

3. számú melléklet

A BANK ADATKEZELÉSEIHEZ KAPCSOLÓDÓ TIPIKUS ADATKATEGÓRIÁK, VALAMINT AZ EGYES PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOKHOZ, KIEGÉSZÍTŐ PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ TIPIKUSAN KEZELT ADATOK KATEGÓRIÁI

A Bank által kezelt adatok köre függ attól, hogy az adott Érintett milyen érintetti kategóriába tartozik (lsd. fogalom meghatározások), továbbá milyen célból és milyen jogviszony alapján kezeli a Bank a vele kapcsolatos Személyes adatokat.

I. A Bank tipikusan az alábbi adatokat kezeli az Érintettekről:

1. A Bank az Ügyfél, illetve az Ügyfelek nevében eljáró személyek (képviselők, rendelkezésre jogosultak, meghatalmazottak) és további Érintettek személyazonosságának igazoló ellenőrzése megtétele érdekében, továbbá a Pmt. szerinti kötelezettségeinek teljesítése érdekében kezeli különösen az alábbi adatokat:

- családi- és utónév,
- születési családi- és utónév,
- anyja születési neve,
- születési hely és idő,
- állampolgárság,
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, lakcímkártya száma, másolata,
- azonosító okmányának típusa és száma (személyi igazolvány, személyazonosító igazolvány, jogosítvány, útlevel, nem magyar állampolgár esetén esetlegesen egyéb azonosító okmány) száma,
- az azonosító okmány másolata fényképpel,
- az Érintett aláírása,
- kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó Személyes adatok,
- meghatalmazásban szereplő Személyes adatok, képviseleti jog igazolásában szereplő esetleges további Személyes adatok,

A Pmt. 8-9.§§-ai alapján a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkoztatáshoz kapcsolódóan a tényleges tulajdonos alábbi adatait:

- családi- és utónév,
- születési családi- és utónév,
- születési hely és idő,
- állampolgárság,
- lakcímét, ennek hiányában a tartózkodási helyét,
- a tulajdonosi érdekelttség jellegét és mértékét,
- kiemelt közszereplő státuszra vonatkozó Személyes adatok,

A Pmt.10. §- alapján:

- üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát,
- ügylet esetén a megbízás tárgyát és összegét,
- a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód),
- adott esetben pénzeszközök forrására vonatkozó információkat.

A Pmt. 57. § (2) bekezdésben foglaltak alapján az üzleti kapcsolattal, ügyleti megbízással kapcsolatosan keletkezett okiratokban lévő valamennyi Személyes adatot.

Know Your Customer (Ismerd meg ügyfeled) eljárás kapcsán átadott Személyes adatok

2. Kapcsolattartáshoz, a nem Ügyfélnek minősülő Érintettel való kapcsolatfelvételhez kapcsolódó adatok különösen, de nem kizárólag:
 - lakcím, levelezés cím,
 - telefonszám, fax szám,
 - email cím.
 3. Az igénybevett, igénybe venni kívánt szolgáltatással kapcsolatos adatok, különösen, de nem kizárólag:
 - a szerződéskötés előkészítése kapcsán a vonatkozó kérelmeken, nyomtatványokon szereplő Személyes adatok,
 - a Bank üzletszabályzataiban, általános szerződési feltételeiben meghatározott szerződési feltételek meglétének igazolására benyújtott Személyes adatok,
 - az Ügyfélnek nyújtott, nyújtandó kedvezményekkel kapcsolatos Személyes adatok,
 - a megkötött szerződés teljesítésével kapcsolatos adatok (a hitelösszeg felhasználására vonatkozó adatok, tranzakciós adatok, nem szerződészerű teljesítéshez kapcsolódó adatok, meghatalmazásokhoz kapcsolódó adatok stb.),
 - a szerződés megszűnésével kapcsolatos adatok, megszűnési idő, ok, követelésbehajtással kapcsolatos adatok,
 - telefonos hangrögzítés kapcsán az Érintett hangja, a híváshoz kapcsolódó adatok (kijelzett hívószám, hívás ideje),
 - kép- és videofelvétel készítéséhez kapcsolódóan a rögzített kép, továbbá a felvétel.
 4. Kockázatkezeléssel, Ügyfél-, ügyletminősítéssel kapcsolatos az Érintett által megadott információk, így különösen, de nem kizárólag:
 - jövedelmi, vagyoni viszonyokra vonatkozó adatok,
 - családi állapotra, háztartásra vonatkozó adatok,
 - munkaviszonyra, tagsági viszonyra vonatkozó adatok.
- II. Az egyes pénzügyi szolgáltatásokhoz, kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó, az I. pontban foglaltak figyelembevételével tipikusan kezelt további adatok
- Hitel- és pénzkölcsön nyújtása
 - az igényelt kölcsön adatai,
 - hiteligényléssel, hitelbírálattal, ügyfél-, ügyletminősítéssel kapcsolatos adatok,

- hitelkiváltás esetén a kiváltandó hitellel kapcsolatos adatok,
 - hitel célját, vagy hitel biztosítékát jelentő ingatlannal kapcsolatos adatok (pld. adásvételi szerződésben szereplő adatok, tulajdoni lapon szereplő adatok, értékbecsléshez kapcsolódó adatok, alaprajz, használatbavételi engedély, használati megosztási megállapodás, bérleti szerződésben szereplő adatok stb.), támogatott konstrukciók esetén az azok szerinti, a támogatás feltételeinek meglétéhez, azok ellenőrzéséhez, későbbi feltétel megvalósulása igazolásához kapcsolódó további adatok és okiratok az adott konstrukció feltételeinek megfelelően, így különösen, de nem kizárólag a az új lakások építéséhez, vásárlásához kapcsolódó lakáscélú támogatásról szóló 16/2016. (II. 10.) Korm. Rendelet, továbbá a használt lakás vásárlásához, bővítéséhez igényelhető családi otthonderemtési kedvezményről szóló 17/2016. (II. 10.) Korm. Rendelet, a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet előírásainak való megfelelés ellenőrzéséhez szükséges adatok.
 - Központi Hitelinformációs Rendszerbe történő bejelentési kötelezettséggel összefüggő adatok.
- Pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódó adatok (számlavezetés, bankkártya, elektronikus szolgáltatások):
 - igényelt szolgáltatáshoz kapcsolódó adatok,
 - kedvezmények igénybevételére jogosító adatok,
 - FATCA, CRS státuszhoz kapcsolódó adatok.
 - megbízásokhoz kapcsolódó adatok.
 - Betéti termékekhez kapcsolódó adatok:
 - betétlekötési megbízásban szereplő adatok,
 - további esetleges személyes adatok adott termék vonatkozásában, pld. adóazonosító jel,
 - FATCA, CRS státuszhoz kapcsolódó adatok.
 - Széfszolgáltatáshoz kapcsolódó adatok
 - igényelt széfhez kapcsolódó adatok, széfhasználatához kapcsolódó adatok – ki és belépés adatai,
 - széf feltörés, zár alá vétel esetén keletkező adatok.