés jogalapja jogi kötelezettség teljesítése az Európai Parlament és a Tanács 2016. április 27-i (EU) 2016/679 Rendelete (a továbbiakban: GDPR) 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján. A Bank a létre nem jött szolgáltatási szerződéssel kapcsolatos banktitkot képező ügyféladatokat, így az elutasított hitelkérelemmel összefüggő adatokat is a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 166/A. § (2)-(3) bekezdésében meghatározott időtartamig kezeli. Pozitív hitelbírálat és létrejött szolgáltatási szerződés esetén a hitelkérelemmel összefüggő banktitkot képező ügyféladatokat a Bank az üzleti kapcsolat megszűnését követő hat évig kezeli.

3.2. Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával összefüggő adatkezelés

Az adatkezelés célja a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás megelőzése, megakadályozása érdekében jogszabály alapján végrehajtandó feladatok teljesítése: ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése; pénzmosással kapcsolatos bejelentési kötelezettség teljesítése; az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (monitoring); szűrések teljesítése; ügylet felfüggesztése; szankciós és tiltó listákkal kapcsolatos, jogszabályban meghatározott ellenőrzés; a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása;

nyilvántartás vezetése az ügyfél-átvilágítás során felvett adatokról, dokumentumokról, továbbá az egyes ügyletekkel kapcsolatosan rögzített, azok azonosíthatóságát biztosító, minden egyéb adatról, dokumentumról (eredeti vagy másolat). A cél elérése érdekében a Bank kezeli a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás megelőzésével, megakadályozásával kapcsolatos feladatai ellátásához szükséges adatokat, így különösen a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 7. § (2) bekezdésében, 8. § (2)-(3) bekezdéseiben, 9. § (1)-(2) bekezdéseiben, 10. § (1)-(2) bekezdéseiben, 19. § (1)-(2) bekezdéseiben, 30. § (2) bekezdésében meghatározott adatokat, az Európai Parlament és a Tanács 2015. május 20-i (EU) 2015/847 Rendelete 4. cikkében meghatározott adatokat, az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) 14. § (4) bekezdésében meghatározott adatokat, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 45/2018. (XII. 17.) MNB rendelet 22. § (2) bekezdésében meghatározott adatokat. Az adatkezelés jogalapja jogi kötelezettség teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján. Az adatkezelés a Pmt. 56. § (2) bekezdésében, 57. § (1)-(3) bekezdéseiben, 58. § (1) bekezdéseiben, a Kit. 3. § (6) bekezdésében, 14. § (2) bekezdésében meghatározott időtartamig tart.

3.3. CRS (pénzügyi számlákkal kapcsolatos adóilletőség vizsgálata)

Az adatkezelés célja adóügyi átvilágítási eljárás lefolytatása annak megállapítása érdekében, hogy a számlatulajdonosok mely CRS résztvevő országban/országokban rendelkeznek adóilletőséggel, illetve az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény 1. melléklet II-VII. pontjában meghatározott átvilágítási szabályoknak megfelelően megszerzett adatok kapcsán fennálló adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése az adóévet követő év június 30. napjáig az állami adóhatósághoz (a továbbiakban: NAV). A cél elérése érdekében a Bank kezeli az adóilletőségi adatokat, valamint a 2013. évi XXXVII. törvény 1. melléklet I. pontjában meghatározott adatokat. Az adatkezelés jogalapja jogi kötelezettség teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján. A kötelező adatkezelést a 2013. évi XXXVII. törvény 43/H. §-a írja elő. A Bank a pénzügyi számlákkal kapcsolatos adóilletőség vizsgálatával összefüggésben keletkezett adatokat az üzleti kapcsolat megszűnését követő hat évig őrzi meg.

3.4. FATCA (amerikai egyesült államokbeli adóilletőség vizsgálata)

Az adatkezelés célja a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény I. számú Melléklete szerinti átvilágítási eljárás lefolytatása, illetve a 2. Cikk 2(a) albekezdésében meghatározott információkról a 3. Cikkben meghatározott módon és időpontban történő éves jelentéstétel a NAV-hoz. A cél elérése érdekében a Bank kezeli az adóilletőségi adatokat, valamint a 2014. évi XIX. törvény 2. Cikk 2(a) albekezdésében meghatározott adatokat. Az adatkezelés jogalapja jogi kötelezettség teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján. A kötelező adatkezelést a 2014. évi XIX. törvény 4. cikk 1(a) albekezdése írja elő. A Bank az amerikai egyesült államokbeli adóilletőség vizsgálatával összefüggésben keletkezett adatokat az üzleti kapcsolat megszűnését követő hat évig őrzi meg.

3.5. Szolgáltatásnyújtás

Az adatkezelés célja a szolgáltatási szerződés megkötését megelőzően a potenciális ügyfél kérésére történő lépések megtétele, a szolgáltatási szerződés előkészítése, a szerződéses jogviszony létrehozása, a szolgáltatási szerződésből származó jogok gyakorlása és kötelezettségek teljesítése, szolgáltatásnyújtás; a szerződés és az ahhoz kapcsolódó bármely típusú dokumentum nyilvántartása, tárolása, a hitelakta vezetése; a szerződés életútjának figyelemmel kísérése, ellenőrzése; a fedezetértékelés, a fedezetek rendszeres figyelése; a kockázatértékelés; az ügyfélminősítés; moratóriummal összefüggő információk; a behajtással kapcsolatos intézkedések megtétele (peres és peren kívüli igényérvényesítés) és nyilvántartása; ügyfélkapcsolat; a pénzügyi teljesítések elszámolása, számviteli kötelezettségek teljesítése; másodlagos számlaazonosító bejelentésével összefüggő adatok kezelése. A cél elérése érdekében a Bank kezeli a szolgáltatási jogviszony létesítéséhez, teljesítéséhez, fenntartásához és megszüntetéséhez szükséges adatokat, így különösen az (ügyfél-)azonosítási (hitelesítési) adatokat, a kapcsolattartási adatokat, az (ügyfél)szerződés adatait, ideértve az adott szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötéséhez, illetve a szerződés teljesítéséhez szükséges adatokat, az ügyfélminősítéshez szükséges adatokat, az ügyfélminősítés eredményét, a fedezetre vagy biztosítéka vonatkozó adatokat, késedelemre vonatkozó pénzügyi adatokat, fizetési műveletek, számlaműveletek teljesítéséhez, nyilvántartásához szükséges adatokat, egyedi ügyféltranzakciók adatait, a követelés érvényesítése során keletkezett adatokat is. Az adatkezelés jogalapja jogi kötelezettség teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján; szerződés teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pontja alapján; jogos érdek a GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján; hozzájárulás a GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pontja alapján. Szükségképpen adatkezelést ír elő különösen az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről szóló 40/2016. (X. 11.) MNB rendelet, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Szt.) [pl. 169. § (2) bekezdés], a fizetési meghagyásos eljárásról szóló 2009. évi L. törvény (a továbbiakban: Fmhtv.) [pl. 20. § (1) bekezdés a) pont], a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény (a továbbiakban: Pp.) [pl. 170. § (1) bekezdés b) pont], a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Vht.) [pl. 11. § (2) bekezdés]. A létrejött szolgáltatási szerződéssel összefüggő bankiitkot képező ügyféladatokat a Bank főszabály szerint az üzleti kapcsolat megszűnését követő hat évig kezeli. A számviteli bizonylatokat, így különösen a szerződéseket, egyezségi és részletfizetési megállapodásokat, pénzforgalmi kimutatásokat, bankkivonatokat, pénztári bevételezési bizonylatokat, vagyoni jogi és költségjellegű bírósági döntéseket, ítélet hatályú határozatokat, illetve ezek adatait a Bank a szolgáltatási szerződéshez kapcsolódó utolsó számviteli bizonylat kiállításának évéről szóló éves beszámoló elfogadásának évét követő nyolc évig kezeli.

3.6. Panaszkezelés

Az adatkezelés célja jogszabályban előírt panaszkezelési és nyilvántartási kötelezettség teljesítése. A cél elérése érdekében a Bank kezeli a panaszkezelési és nyilvántartási kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatokat, így különösen az ügyfél-azonosítási (hitelesítési) adatokat és az ügyfél-kommunikáció adatait, ideértve bármilyen az érintetthez fűződő, a panaszügyintézés során előadott személyes adat kezelését is, így akár a GDPR 9. cikk (1) bekezdés szerinti különleges, továbbá a 10. cikkben meghatározott bűnügyi személyes adatokat is. Az adatkezelés jogalapja jogi kötelezettség teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján. Panaszkezelési célú adatkezelési rendelkezést ír elő különösen a Hpt. 288. § (1) bekezdése, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 121. § (1) bekezdése, az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban: Fsztv.) 70. § (1) bekezdése, a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: KHR tv.) 16. § (4) bekezdése, a befektetési vállalkozások, a pénzforgalmi intézmények, az elektronikus pénzkibocsátó intézmények, az utalványkibocsátók, a pénzügyi intézmények és a független pénzügyi

szolgáltatás közvetítők panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 435/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 3. § (2)-(3) bekezdése, a pénzügyi szervezetek panaszkezelésére vonatkozó szabályokról szóló 28/2014. (VII. 23.) MNB rendelet 1. sz. melléklet II.1.7., III.1., V.1. pontja. Az adatkezelés a Hpt. 288. § (3) bekezdésében, a Bszt. 121. § (3) bekezdésében, illetve az Fsztv. 70. § (3) bekezdésében meghatározott időtartamig tart.

3.7. Hangrögzítés

Az adatkezelés célja jogszabályban előírt panaszkezelési és nyilvántartási célú rögzítési kötelezettség teljesítése; ügyfélszolgálat színvonalának emelése (minőségbiztosítás); távértékesítés keretében történő szerződéskötés; megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtása; joghatályos nyilatkozat megtétele; ügyfélkommunikáció nyomon követhetőségének biztosítása. A cél elérése érdekében a Bank kezeli az ügyfél-azonosítási (hitelesítési) adatokat, az ügyfél-kommunikáció adatait, ideértve a rögzített emberi hangot is. Az adatkezelés jogalapja jogi kötelezettség teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján, kötelező adatkezelés hiányában pedig hozzájárulás a GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pontja alapján. Kötelező adatkezelést ír elő különösen a Hpt. 288. § (2) bekezdése, a Bszt. 55. § (4)-(6) bekezdése, 121. § (2) bekezdése, az Fsztv. 70. § (1) bekezdése. Kötelező adatkezelés esetén az adatkezelés a Hpt. 288. § (2) bekezdésében, a Bszt. 55. § (10) bekezdésében, 121. § (2) bekezdésében, az Fsztv. 70. § (1) bekezdésében meghatározott időtartamig tart. Hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén az adatkezelés az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított hat évig tart.

3.8. A befektetési szolgáltatások keretében felvett ügyfélmegbízásokkal kapcsolatos kommunikáció rögzítése

Az adatkezelés célja a befektetési szolgáltatások keretében felvett ügyfélmegbízásokkal kapcsolatos kommunikáció rögzítése, ideértve az olyan beszélgetéseket és üzenetváltásokat is, amelyek nem vezetnek ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtásához. A cél elérése érdekében a Bank kezeli az ügyfél-azonosítási adatokat, ideértve a potenciális ügyfél nevét is, az ügyfélmegbízásokkal kapcsolatos kommunikáció adatait, ideértve az olyan beszélgetések és üzenetváltások adatait is, amelyek nem vezetnek ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtásához, valamint a hangfelvételt, továbbá a(z) (potenciális) ügyfél telefonszámát is. Az adatkezelés jogalapja a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése. A kötelező adatkezelést a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló 2014/65/EU irányelv (a továbbiakban: MiFID II.) 16 cikk (6) és (7) bekezdése, a MiFID II. (57) preambulumbekkezdése, a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 600/2014/EU rendelet (a továbbiakban: MiFIR) 25. cikk (1) bekezdése, a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017/565 (EU) rendelet 74-76 cikke, illetve IV. melléklet 1-2. szakasza, továbbá a Bszt. 55. §- a írja elő. A befektetési szolgáltatási szerződések és ügyfélmegbízások nyilvántartásában szereplő adatokat a Bank öt évig - illetve amennyiben azt a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti jogkörében eljárva előírja, legfeljebb hét évig – őrzi meg.

3.9. Referenciaadat kezelése

Az adatkezelés célja jogszabályban előírt adatkezelési kötelezettség teljesítése a nyilvántartott referenciaadatnak a Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR) részére történő átadása és referenciaadatnak a KHR-ből történő átvétele, karbantartása és nyilvántartása útján; a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása a

referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében. A cél elérése érdekében a Bank kezeli a KHR tv. melléklete II. 1. pontjában meghatározott adatokat. Az adatkezelés jogalapja jogi kötelezettség teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján, illetve a hitelszerződésre vonatkozó KHR információk láthatóságát befolyásoló nyilatkozat és pozitív tárolhatósági nyilatkozat esetében hozzájárulás a GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pontja alapján. Kötelező adatkezelést ír elő különösen a KHR tv. 5. § (2) bekezdés a) pontja, (3) bekezdése, (7) bekezdés a)-b) pontja, 6. § (3)-(6) bekezdése, (7) bekezdés b) pontja, 11-13. §-a, 18. § (1) bekezdése, 19. § (1) bekezdése. Az adatkezelés a KHR tv. 8-9. §-aiban, 18. § (1) bekezdésében, 19. § (1) bekezdésében meghatározott időtartamig tart. A KHR-rel kapcsolatos részletes adatkezelési szabályokat, a jogorvoslati lehetőségekre való figyelemfelhívással együtt az alábbi oldalon elérhető KHR tájékoztató tartalmazza: <https://www.kdbbank.eu/kondiciok-dijak>.

3.10. Banktitok sérelmét nem jelentő adatszolgáltatás közeli hozzátartozó részére

Az adatkezelés célja az elhalálozott által felvett és még vissza nem fizetett kölcsönhöz és le nem járt pénzügyi lízinghez kapcsolódóan a fennálló tartozás összegéről, a lejárt tartozás összegéről, az esedékes havi törlesztőrészletről, azon számlaszámról, amelyre a törlesztőrészletet fizetni kell (hitelszámla száma), valamint a hátralévő futamidőről az örökgyógy közeli hozzátartozója részére - annak írásbeli kérelmére - történő adatszolgáltatás. A cél elérése érdekében a Bank kezeli a hozzátartozói adatokat, ideértve a közeli hozzátartozói kapcsolat adatot is. Az adatkezelés jogalapja jogi kötelezettség teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján. Az adatkezelést a Hpt. 164. § y) pontja írja elő. Az adatkezelés a Hpt. 164. § y) pontjában meghatározott időtartamig tart.

3.11. Örökösrel szembeni igényérvényesítés

Az adatkezelés célja a hagyatéki tartozásokért - korlátozott mértékben - anyagilag helytállni tartozó örökösrel szembeni vagyoni jogi igény peren kívüli eljárásban, ennek sikertelensége esetén peres eljárásban történő érvényesítése. A cél elérése érdekében a Bank kezeli az igényérvényesítéshez szükséges adatokat, így különösen a természetes személyazonosító adatokat, kapcsolattartási adatokat, a követelés adatait; valamint a követelés érvényesítése során keletkezett adatokat. Az adatkezelés jogalapja a Banknak a követelés tekintetében az örökgyógy jogi státuszát folytató örökösrel szemben fennálló vagyoni követelése érvényesítéséhez fűződő jogos érdeke a GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján; illetve jogi kötelezettség teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján. Kötelező adatkezelést ír elő különösen az Szt. [pl. 169. § (2) bekezdés], az Fmhtv. [pl. 20. § (1) bekezdés a) pont], a Pp. [pl. 170. § (1) bekezdés b) pont], a Vht. [pl. 11. § (2) bekezdés]. Az adatkezelés a követelés megszűnésétől számított nyolc évig tart, figyelemmel az Szt. 169. § (2) bekezdésére.

3.12. Belső ellenőrzéssel összefüggő adatkezelés

A Hpt. 107. § (1) bekezdése előírja a belső kontroll funkció működtetését, ideértve a belső ellenőrzési tevékenységet is [107. § (1) bek. e) és g) pontjai], valamint meghatározza a belső kontrollfunkcióval szembeni alapvető elvárásokat is. A belső ellenőrzés ellátásáért felelős szervezeti egységnek különösen elemeznie, vizsgálnia és értékelnie kell a belső kontrollrendszerek kiépítésének, működésének jogszabályoknak és szabályzatoknak való megfelelését, valamint működésének gazdaságosságát, hatékonyságát és eredményességét; elemeznie, vizsgálnia kell a rendelkezésre álló erőforrásokkal való gazdálkodást, a vagyon megóvását és gyarapítását, valamint az elszámolások megfelelőségét, a beszámolókat valódiságát; a vizsgált folyamatokkal kapcsolatban megállapításokat, következtetéseket és javaslatokat kell megfogalmaznia a kockázati tényezők, hiányosságok megszüntetése, kiküszöbölése vagy csökkentése, a szabálytalanságok megelőzése, illetve feltárása érdekében, valamint az intézmény eredményességének növelése és a belső kontrollrendszerek javítása, továbbfejlesztése érdekében; nyilván

kell tartania és nyomon kell követnie a belső ellenőrzési jelentések alapján megtett intézkedéseket (a továbbiakban együtt: belső ellenőrzési tevékenység). A belső ellenőrzési tevékenység ellátása, mint jogi kötelezettség teljesítése során a belső ellenőrzés ellátásáért felelős szervezeti egység – az adatvédelmi előírások, így különösen a célhoz kötöttség elvének figyelembe vételével – a belső ellenőrzés tárgyához kapcsolódó iratokba betekinhet, az ügyfeleknek a belső ellenőrzési tevékenység ellátásához elengedhetetlen, e cél elérésére alkalmas személyes adatait a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezelheti. A Magyar Nemzeti Bank felügyeleti tevékenységének része az ellenőrzési eljárás, amelynek keretében átfogó vizsgálatot, utóvizsgálatot, célvizsgálatot, vagy több szervezetenél, személyenél azonos téma kapcsán egyidejűleg témavizsgálatot végez, illetve felügyeleti ellenőrzést folytat. A vizsgálatok gyakoriságát törvényi előírások határozzák meg: a Banknál legalább háromévente kell átfogó vizsgálatot lefolytatni a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 64. § (2) bek. ca) pontja alapján. A prudenciális ellenőrzés magában foglalja a belső kontrollrendszer hatékonyságának vizsgálatát is, így a belső ellenőrzési tevékenység ellátása során készült audit riportok megismerését is.

3.13. Elektronikus megfigyelőrendszer üzemeltetése

Az adatkezelés célja vagyonvédelem, a vagyon elleni bűncselekmények, vagyon elleni erőszakos bűncselekmények, a tulajdon elleni szabálysértések, illetve az élet, a testi épség és az egészség elleni bűncselekmények megelőzése, észlelése, bizonyítása, az elkövető tettenérése, továbbá az üzleti, fizetési, bank- és értékpapíritok védelme; valamint a védelem sérülése esetén a jogkövetkezmények megállapításának lehetővé tétele. A vagyonvédelmi rendszer üzemeltetője a KDB Bank Európa Zrt. A cél elérése érdekében a Bank kezeli az egyes kamerák által megfigyelt területre belépők és ott tartózkodók képmását, situációs adatait. Az adatkezelés jogalapja a Bank vagyon- és személyvédelemhez; illetve titokvédelemhez fűződő jogos érdeke a GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja a. Az adatkezelés a rögzítéstől számított 30 napig tart. A biztonsági eszközökkel rögzített adatokhoz a KDB Bank Európa Zrt. Bankbiztonsági Osztályának munkatársai, a Park-Sec Kft. megbízási szerződés keretein belül, fegyveres vagyonőri szolgálatot ellátó munkatársai, továbbá az erre vonatkozó határozat birtokában a bíróság vagy más hatóság férhet hozzá. A rögzített felvételek tárolása a KDB Bank Európa Zrt. Központjának, illetve bankfiókjainak biztonsági felügyeleti helyiségeiben történik. A bank működése szempontjából kritikus-, védett- ill. elzárt banküzemi egységeiben vagy készpénzforgalommal közvetlenül érintett területein a felvételek tárolásának időtartama, amennyiben az zárolásra nem kerül, a rögzítéstől számított 30 nap, a bank egyéb területein a felvételek nyitvatartási időben nem kerülnek rögzítésre.

3.14. Direkt marketinghez, piackutatáshoz és ügyfél-elégedettség méréshez kapcsolódó adatkezelés

Az adatkezelés célja közvetlen üzletszerzési célú megkeresés, piackutatáshoz és ügyfél-elégedettség mérése. A cél elérése érdekében a Bank kezeli az ügyfél nevét és kapcsolattartási adatait. Az adatkezelés jogalapja hozzájárulás a GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pontja alapján. Az adatkezelés a hozzájárulás megadásától számított ötödik év utolsó napjáig tart.

3.15. Biztonsági mentés

Az adatkezelés célja az adott rendszer helyreállíthatóságát a rendszer által nyújtott szolgáltatás kritikus helyreállítási idején belül lehetővé tevő biztonsági mentéssel történő rendelkezés, a rendszer biztonságos visszaállításának biztosítása. A cél elérése érdekében a Bank kezeli az ügyféladatokat és a banktitok körébe tartozó adatokat. Az adatkezelés jogalapja jogi kötelezettség teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján. Az adatkezelést a pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdéi szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről

szóló 42/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 3. § (3) bekezdés e) pontja és az 5/B. § d) pontja írja elő. Egy-egy biztonsági mentés három hónapig kerül megőrzésre.

4. A személyes adatok címzettjei, illetve a címzettek kategóriái

Pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén az adattovábbítás (bejelentés) címzettje a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda.

A Bank rendszeres, eseti és a Magyar Nemzeti Bank kijelölésén alapuló adatszolgáltatást teljesít a Magyar Nemzeti Bank részére.

A referenciaadat kezelése, illetve a díjmentes készpénzfelvételt lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatokkal összefüggő adatkezelés esetében az adattovábbítás címzettje a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

A pénzügyi számlákkal kapcsolatos adóilletőség vizsgálatával és az amerikai egyesült államokbeli adóilletőség vizsgálatával kapcsolatos adatszolgáltatás címzettje a Nemzeti Adó- és Vámhivatal.

A fizetési művelet lebonyolításával összefüggő adatkezelés esetében az adattovábbítás címzettje a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzügyintézet.

A konszolidált betéti adatszolgáltatás címzettje az Országos Betétbiztosítási Alap.

A Bank jogosult a birtokában lévő adatok teljes életciklusa alatt az adatkezelési tevékenység ellátásába adatfeldolgozót bevonni. A Bank az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett hirdetményében, valamint a www.kdbbank.eu weboldalon közzétett listában megjelölt adatfeldolgozókat veszi igénybe az ott megjelölt, adatkezelési tevékenységek végzésével.

A Bank pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés valósul meg, valamint a befektetési-, illetőleg kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységét, vagy bármely a Bszt. hatálya alá nem tartozó tevékenységét vagy szolgáltatását az adatvédelmi előírások betartása mellett jogosult kiszervezni, annak folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezetileg független gazdasági társasággal kizárólagos szerződést köthet. A Bank a hitelintézeti, illetve befektetési szolgáltatási tevékenysége körében az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett hirdetményében, valamint a www.kdbbank.eu weboldalon közzétett listában megjelölt személyeket, szervezeteket és vállalkozásokat bízza meg az ott megjelölt, kiszervezett tevékenységek végzésével.

A Bank pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenysége, valamint a befektetési-, illetőleg kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége ellátásához közvetítőt vehet igénybe. A Bank által mindenkor igénybe vett közvetítők listája a Magyar Nemzeti Bank honlapján érhető el: http://felugyelet.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplo/kereso/kozvetitok/kozvetitok_keresese.html.

A Bank fenntartja magának a jogot arra, hogy a követeléseit engedményezés útján harmadik személyre átruházza.

5. Harmadik országokba/nemzetközi szervezetek részére történő adattovábbítás

Az Európai Gazdasági Térségen kívüli országokba történő adattovábbítás történhet megfeleléségi határozat (Andorra, Argentína, Feröer Szigetek, Guernsey, Izrael, Jersey, Kanada, Man-sziget, Svájc, Uruguay, USA, Új Zéland, Japán) alapján, ennek hiányában megfelelő garanciák (pl. kötelező erejű vállalati szabályok alkalmazása, az Európai Bizottság által elfogadott általános adatvédelmi kikötések) mellett. Megfeleléségi határozat, illetve megfelelő garanciák hiányában a GDPR 49. cikke biztosítja az eltérés lehetőségét különös helyzetekben (pl. az adattovábbítás az ügyfél és a Bank közötti szerződés teljesítéséhez szükséges). Ha az adattovábbítás nem alapulhat megfeleléségi határozaton, nem állnak rendelkezésre megfelelő garanciák és a különleges helyzetekre vonatkozó eltérések egyike sem alkalmazandó, harmadik országok és nemzetközi szervezetek részére történő adattovábbítás csak akkor történhet, ha az adattovábbítás nem ismétlődő, csak korlátozott számú ügyfélre vonatkozik, a Bank olyan kényszerítő erejű jogos érdekében szükséges, amely érdekhez képest nem élveznek elsőbbséget az ügyfél érdekei, jogai és szabadságai, és a Bank az adattovábbítás minden körülményét megvizsgálta, és e vizsgálat alapján megfelelő garanciákat nyújtott a személyes adatok védelme tekintetében.

6. Automatizált döntéshozatal

A Bank hiteligenylés esetén hitelbírálati tevékenységet végez a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. Korm. rendelet és a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet alapján. Ennek során a jogszabályban meghatározott szempontok alapján kerül sor a hiteligenylő jövedelmének és az ügylet fedezettségének vizsgálatára profilalkotás útján. A profilalkotás logikája a hiteligenylő jövedelme és az igényelt kölcsön törlesztőrészlete arányának, valamint a teljes kölcsönösszeg és a fedezet értéke arányának meghatározásán alapul. A döntés alapján eldől, hogy a hiteligenylő hitelképesnek minősül-e, vagy jogszabály kizárja-e a számára történő hitelnyújtást. Ez a folyamat segít a Banknak a tisztességes és felelős hitelezési döntések meghozatalában.

7. Az ügyfél és egyéb érintett (a továbbiakban: érintett) adatkezeléssel kapcsolatos jogai

7.1. Határidő

A Bank a kérelem beérkezésétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet a jogai gyakorlására irányuló kérelme nyomán hozott intézkedésekről.

A Bank szükség esetén, figyelembe véve a kérelem összetettségét és a kérelmek számát, ezt a határidőt további két hónappal meghosszabbíthatja. A határidő meghosszabbításáról a Bank a késedelem okainak megjelölésével a kérelem kézhezvételétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet.

7.2. A hozzáféréshez való jog

Az érintett jogosult arra, hogy az 1. pontban megadott elérhetőségeken keresztül a Banktól tájékoztatást kérjen arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, jogosult arra, hogy megismerje azt, hogy

- a Bank
 - milyen személyes adatait,
 - milyen jogalapon,
 - milyen adatkezelési cél érdekében,
 - mennyi ideig kezel; továbbá, hogy
- a Bank kinek, mikor, milyen jogalapon mely személyes adataihoz biztosított hozzáférést vagy kinek továbbította a személyes adatait;

- milyen forrásból származnak a személyes adatai, amennyiben azokat nem az érintett bocsátotta a Bank rendelkezésére;
- a Bank alkalmaz-e automatizált döntéshozatalt, valamint annak logikáját, ideértve a profilalkotást is.

A Bank az adatkezelés tárgyát képező személyes adatok másolatát az érintett erre irányuló kérésére első alkalommal díjmentesen bocsátja a rendelkezésére, ezt követően adminisztratív költségeken alapuló, észszerű mértékű díjat számíthat fel.

7.3. A helyesbítéshez való jog

Az érintett az 1. pontban megadott elérhetőségeken keresztül kérheti, hogy a Bank módosítsa valamely személyes adatát. A kérelem teljesítésének előfeltétele, hogy az érintett hitelt érdemlően igazolni tudja a helyesbített adat pontosságát.

7.4. Az adatkezelés korlátozásához való jog

Az érintett az 1. pontban megadott elérhetőségeken keresztül kérheti, hogy a személyes adatai kezelését a Bank korlátozza – az adatkezelés korlátozott jellegének egyértelmű jelölésével és az egyéb adatoktól elkülönített kezelés biztosításával -, amennyiben

- vitatja a személyes adatai pontosságát, helytállóságát és a kezelt személyes adatok pontossága, helytállósága kétséget kizáróan nem állapítható meg – ebben az esetben a Bank a fennálló kétség tisztázásának időtartamára korlátozza az adatkezelést;
- az adatkezelés jogellenes, és az érintett ellenzi az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását a törlés mellőzését megalapozó jogos érdek fennállásának időtartamára;
- a Banknak már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- az érintett tiltakozott az adatkezelés ellen – ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy a Bank kényszerítő erejű jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az érintett jogos indokaival szemben.

7.5. A tiltakozáshoz való jog

Az érintett az 1. pontban megadott elérhetőségeken keresztül a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozhat személyes adatainak jogos érdeken alapuló kezelése ellen. Ebben az esetben a Bank a személyes adatokat nem kezelheti tovább, kivéve, ha igazolja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az érintett érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

7.6. A törléshez való jog

Az érintett az 1. pontban megadott elérhetőségeken keresztül kérheti, hogy a személyes adatait a Bank törölje, ha az érintett hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén az adatkezeléshez adott hozzájárulását visszavonja és az adatkezelésnek nincs más jogalapja vagy tiltakozik személyes adatainak jogos érdeken

alapuló kezelése ellen és megállapítást nyer, hogy a Bank oldalán nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre.

A Bank az érintett kérelme nélkül is köteles törölni a személyes adatot, ha

- az adatkezelés jogellenes, így különösen, ha az adatkezelés az adatvédelmi alapelvekkel ellentétes, célja megszűnt vagy az adatok további kezelése már nem szükséges az adatkezelés céljának megvalósulásához, törvényben, nemzetközi szerződésben vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott időtartama eltelt, vagy jogalapja megszűnt és az adatok kezelésének nincs másik jogalapja;
- az adatok törlését jogszabály, az Európai Unió jogi aktusa, a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság vagy a bíróság elrendelte;
- a személyes adatokat a Bankra alkalmazandó uniós vagy nemzeti jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell.

7.7. Az adathordozhatósághoz való jog

Az érintett az 1. pontban megadott elérhetőségeken keresztül kérheti, hogy a Bank a személyes adatait tagolt, széles körben használt, géppel olvasható és interoperabilis formátumban a rendelkezésére bocsássa, ha az adatkezelés hozzájáruláson, vagy szerződésen alapul; és a személyes adatok kezelése automatizált módon történik.

7.8. Hozzájárulás visszavonása

Az érintett jogosult arra, hogy hozzájárulását bármikor, az 1. pontban megadott elérhetőségeken keresztül visszavonja. A hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét.

8. Jogorvoslathoz való jog

Ha az érintett úgy ítéli meg, hogy a Bank a személyes adatainak kezelése során megsértette a hatályos adatvédelmi követelményeket, akkor panaszt nyújthat be a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz vagy lehetősége van adatainak védelme érdekében bírósághoz fordulni, amely az ügyben soron kívül jár el.

A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság elérhetőségei:

Cím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.
Levélcím: 1363 Budapest, Pf. 9.
Telefon: +36 (1) 391-1400
Fax: +36 (1) 391-1410
E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu
Honlap: <http://naih.hu>

A pert az érintett - választása szerint - a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerint illetékes törvényszék előtt is megindíthatja.