

A 2018. május 25. napjától hatályos Adatkezelési Tájékoztató része

AZ ADATKEZELÉSEK CÉLJAIVAL, JOGALAPJAIVAL, MEGŐRZÉSI IDEJÉVEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK

AZ ADATKEZELÉSI CÉL LEÍRÁSA	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATKEZELÉS IDŐTARTAMA	Érintetti kategória
<p>Érintett kérésére történő a Bankkal kötendő szerződés megkötésének elősegítése kapcsán szükséges lépések megtétele (beleértve előminősítést is)</p>	<p>GDPR 6. cikk (1) bek. b.) pontja (szerződéses jogalap), illetve figyelemmel a vonatkozó jogszabályi előírásokra GDPR 6. cikk (1) bek. c.) pontja (jogi kötelezettség jogalap)</p>	<p>Szerződéskötés esetén lsd. alább</p> <p>Szerződéskötés elmaradása esetén a szerződés megkötésétől számított 5 (öt) évig (Hpt. 166/A. § (2) bek. alapján – ez alól kivételt képez az online számlanyitás, ahol az igény benyújtásától számítva 60 napig kezeli a Bank az adatokat)</p>	<p>Potenciális ügyfél, potenciális (szerződni kívánó) biztosítéknyújtó, közreműködő</p>
<p>A Pmt. 6-11. §§ szerinti átvilágítási kötelezettség és egyéb Pmt. szerinti kötelezettségek Bank általi teljesítése, okiratmásolás</p>	<p>GDPR 6. cikk (1) bek. c.) pontja (jogi kötelezettség jogalap)</p>	<p>A szerződés megszűnésétől (eseti ügylet esetén annak teljesítésétől) számított 8 év (figyelemmel a Pmt. 57. §-ára)</p>	<p>Ügyfél, Közreműködők</p>
<p>A Bankkal megkötött szerződés teljesítéséhez, a szerződés alapján vállalt szolgáltatás nyújtásához, a szerződéssel kapcsolatos kötelezettségek és jogosultságok igazolása és vizsgálata</p>	<p>GDPR 6. cikk (1) bek. b.) pontja (szerződéses jogalap) illetve egyes esetekben GDPR 6. cikk (1) bek. c.) pontja (jogi kötelezettség jogalap) – ilyen kockázatkezelés, ügyfél, illetve</p>	<p>A szerződés megszűnésétől számított 8 év (figyelemmel a Pmt. 57. § (2) bekezdésére is)</p>	<p>Ügyfél, Közreműködő</p>

A 2018. május 25. napjától hatályos Adatkezelési Tájékoztató része

(kockázatkezelés, ügyfél-, ill ügyletminősítés), szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, esetleges adókötelezettség teljesítése, szerződéssel kapcsolatos tájékoztatás, kapcsolattartás, követelésérvényesítéshez, elszámoláshoz szükséges adatkezelés).	ügyletminősítés továbbá egyes követeléskezelés		
Szerződés teljesítéséhez kapcsolódóan egyes Közreműködők adatainak kezelése (akik nem lépnek szerződéses jogviszonyba a Bankkal és/vagy Pmt. szerinti átvilágításuk sem szükséges)	A GDPR 6. cikk (1) f) pontja a bankkal szerződő fél jogos érdeke	szerződés megszűnésétől számított 8 év	Szerződés teljesítéséhez kapcsolódóan egyes Közreműködők adatainak kezelése (akik nem lépnek szerződéses jogviszonyba a Bankkal és/vagy Pmt. szerinti átvilágításuk sem szükséges)
Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatátadás és lekérdezés	GDPR 6. cikk (1) bek. c.) pontja (jogi kötelezettség jogalap) KHR 5. § (2), (7)	A szerződés megszűnésétől számított 8 év	Ügyfél
Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatátadás az Érintett	GDPR 6. cikk (1) bek. a.) pontja (hozzájárulás jogalap)	KHR törvényszerinti megőrzési idő kezdetétől számított 5 év	Ügyfél

A 2018. május 25. napjától hatályos Adatkezelési Tájékoztató része

hozzájárulása alapján			
Panaszkezelés, beleértve a hangrögzítést is	GDPR 6. cikk (1) bek. c.) pontja (jogi kötelezettség jogalap)	A panaszra adott válaszlevél keltétől számított 5 év a Hpt. vonatkozó rendelkezése alapján	Érintettek, mint panaszosok
Amerikai Egyesült Államokbeli /CRS tagországbeli adóilletőség megállítása	GDPR 6. cikk (1) bek. c.) pontja (jogi kötelezettség jogalap) 2014. évi XIX. törvény, 2015. évi CXCV. törvény,	A szerződés megszűnésétől számított 8 év	Ügyfelek
Követeléskezelés (vásárolt követelés, vagy nem az ügyféllel közvetlenül kötött szerződésből eredő igényérvényesítés esetén)	GDPR 6. cikk (1) f.) pont jogos érdek jogalap	A követelés megszűnésétől számított 8 év	Érintett
Minőség-ellenőrzés, minőségbiztosítás	GDPR 6. cikk (1) bek. c.) pontja (jogi kötelezettség jogalap) Hpt. prudenciális működésre vonatkozó szabályai	A szerződés megszűnésétől (ügylet teljesítésétől) számított 8 év	Ügyfelek, Közreműködők
Csalásmegelőzés, csaláskezelés	GDPR 6. cikk (1) bek. c.) pontja (jogi kötelezettség jogalap) Hpt. prudenciális működésre vonatkozó szabályai illetve GDPR 6. cikk (1) f.) pont jogos érdek jogalap –figyelemmel	A fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig (HPt. 165. § (5)) Jogos érdek megszűnéséig	Érintett

A 2018. május 25. napjától hatályos Adatkezelési Tájékoztató része

	GDPR preambulumban (47) bekezdésére is		
Szolgáltatás iránti érdeklődéssel történő kapcsolattartás (nem beleértve a szerződéses kapcsolat szerinti kapcsolattartás telefonos formáját)	GDPR 6. cikk (1) bek. a.) pontja (hozzájárulás jogalap)	Az adatkezelési cél megvalósulásáig, hozzájárulás visszavonásáig	Érintett
Marketing (reklám) közvetlen megkeresés módszerével történő küldése (kapcsolattartási lista, üzletszerzési lista), piackutatás	GDPR 6. cikk (1) bek. a.) pontja (hozzájárulás jogalap)	Hozzájárulás visszavonásáig	Érintett
Közvetlen üzletszerzéshez kapcsolódó profilalkotás	GDPR 6. cikk (1) f.) pont jogos érdek jogalap – figyelemmel GDPR preambulumban (47) bekezdésére	Sikeres Érintetti tiltakozás esetén a tiltakozásig, egyébként a Bank jogos érdekének fennállásáig	Érintett
Közösségi hatáshoz kapcsolódó profilalkotás	GDPR 6. cikk (1) f.) pont jogos érdek jogalap	Sikeres Érintetti tiltakozás esetén a tiltakozásig, egyébként a Bank jogos érdekének fennállásáig	Érintett
Panaszkezelésen kívüli tárgyú telefonbeszélgetések rögzítése (hang és kísérő adatok – kijelzett hívószám, dátum)	GDPR 6. cikk (1) bek. a.) pontja (hozzájárulás jogalap)	Hozzájárulás visszavonásáig/hangfelvétel	Érintett

A 2018. május 25. napjától hatályos Adatkezelési Tájékoztató része

		felvételétől számított 5 évig	
Az emberi élet, testi épség, személyi szabadság védelme, vagyonvédelem, titokvédelem céljára létesített elektronikus megfigyelőrendszer által rögzített képfelvétel folyamatos rögzítése céljából	GDPR 6. cikk (1) f.) pont jogos érdek jogalap (2005. évi CXXXIII. tv. 31. §)	Felhasználás hiányában a rögzítéstől számított 60 nap	Érintett
Számviteli könyvvezetési és beszámolási kötelezettségek teljesítése	GDPR 6. cikk (1) bek. c.) pontja (jogi kötelezettség jogalap)	A bizonylat keletkezésétől számított 8 év	Érintett