



**GRÁNIT BANK**  
A DIGITÁLIS BANK

**A GRÁNIT Bank Zrt. adatkezelési tájékoztatója**

**Hatályos: 2023. február 17.**



## TARTALOMJEGYZÉK

|   |    |
|---|----|
| I. Általános rész .....   | 3  |
| 1. Bevezetés.....   | 3  |
| 2. Fogalmi meghatározások.....  | 3  |
| 3. Ki az adatkezelő? .....  | 6  |
| 4. Melyek az adatkezelés alapvető elvei?.....   | 6  |
| 5. Sor kerül adatfeldolgozó igénybevételére? Ha igen, milyen feltételek mellett?.....   | 7  |
| 6. Milyen intézkedésekkel garantálja a Bank az általa kezelt személyes adatok biztonságát? .....                                  | 7  |
| 7. A személyes adatok mely esetekben továbbíthatók harmadik személyek részére? .....  | 8  |
| 8. Melyek az Érintett jogai és miként érvényesíthetők? .....  | 9  |
| II. Bank által folytatott egyes adatkezelések.....  | 14 |
| 1. Lakossági bankszámlanyitás és bankváltás .....   | 14 |
| 2. Bankszámlavezetés.....   | 16 |
| 3. Elektronikus bankszolgáltatások.....   | 18 |
| 4. Ügyfél-azonosítás .....  | 20 |
| 5. Bankkártya igénylés és –pótlás, bankkártya használat .....   | 22 |
| 6. Értékpapír- és megtakarítási számla nyitása és vezetése .....  | 23 |
| 7. Lakossági hitelszerződés (folyószámlahitel, állami támogatás, jelzáloghitel) megkötése, a hitel folyósítása.....               | 24 |
| 8. Marketing célú adatkezelések .....   | 33 |
| 9. Panaszkezelés.....   | 35 |
| 10. Vállalati pénzforgalmi számla nyitása és vezetése, elektronikus bankszolgáltatások (Electra) nyújtása, ügyfél-azonosítás..... | 36 |
| 11. Vállalati hitelszerződés megkötése, a hitel folyósítása.....  | 39 |
| Az adatmegőrzés időtartama az egyes adatkezelésekhez kapcsolódóan:.....   | 46 |

## I. Általános rész

### 1. Bevezetés

A Gránit Bank Zrt. (a továbbiakban: „**Bank**”) fontosnak tartja ügyfelei és minden egyéb érintett természetes személy adatkezeléshez kapcsolódó jogának tiszteletben tartását és érvényre juttatását. A Bank az érintettek személyes adatainak kezelése során az Európai Unió általános adatvédelmi rendelete (az Európai Parlament és a Tanács 2016/679 rendelete 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 (a továbbiakban: „**GDPR**”), az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (továbbiakban: „**Infotv.**”), valamint az adatvédelemre vonatkozó egyéb jogszabályi rendelkezések (részletes felsorolásuk a fogalmi meghatározások között található) alapján jár el.

A Bank ugyanolyan formában és módon teszi közzé a tájékoztató módosításait, mint amely formában és módon a tájékoztató bármely korábbi verziója hozzáférhető.

### 2. Fogalmi meghatározások

Az adatkezelési tájékoztatóban gyakran előforduló kifejezések az alábbi jelentéssel bírnak:

**Adatállomány:** Az egy nyilvántartásban kezelt adatok összessége.

**Adatfeldolgozás:** az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai, technológia jellegű feladatok (például táblázatba rendezés stb.) elvégzése, függetlenül a műveletek végrehajtásakor alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint a művelet végzésének helyétől;

**Adatfeldolgozó:** az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki, vagy amely az adatkezelővel kötött szerződés alapján az adatok feldolgozását végzi;

**Adathordozó:** az adat megjelenítését lehetővé tevő eszköz, ideértve az iratokat is. Papíralapú, illetve mágneses adathordozó, különösen: okirat, mágneslemez, pendrive, CD, DVD, mágnesszalag, winchester (Hard Disk Drive), videoszalag, hangszalag;

**Adatkezelés:** az alkalmazott eljárástól függetlenül a személyes adatokon végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így különösen ebbe a körbe tartozik az adatok gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, lekérdezése nyilvános vagy nem nyilvános adatbázisból, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, törlése és megsemmisítése, valamint az adatok további felhasználásának megakadályozása, fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése;

**Adatkezelő:** az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet aki, vagy amely az adatok kezelésének célját meghatározza, az adatkezelésre (beleértve a felhasznált eszközt is) vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy az általa megbízott adatfeldolgozóval végrehajtatja;

**Adatmegsemmisítés:** az adatokat tartalmazó adathordozó teljes fizikai megsemmisítése, melynek következtében az adatokhoz többé sem a Bank, sem más nem férhet hozzá;

**Adattovábbítás:** a személyes adat egyedileg meghatározott harmadik személy számára hozzáférhetővé tétele;

**Adattörlés:** a személyes adatok felismerhetetlenné tétele oly módon, hogy a helyreállításuk többé nem lehetséges;



**Alkalmazott jogszabályok:** az adatkezelési során az alábbi jogszabályi rendelkezések figyelembe vételével jár el:

- i. Az Európai Unió általános adatvédelmi rendelete (az Európai Parlament és a Tanács 2016/679 rendelete 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 (a továbbiakban: „**GDPR**”)
- ii. Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: „**Infotv.**”).
- iii. 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (a továbbiakban: „**Ptk.**”)
- iv. 2000. évi C. törvény a számvitelről (a továbbiakban: „**Számv. tv.**”)
- v. 2008. évi XLVIII. törvény a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól (a továbbiakban: „**Grt.**”)
- vi. a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. tv
- vii. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. (a továbbiakban: „**Pmt.**”)
- viii. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „**Hpt.**”)
- ix. 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 26/2020. (VIII.25.) MNB rendelet (a továbbiakban: „**MNB rendelet**”)

**Álnevesítés:** a személyes adatok olyan módon történő kezelése (pl. azonosítóval történő helyettesítése), amelynek következtében további információk (pl. a személyes adat és a helyette alkalmazott azonosító közötti kapcsolatot megteremtő módszer, eljárás leírása) felhasználása nélkül többé már nem állapítható meg, hogy a személyes adat mely konkrét természetes személyre vonatkozik, feltéve hogy az ilyen további információt a személyes adattól elkülönítve tárolják, és megfelelő technikai és szervezési intézkedésekkel biztosított, hogy a korábban azonosított vagy azonosítható természetes személyhez ezt az álnevesített személyes adatot nem lehet hozzákapcsolni;

**Anonimizálás:** olyan technikai eljárás, amely biztosítja, hogy az Érintett és a személyes adat közötti kapcsolat többé nem állítható helyre;

**Az adatkezelés korlátozása:** a tárolt személyes adatok megjelölése abból a célból, hogy az adatkezelő a jövőben csak korlátozottan kezelhesse őket;

**Biometrikus adat:** egy természetes személy testi, fiziológiai vagy viselkedési jellemzőire vonatkozó minden olyan sajátos technikai eljárásokkal nyert személyes adat (pl. arckép, vagy ujjlenyomat), amely lehetővé teszi vagy megerősíti a természetes személy egyedi azonosítását vagy megerősíti a korábban elvégzett azonosítás eredményét;

**Címzett:** az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, vagy bármely egyéb szerv, amellyel a személyes adatot közlik, függetlenül attól, hogy harmadik fél-e;

**Digitális Ügyfélfiók:** olyan Tartós adathordozó, amelyet az Érdeklődő/Ügyfél a Bank tulajdonában lévő weboldalon keresztül, nevének, e-mailcímének és telefonszámának megadásával hoz létre az általa igényelni kívánt lakossági hiteltermék igénybevétele céljából;

**Direkt marketing tevékenység:** azoknak a közvetlen megkeresés módszerével végzett tájékoztató tevékenységeknek és kiegészítő szolgáltatások összességének, amelyek célja az Érintett részére termékek vagy szolgáltatások ajánlása, hirdetések továbbítása üzletkötés előmozdítása érdekében;

**Egészségügyi adat:** egy természetes személy testi vagy pszichikai egészségi állapotára vonatkozó személyes adat, amely információt hordoz a természetes személy egészségi állapotáról;

**Electronic direct mail (eDM):** a Bank szolgáltatásai értékesítésének előmozdítását célzó elektronikus üzenet;

**Érdeklődő:** a Bank szolgáltatásai iránt érdeklődő Érintett;

**Érintett:** bármely meghatározott, személyes adat alapján azonosított vagy – közvetlenül vagy közvetve – azonosítható természetes személy;

**Feliratkozó:** a Bank tulajdonában lévő weboldalon keresztül, vagy egyéb módon (pl. papír alapon) direkt marketing üzenetre feliratkozó Érintett;

**Felügyeleti hatóság:** a GDPR felhatalmazása alapján a vonatkozó tagállami jogszabályban az adatvédelmi előírások betartásának ellenőrzésére kijelölt hatóság, amely Magyarországon a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (a továbbiakban: „**NAIH**”);

**Genetikai adat:** egy természetes személy örökölt vagy szerzett genetikai jellemzőire vonatkozó minden olyan személyes adat, amely az adott személy fiziológiájára vagy egészségi állapotára vonatkozó egyedi információt hordoz, és amely elsősorban az említett természetes személyből vett biológiai minta elemzéséből ered;

**Harmadik ország:** minden olyan állam, amely nem EGT-tagállam (az Európai Unió tagállamai, valamint Izland, Norvégia és Liechtenstein);

**Harmadik személy:** olyan természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki, vagy amely nem azonos az Érintettel, az adatkezelővel vagy az adatfeldolgozóval;

**Hozzájárulás:** az Érintett személyes adatainak kezelésére vonatkozó akaratának önkéntes és határozott kinyilvánítása, amely megfelelő, előzetes tájékoztatáson alapul, és amellyel félreérthetetlen beleegyezését adja a rá vonatkozó személyes adatok – teljeskörű vagy egyes műveletekre kiterjedő - kezeléséhez;

**Irat:** írásban vagy elektronikus úton készített szöveg, számadatsor, vázlat, grafikon és ábra. eltérő rendelkezés hiányában a hangfelvételre és a képfelvételre is az iratra vonatkozó szabályokat kell alkalmazni;

**Közeli hozzátartozó:** az Érintett házastársa, egyenes ágbeli rokona, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, örökbefogadó-, mostoha- és nevelőszülője és testvére;

**Különleges adat:** faji vagy etnikai származásra, politikai véleményre, vallási vagy világnézeti meggyőződésre vagy szakszervezeti tagságra utaló személyes adatok, valamint a természetes személyek egyedi azonosítását célzó genetikai és biometrikus adatok, az egészségügyi adatok és a természetes személyek szexuális életére vagy szexuális irányultságára vonatkozó személyes adatok.

**Nyilvánosságra hozatal:** a személyes adat bárki számára hozzáférhetővé tétele;

**Profilalkotás:** a személyes adatok automatizált kezelése, amelynek során a személyes adatokat valamely természetes személyhez fűződő bizonyos személyes jellemzők (például munkahelyi teljesítmény, gazdasági/ pénzügyi helyzet, egészségi állapot, személyes preferenciák, érdeklődési kör, megbízhatóság, viselkedés) értékelésére, elemzésére vagy előrejelzésére használják;

**Személyes adat megjelölése:** a személyes adat azonosító jelzéssel ellátása annak megkülönböztetése céljából. Kötelező az adatmegjelölés, ha a személyes adat helyességét vagy pontosságát az Érintett vitatja;

**Személyes adat:** az Érintettel kapcsolatba hozható adat - különösen az Érintett neve, bármilyen azonosító jele, legyen az hatóság vagy az adatkezelő által létrehozott azonosító, valamint egy vagy több fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző ismeret -, illetve az adatból levonható, az Érintettre vonatkozó következtetés;

**Tartós adathordozó:** olyan eszköz, amely lehetővé teszi az Érdeklődő/Ügyfél számára a neki címzett tájékoztatásnak a jövőben is hozzáférhető módon és a tájékoztatás céljának megfelelő ideig történő tárolását, valamint a tárolt információk változatlan formában történő megjelenítését;**Természetes személy:** élő ember, aki a személyiségi jogok – például a személyes adatok védelméhez fűződő jog – jogosultja lehet.

**Tiltakozás:** az Érintett bármilyen formában (például szóban, írásban, vagy e-mailen) kifejezett nyilatkozata, amellyel a személyes adatainak kezelését kifogásolja az adatkezelőnél, és az adatkezelés megszüntetését, illetve a kezelt adatok törlését kéri;

**Ügyfél:** az az Érintett, aki a Bankkal szerződéses kapcsolatban áll.

### 3. Ki az adatkezelő?

Neve: GRÁNIT Bank Zrt.

Székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.

Céjegyzékszám: 01-10-041028

Adószám: 10189377-2-44

Statisztikai számjelle: 10189377-6419-114-01

E-mail címe és telefonszáma: [adatvedelem@granitbank.hu](mailto:adatvedelem@granitbank.hu), +36 1 510 0527

Az adatvédelmi tisztviselő neve, e-mail címe, telefonszáma: dr. Eckert Ádám, [dpo@granitbank.hu](mailto:dpo@granitbank.hu), +36 1 235 5912

A reklám célú küldemények visszavonó nyilatkozata az alábbi elérhetőségekre kézbesíthető:

Postai úton a 1439 Budapest Pf. 649. postacímre,

elektronikus levél formájában az [info@granitbank.hu](mailto:info@granitbank.hu) e-mail címen,

telefonon, a+36 1 510 0527 telefonszámon,

személyesen a Bank Központi Fiókjában (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8., nyitva tartás: H - P: 8:30 - 16:00), vagy

WestEnd Ügyfélközpontjában (WestEnd City Center, I. em., nyitva tartás: H - P: 10:00 - 18:00) ügyfélfogadási időben.

### 4. Melyek az adatkezelés alapvető elvei?

1. A személyes adat az adatkezelés során mindaddig személyes adatnak minősül, amíg az Érintettel kapcsolatba hozható. Az Érintettel akkor hozható kapcsolatba a személyes adat, ha a Bank ténylegesen rendelkezik azokkal a technikai feltételekkel, amelyek az Érintett és az adat közötti összefüggés megállapításához szükségesek, azaz képes az adat alapján azonosítani az Érintettet.
2. A Bank kizárólag az Európai Unió, illetve Magyarország jogszabályai (az alkalmazott jogszabályok a „Fogalmi meghatározások” között kerültek felsorolásra) által meghatározott előírások betartásával kezel személyes adatot (*jogszerűség elve*).
3. A Bank kiemelt hangsúlyt fektet arra, hogy az általa folytatott adatkezelések mind az Érintettek, mind pedig a Bank számára érthetőek, átláthatóak (*átláthatóság elve*) és tisztességesek (nem megtévesztőek) legyenek. A Bank kifelé, az Érintettek irányába a jelen tájékoztatás, közzétételével, naprakészen tartásával és folyamatos elérhetőségével, míg befelé az adatkezelésekről vezetett naprakész nyilvántartás útján gondoskodik az átláthatóság követelményének megvalósításáról.
4. A Bank kizárólag a „Bank által folytatott egyes adatkezelések” fejezetben meghatározott célokból kezeli az Érintett személyes adatait (*célhoz kötöttség elve*). A Bank haladéktalanul tájékoztatja az Érintettet új adatkezelési cél alkalmazása esetén.
5. A Bank csak olyan személyes adatot kezel, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlenül szükséges és a cél elérésére alkalmas (*adattakarékosság elve*).
6. A Bank csak az adatkezelési cél megvalósulásához feltétlenül szükséges mértékben és ideig kezeli a személyes adatokat (*korlátozott tárolhatóság elve*).
7. Az adatkezelés során a Bank az adatbeviteli hiba észlelését követően általa elvégzett, illetve az Érintett által kezdeményezett helyesbítéssel biztosítja a kezelt adatok pontosságát, teljességét és - ha az adatkezelés céljára tekintettel szükséges - naprakészségét, valamint azt, hogy az Érintettet csak az adatkezelés céljához feltétlenül szükséges ideig lehessen azonosítani (*pontosság elve*).

8. A Bank az adatkezelés során gondoskodik az általa kezelt személyes adatok titokban tartásáról, illetéktelenek általi hozzáférés megakadályozásáról (bizalmasság).

#### **5. Sor kerül adatfeldolgozó igénybevételére? Ha igen, milyen feltételek mellett?**

1. A Bank által megbízott adatfeldolgozónak a személyes adatok feldolgozásával kapcsolatos jogait és kötelezettségeit a GDPR, az Infotv., valamint az adatkezelésre vonatkozó külön jogszabályok keretei között a Bank határozza meg az adatfeldolgozóval írásban kötött adatfeldolgozói szerződésben. Az általa adott utasítások jogszerűségéért a Bank felel.
2. Az adatfeldolgozó a tevékenységének ellátása során – a Bank rendelkezései szerint - további adatfeldolgozót igénybe vehet.
3. 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 adatfeldolgozás megszűnésekor pedig a Bank részére visszaszolgáltatni vagy helyreállíthatatlanul törölni vagy megsemmisíteni.
4. Az adatfeldolgozással nem bízható meg olyan szervezet, amely a Bank üzleti tevékenységében érdekelt.
5. A Bank a Valós Idejű Elszámolási Rendszerben (VIBER) bonyolított, továbbá a bankon kívüli devizaforgalom és a nemzetközi pénzügyi műveletek teljesítése során a SWIFT-et (Society of Worldwide Interbank Financial Telecommunication) veszi igénybe adatfeldolgozóként. A SWIFT a tranzakciós adatokat - beleértve a személyes adatokat is - is az Amerikai Egyesült Államokban működő adatbázisában tárolja, melynek következtében az egyesült államokbeli hatóságok többek között a terrorizmus elleni fellépésre hivatkozással hozzáférést kérhetnek a SWIFT adatbázisában tárolt adatokhoz. A Bank kifejezetten felhívja az Érintett figyelmét, hogy az Amerikai Egyesült Államok a személyes adatok kezelése és felhasználása szempontjából nem biztosít az Európai Unió jogával azonos szintű védelmet az érintettek jogaira nézve.

Az egyes adatfeldolgozók és az általuk végzett tevékenység részletezése „Bank által folytatott egyes adatkezelések” fejezetben található.

#### **6. Milyen intézkedésekkel garantálja a Bank az általa kezelt személyes adatok biztonságát?**

1. A Bank az adatkezelési műveleteket úgy tervezi meg és hajtja végre, hogy a GDPR, az Infotv. és az adatkezelésre vonatkozó más szabályok alkalmazása során biztosítsa az Érintett magánszférájának legmagasabb szintű védelmét.
2. A Bank, illetve tevékenységi körében az általa megbízott adatfeldolgozó gondoskodik az adatok biztonságáról, megteszi azokat a technikai és szervezési intézkedéseket és kialakítja azokat az eljárási szabályokat, amelyek a GDPR, az Infotv., valamint az egyéb adat- és titokvédelmi szabályok érvényre juttatásához szükségesek.
3. A Bank megfelelő intézkedésekkel – például titkosítás (SSL vagy TLS), anonimizálás - védi az adatokat különösen 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.
4. A Bank a különböző nyilvántartásokban elektronikusan kezelt adatállományok védelmében megfelelő technikai megoldással biztosítja, hogy a nyilvántartásokban tárolt adatok - kivéve, ha azt törvény lehetővé teszi - közvetlenül ne legyenek összekapcsolhatók és az Érintetthez rendelhetőek.



5. Amennyiben a Bank automatizált döntéshozatali rendszert – beleértve különösen a profilalkotást - vesz igénybe a személyes adatok feldolgozásához (például a hitelkérelem elbírálásához), úgy ennek során a Bank és az adatfeldolgozó további intézkedésekkel biztosítja
  - a) a jogosulatlan adatbevitel megakadályozását;
  - b) az automatikus adatfeldolgozó rendszerek jogosulatlan személyek általi, adatátviteli berendezés segítségével történő használatának megakadályozását;
  - c) annak ellenőrizhetőségét és megállapíthatóságát, hogy a személyes adatokat adatátviteli berendezés alkalmazásával mely szervezetnek továbbították vagy továbbíthatják;
  - d) annak ellenőrizhetőségét és megállapíthatóságát, hogy mely személyes adatokat, mikor és ki vitt be az automatikus adatfeldolgozó rendszerekbe;
  - e) a telepített rendszerek üzemzavar esetén történő helyreállíthatóságát és
  - f) azt, hogy az automatizált feldolgozás során fellépő hibákról jelentés készüljön.
6. A Bank és az adatfeldolgozó az adatok biztonságát szolgáló intézkedések meghatározásakor és alkalmazásakor figyelembe veszi a technika mindenkori fejlettségét. Több lehetséges adatkezelési megoldás közül a Bank azt választja, amely a személyes adatok magasabb szintű védelmét biztosítja, kivéve, ha az aránytalan nehézséget jelentene a Banknak.
7. A Bank felhívja az érintettek figyelmét a nyílt Internet jelentette, a Bank által nem befolyásolható kockázatokra (például felhasználónevek és jelszavak illetéktelenek általi megismerése, megszerzése), amely kockázatokért a Bank semmilyen formában sem vállal felelősséget.

## 7. A személyes adatok mely esetekben továbbíthatók harmadik személyek részére?

1. A személyes adatok akkor továbbíthatók harmadik – az Érintetten, a Bankon és az adatfeldolgozón kívüli - személy részére, ha ahhoz az *Érintett kifejezetten hozzájárult*, vagy azt a GDPR kifejezetten lehetővé teszi.
2. EGT tagállamba irányuló adattovábbítást a hatályos adatvédelmi jogszabályok alapján úgy kell tekinteni, mintha Magyarország területén belül történne az adattovábbítás. A Bank személyes adatot nem EGT-államba (harmadik országba) csak akkor továbbít, ha ehhez az Érintett kifejezetten hozzájárult és a harmadik országban *biztosított a személyes adatok megfelelő szintű védelme*. A személyes adatok megfelelő szintű védelme akkor biztosított, ha az Európai Unió kötelező jogi aktusa azt megállapítja (azon országok listája, amelyek adatvédelmi előírásait az Európai Bizottság megfelelő szintűnek minősítette, az alábbi linken található: [https://ec.europa.eu/info/law/law-topic/data-protection/international-dimension-data-protection/adequacy-decisions\\_en#dataprotectionincountriesoutsidetheeu](https://ec.europa.eu/info/law/law-topic/data-protection/international-dimension-data-protection/adequacy-decisions_en#dataprotectionincountriesoutsidetheeu)).
3. Az Érintett hozzájárulása, illetve a célszagra vonatkozó megfelelőségi határozat hiányában személyes adat az alábbi esetekben továbbítható EGT-n kívüli országba:
  - A. *A NAIH külön engedélye nélkül*
    - a. kötelező erejű vállalati szabályok (binding corporate rules) alapján,
    - b. a Bizottság által elfogadott szerződési feltételek alkalmazása esetén (elérhető: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX:32021D0914>),
    - c. a NAIH által és a Bizottság által jóváhagyott általános szerződési kikötések alkalmazása esetén,
    - d. magatartási kódex alkalmazása esetén,
    - e. tanúsítás alkalmazása esetén.
  - B. *A NAIH engedélyével az adatkezelő vagy adatfeldolgozó és a harmadik országbeli vagy a nemzetközi szervezeten belüli adatkezelő, adatfeldolgozó vagy a személyes adatok címzettje között létrejött szerződéses kikötések alkalmazása esetén.*
  - C. *Az alábbiakban részletezett különös helyzetek bekövetkezése esetén:*





- a. az Érintett kifejezetten hozzájárulását adta a tervezett továbbításhoz azt követően, hogy tájékoztatták az adattovábbításból eredő – a megfelelőségi határozat és a megfelelő garanciák hiányából fakadó – esetleges kockázatokról,
- b. az adattovábbítás az Érintett és az adatkezelő közötti szerződés teljesítéséhez, vagy az Érintett kérésére hozott, szerződést megelőző intézkedések végrehajtásához szükséges,
- c. az adattovábbítás az adatkezelő és valamely más természetes vagy jogi személy közötti, az Érintett érdekét szolgáló szerződés megkötéséhez vagy teljesítéséhez szükséges,
- d. az adattovábbítás fontos közérdekből szükséges,
- e. az adattovábbítás jogi igények (például peres vagy hatósági eljárás megindítása) előterjesztése, érvényesítése és védelme miatt szükséges,
- f. az adattovábbítás az Érintett vagy valamely más személy létfontosságú érdekeinek védelme miatt szükséges, és az Érintett fizikailag vagy jogilag képtelen a hozzájárulás megadására;
- g. a továbbított adatok olyan nyilvántartásból származnak, amely az uniós vagy a tagállami jog értelmében a nyilvánosság tájékoztatását szolgálja, és amely vagy általában a nyilvánosság, vagy az ezzel kapcsolatos jogos érdekét igazoló bármely személy számára betekintés céljából hozzáférhető, de csak ha az uniós vagy tagállami jog által a betekintésre megállapított feltételek az adott különleges esetben teljesülnek.

## **8. Melyek az Érintett jogai és miként érvényesíthetők?**

Az Érintett az I. (Általános rész) 3. fejezetben megjelölt postai címen, illetve e-mail útján vagy telefonon kérelmezheti, illetve kezdeményezheti a Banknál

- a. tájékoztatását a személyes adatai kezeléséről (a hozzáférés joga),
- b. a személyes adatainak helyesbítését, törlését,
- c. személyes adatai más adatkezelőhöz hordozását,
- d. az adatkezelés korlátozását,

továbbá

- e. tiltakozhat az adatkezelés ellen,
- f. kezdeményezheti, hogy az automatizált döntéshozatal hatálya rá ne terjedjen ki,
- g. visszavonhatja az adatkezeléshez adott hozzájárulását.

Az érintett halálát követő öt éven belül a hozzáférés, a helyesbítés, a törlés, a korlátozás és a tiltakozás jogát az érintett által életében megjelölt meghatalmazott gyakorolhatja. A meghatalmazott kijelölésére vonatkozó nyilatkozatot az Érintettnek el kell juttatni a Bankhoz. Meghatalmazott hiányában a helyesbítés és a tiltakozás jogát, valamint - ha az adatkezelés már az Érintett életében is jogellenes volt vagy az adatkezelés célja az Érintett halálával megszűnt - a törlés és a korlátozás jogát az Érintett közeli hozzátartozója (a házastársa, egyenesági rokona, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, örökbefogadó-, mostoha- és nevelőszülője, valamint testvére) gyakorolhatja.

A Bank az elhunyt Érintett jogait gyakorolni kívánó meghatalmazottat, illetve közeli hozzátartozót az Érintett halálának és a halál időpontjának, továbbá személyazonosságának

igazolására hívja fel. A halál tényének és időpontjának igazolására kizárólag halotti anyakönyvi kivonat, vagy a halát tényét megállapító bírósági határozat fogadható el: ezek hiányában a Bank a kérelmet nem teljesíti.

### **Az Érintett tájékoztatása (a hozzáférés joga)**

1. A hozzáférés joga nem az adatokhoz, illetve az azokat tároló fizikai vagy IT rendszerekhez való közvetlen hozzáférés lehetőségét jelenti, hanem azt, hogy az Érintett kérelmére a Bank tájékoztatást ad részére arról, hogy kezeli-e személyes adatát; ha igen,
  - i. milyen célból kezeli az adatokat,
  - ii. kiknek továbbítja őket,
  - iii. mennyi ideig tárolja az adatokat (ha a tárolási idő nem határozható meg előzetesen, akkor a tárolási idő meghatározásának szempontjairól),
  - iv. milyen forrásból jutott hozzá az adatokhoz (ha nem közvetlenül az Érintettől gyűjtötte őket), történik-e automatizált döntéshozatal (beleértve a profilalkotást is), mi annak a logikája, valamint arról, hogy az automatizált döntéshozatal milyen jelentőséggel bír és az Érintettre nézve milyen várható következményekkel jár,
  - v. az adatokat továbbítják-e harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére; ha igen, milyen garanciák mellett (a lehetséges garanciák körét a 7. fejezet részletezi).
2. A Bank a kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, legfeljebb azonban egy hónapon belül, az Érintett erre irányuló kifejezett kérelmére írásban adja meg a kért tájékoztatást.
3. A Bank a kezelt adatok másolatát első alkalommal ingyenesen, azt követően a másolatkészítéssel járó költségek megtérítése ellenében teszi elérhetővé az Érintett számára.

### **A) A személyes adatok helyesbítése, törlése**

1. Ha a személyes adat nem felel meg a valóságnak, és a valóságnak megfelelő személyes adat a Bank rendelkezésére áll, a személyes adatot a Bank helyesbíti, kiegészíti; egyéb esetekben a helyesbítésre az Érintett kérése alapján, a helyes adat megadását követően kerülhet sor.
2. A Bank törli a személyes adatot, ha
  - a. a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amely cél elérése érdekében azokat gyűjtötték vagy más módon kezelték,
  - b. az Érintett visszavonta az adatkezeléshez adott hozzájárulását, és az adatkezelésnek nincs más jogalapja,
  - c. az Érintett tiltakozik a jogos érdeken – mint adatkezelési jogalapon – alapuló adatkezelés ellen és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre, vagy az Érintett tiltakozik a közvetlen üzletszerzési célú adatkezelés ellen,
  - d. a kezelése jogellenes, jogszabályba ütköző módon történik
  - e. a személyes adatokat a Bankra alkalmazandó, az Európai Unió vagy Magyarország joga által előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell,
  - f. azt a bíróság vagy a NAIH elrendelte.
3. Ha a Bank nyilvánosságra hozta a személyes adatot és azt törölni köteles, az elérhető technológia és a megvalósítás költségeinek figyelembevételével megteszi az észszerűen elvárható intézkedéseket annak érdekében, hogy tájékoztassa az adatokat kezelő további adatkezelőket, hogy az Érintett kérelmezte a szóban forgó személyes adatokra mutató linkek vagy e személyes adatok másolatának, illetve másodpéldányának törlését.
4. 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.



5. A Bank a helyesbítésről és a törlésről az Érintettet, továbbá mindazokat értesíti, akiknek korábban az adatot adatkezelés céljára továbbította. Az értesítés mellőzhető, ha ez az adatkezelés céljára való tekintettel az Érintett jogos érdekét nem sérti.

#### **B) Az adathordozhatósághoz való jog**

1. Az Érintett kezdeményezheti a Banknál a rá vonatkozó személyes adatok tagolt, széles körben használt, (számító)géppel olvasható formátumban (például Excel vagy txt kiterjesztésű fájlban) történő rendelkezésre bocsátását, továbbá jogosult arra, hogy a Bank ezeket az adatokat közvetlenül egy másik adatkezelőnek (pl. egy másik banknak) továbbítsa feltéve, ha
  - a. az adatkezelés automatizált módon történik és
  - b. az adatkezelés az Érintett hozzájárulásán alapul, vagy olyan szerződés teljesítéséhez szükséges, amelyben az Érintett az egyik fél, vagy az adatkezelés szerződés megkötését megelőzően az Érintett kérésére történő lépések megtételéhez szükséges.

#### **C) Az adatkezelés korlátozásához való jog**

1. A Bank az alábbi esetek bármelyikének bekövetkezése esetén korlátozza az Érintett személyes adatainak kezelését:
  - a. az Érintett vitatja a személyes adatai pontosságát, ez esetben a korlátozás addig tart, amíg a Bank ellenőrzi a személyes adatok pontosságát,
  - b. az adatkezelés jogellenessége ellenére az Érintett adatai törlése helyett csupán azok felhasználásának korlátozását kéri a Banktól,
  - c. a Banknak már nincs szüksége a személyes adatokra, azonban az Érintett jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez igényli azok rendelkezésre bocsátását a Banktól,
  - d. az Érintett tiltakozott a Bank vagy harmadik személy jogos érdekén alapuló adatkezelés ellen; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy az adatkezelést megalapozó jogos érdek elsőbbséget élvez-e az Érintett jogos indokaival szemben.
2. Az adatkezelés korlátozása esetén a személyes adatokat a tároláson túlmenően csak az Érintett hozzájárulásával, vagy jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, vagy más természetes vagy jogi személy jogainak védelme érdekében, vagy az Európai Unió, illetve Magyarország fontos közérdekből lehet kezelni.
3. A Bank a korlátozás feloldása előtt tájékoztatja a korlátozást kezdeményező Érintettet.

#### **D) Tiltakozás a személyes adatok kezelése ellen**

1. Az Érintett tiltakozhat személyes adatának kezelése ellen,
  - a. ha a személyes adatok kezelése vagy továbbítása kizárólag a Bank vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az Érintett érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, illetve, ha a személyes adatok kezelése jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez szükséges,
  - b. ha a személyes adat felhasználása vagy továbbítása közvetlen üzletszerzés (direkt marketing) céljára történik.
2. A Bank a tiltakozást a kérelem benyújtásától számított legrövidebb időn belül, de legfeljebb egy hónapon belül megvizsgálja, annak megalapozottsága kérdésében döntést hoz, és döntéséről a kérelmezőt írásban tájékoztatja.



3. Ha a Bank az Érintett tiltakozását megalapozottnak találja, az adatkezelést - beleértve a további adatfelvételt és adattovábbítást is - megszünteti, valamint a tiltakozásról, továbbá az annak alapján tett intézkedésekről értesíti mindazokat, akik részére a tiltakozással érintett személyes adatot korábban továbbította, és akik szintén kötelesek intézkedni a tiltakozási jog érvényesítése érdekében.
4. Ha az Érintett a Bank döntésével nem ért egyet, illetve ha a Bank egy hónapon belül sem vizsgálja meg a kérelmet, az Érintett - a döntés közlésétől, illetve a határidő utolsó napjától számított harminc napon belül – választása szerint – a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt pert indíthat a Bankkal szemben.

#### **E) Az automatizált döntéshozattal kapcsolatos érintetti jogok**

A tájékoztató II. fejezete nyújt információkat arról, hogy a Bank alkalmaz-e, ha igen, mely esetekben emberi beavatkozás nélküli döntéshozattal. Amennyiben erre sor kerül, az automatizált döntésre az alábbiak vonatkoznak.

1. Az Érintett kezdeményezheti a Banknál, hogy ne terjedjen ki rá az olyan, kizárólag automatizált adatkezelésen (beleértve a profilalkotást és a hitelminősítéshez kapcsolódó ún. pontozást [scoringozás]) alapuló döntés hatálya, amely rá nézve joghatással járna vagy őt jelentős mértékben érintené, kivéve abban az esetben, ha az automatizált döntés
  - a. az Érintett és a Bank közötti szerződés megkötése vagy teljesítése érdekében szükséges,
  - b. meghozatalát a Bankra alkalmazandó olyan uniós vagy tagállami jog teszi lehetővé, amely az Érintett jogainak és szabadságainak, valamint jogos érdekeinek védelmét szolgáló megfelelő intézkedéseket is megállapít,
  - c. az Érintettnek az előzetes tájékoztatás ismeretében tett, kifejezetten hozzájárulásán alapul

azzal, hogy az a) és a c) pont szerinti esetben a Bank az Érintett részére biztosítja a döntéssel szembeni kifogás lehetőségét, valamint azt, hogy emberi beavatkozást (például az automatizált döntés eredményének utólagos felülvizsgálatát) kezdeményezzen.

2. A Bank az Érintett különleges adatai esetében kizárólag az Érintett kifejezett hozzájárulásának birtokában vagy akkor alkalmaz automatizált döntéshozattal, ha az adatkezelés jelentős közérdek miatt szükséges, uniós jog vagy Magyarország joga írja elő.

#### **F) A hozzájárulás visszavonásához való jog**

Amennyiben a személyes adatok – beleértve a különleges adatokat is – kezelése az Érintett hozzájárulásán alapul, az Érintett a Bank I. (Általános rész) 3. fejezetben megadott elérhetőségeire címzett nyilatkozat útján bármikor visszavonhatja az adatkezeléshez adott hozzájárulását, melynek következtében a Bank nem kezeli tovább az Érintett személyes adatait. A hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét.

#### **G) Az érintetti jogosultságok gyakorlásának egyéb kérdései**

A Bank indokolatlan késedelem nélkül, de legfeljebb a kérelem beérkezésétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az Érintettet az adatkezelésről, illetve teljesíti a helyesbítés, törlés, korlátozás, adathordozás, tiltakozás iránti kérelmét, kivéve, ha a kérelemmel nem ért egyet. A



kérelem összetettségét és a Bankhoz érkezett kérelmek számát figyelembe véve a határidő további két hónappal meghosszabbítható, amelyről a Bank a késedelem okainak megjelölésével a kérelem kézhezvételétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az Érintettet. Ha az Érintett elektronikus úton nyújtotta be a kérelmet, a tájékoztatást lehetőség szerint szintén elektronikus úton adja meg a Bank, kivéve, ha az Érintett azt más formában kéri.

A jelen pontban részletezett tájékoztatásért és/ vagy intézkedések megtételéért a Bank csak abban az esetben számíthat fel észszerű díjat vagy tagadhatja meg a tájékoztatást, illetve az intézkedés megtételét, ha a kérelem egyértelműen megalapozatlan vagy - különösen ismétlődő jellege miatt - túlzó.

A kérelmezői minőségre vonatkozó megalapozott kétség esetén a Bank jogosult a kérelmezőt személyazonosságának igazolására felhívni. A személyazonosság igazolásához kizárólag a Bank által ismert személyes adatok kérhetők el. A Bank válaszában részletesen kifejti a kérelem elutasítását alátámasztó ténybeli és jogi indokokat.

Ha az Érintett nem ért egyet a Bank döntésével, bírósághoz fordulhat: eldöntheti, hogy a lakóhelye (állandó lakcím) vagy a tartózkodási helye (ideiglenes lakcím) szerinti törvényszéknél (<http://birosag.hu/torvenyszekek>) nyújtja-e be keresetét. A lakóhely vagy tartózkodási hely szerinti törvényszék megkereshető a <http://birosag.hu/ugyfelkapcsolati-portal/birosag-ke-reso> oldalon.

Ha sérelmezi, ahogyan a Bank az adatait kezeli, javasoljuk, hogy először Bankunkat vagy közvetlenül a Bank adatvédelmi tisztviselőjét keresse meg. Megkeresését minden esetben körültekintően vizsgáljuk.

E-mail cím és telefonszám: [adatvedelem@granitbank.hu](mailto:adatvedelem@granitbank.hu), +36 1 510 0527

Az adatvédelmi tisztviselő neve, e-mail címe, telefonszáma: dr. Eckert Ádám, [dpo@granitbank.hu](mailto:dpo@granitbank.hu), +36 1 235 5912

Amennyiben az Érintett elégedetlen a panaszvizsgálás eredményével, a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál bejelentést tehet az alábbi elérhetőségeken:

Székhely: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.,

Levelezési cím: 1363 Budapest, Pf. 9.

E-mail: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu)

## II. Bank által folytatott egyes adatkezelések

### 1. Lakossági bankszámlanyitás és bankváltás

|   |  |
|---|--|
| <p>Adatkezelési tevékenység megnevezése:</p>  | <p><u>Lakossági bankszámlanyitás során végzett adatkezelési tevékenység:</u><br/>lakossági bankszámlaszerződés és mellékletei adattartalmának rögzítése, tárolása, a szerződés előkészítése aláírásra, meghatalmazások átvétele, az Ügyféllel történő adategyeztetés az aláírást megelőzően, az adategyeztetés alapján, szükség esetén a szerződéstervezet módosítása, az aláírás időpontjának egyeztetése, szükség esetén az Ügyfél adatainak compliance vizsgálata, a szerződés aláírása (papír alapon vagy fokozott biztonságú elektronikus aláírással), az aláírt szerződés és mellékleteinek tárolása papír alapon és elektronikusan, a lakossági bankszámla megnyitása</p> <p><u>MNB rendelet szerinti Auditált elektronikus hírközlő eszközön (VideóBank vagy Szelfi számlanyitás) keresztül történő lakossági bankszámlanyitás esetén a fent meghatározottakon felül végzett adatkezelési tevékenység:</u> számlát nyitó Ügyfélről készített kép- és hangfelvétel rögzítése, tárolása, a számlanyitási folyamat során a számlanyitással nem érintett harmadik személy véletlenszerű, azonosításra alkalmas kép- és hangfelvételének rögzítése és tárolása a harmadik személy kifejezett hozzájárulása esetén</p> <p><u>Bankváltási kérelem esetén a fent meghatározottakon felül végzett adatkezelési tevékenység:</u><br/>bankváltási kérelem teljesítéséhez szükséges adatkezelés (meghatalmazások, csoportos beszedésre felhatalmazó levelek átvétele, meghatalmazás rendszeres átutalások részleges áthelyezésére és/ vagy módosítására, rendszeres jóváírások, 13 hónap alatt legalább 2 beérkező átutalási gyakoriságot el nem érő rendszeres jóváírások áthelyezése, tájékoztatás a számlaszám változásáról a beszedők részére, Ügyfél írásbeli tájékoztatása a bankváltásról, korábbi pénzforgalmi szolgáltató tájékoztatása a bankváltásról [rendszeres jóváírások], hiányzó információk igénylése az Ügyféltől, hiánypótlást kérő levél küldése az Ügyfél részére, hiánypótlási felhívás, levél számlamegszüntetés akadályáról, levél számlamegszüntetés várható napjáról, tájékoztatás a bankszámlaszám változásról a rendszeres jóváírást teljesítők részére</p> |
| <p>Adatkezelés célja:</p>   | <p>az Ügyféllel kötött lakossági pénzforgalmi keretszerződés megkötése, értékpapírszámla-szerződés megkötése és állampapír esetén eladási és vételi megbízások teljesítése auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, az Ügyféllel történő kapcsolattartás, a lakossági bankszámla megnyitása, Ügyfél bankváltásának lebonyolítása</p>   |
| <p>Automatizált döntéshozatal ténye, az alkalmazott logika, adatkezelés jelentősége és következményei az Érintettre nézve</p> | <p>Lásd a jelen adatkezelési tájékoztató II/12. pontja.</p>  |

|   |   |
|---|---|
| <p>Adatkezelés jogalapja:</p>                                       | <p><u>ha nem jön létre a szerződés</u> (például az Érintett nem véglegesíti a számlanyitást a Bank honlapján a „Befejezés” gomb megnyomásával, vagy a szerződéskötési folyamatot megkezdi, majd végül nem azonosítja magát megfelelően, stb.): az Érintett szerződéskötésre tett ajánlata alapján a szerződés megkötéséhez szükséges lépések megtétele, illetve a bank jogos érdeke a bizonyíthatóság a létre nem jött szerződéssel kapcsolatos esetleges jogérvényesítések során</p> <p><u>ha létrejön a szerződés</u>: a létrejött szerződés teljesítése</p>  |
| <p>Adatkezelés jogalapjának megnevezése:</p>                        | <p>GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont</p>  |
| <p>Adatfeldolgozó neve, címe:</p>                                   | <p>QUANTIS Finance Kft. (1068 Budapest, Benczúr utca 44.)</p> <p>CO-OP Hitel. (5100 Jászberény Szabadság tér 3. .)</p> <p>Garba-Royal Kft. (1041 Budapest, Árpád út 39-43.))</p> <p>Rhenus Office Systems Kft. (2310 Szigetszentmiklós, Leshegy u. 30.)</p> <p>Ramasoft Adatszolgáltató és Informatikai Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1074 Budapest, Dohány utca 12-14. )</p>   |
| <p>Adatfeldolgozónak az adatkezeléssel összefüggő tevékenysége:</p> | <p>QUANTIS Finance Kft. és CO-OP Hungary Nagykereskedelmi és Szolgáltató Zrt.: lakossági bankszámlaszerződés és mellékletei kitöltése, az Ügyfél által aláírt számlanyitási dokumentáció postai továbbítása a Bank részére, a dokumentáció tárolása</p> <p>Garba Royal Kft.: a <a href="http://www.granitbank.hu">www.granitbank.hu</a> weboldalon elérhető online számlanyitási és videobanki felület üzemeltetése</p> <p>Rhenus Office Systems Kft.: iratkezelési szolgáltatás (dobozok biztosítása, iratok szállítása, tárolása, iratanyagok megsemmisítése)</p> <p>Ramasoft Adatszolgáltató és Informatikai Zártkörűen Működő Részvénytársaság: HelpDesk és on-site támogatás az online és offline "szerződéskészítő menedzser" rendszerhez</p> |
| <p>Az adatkezelő által kezelt személyes adatok köre:</p>            | <p><u>számlanyitás</u> esetén: név, születési név, anyja neve, születési hely és idő, mobil telefonszám, e-mail cím, állandó lakcím, levelezési cím, okmányazonosítók (személyi igazolvány, útlevél, jogosítvány, tartózkodási engedély, lakcímkártya), állampolgárság, aláírás</p> <p><u>bankváltás</u> esetén: korábbi pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett számla IBAN száma; csoportos beszedési megbízáson szereplő fogyasztó neve, lakcíme; rendszeres jóváíráson szereplő fizető fél neve, számlaszáma, levelezési címe, e-mail címe, kapcsolattartójának neve, e-mail címe; 13 hónap alatt legalább 2 beérkező átutalási gyakoriságot el nem érő rendszeres jóváírások áthelyezése esetén a fizető neve, számlaszáma, levelezési címe,</p>  |



|                              |   |
|------------------------------|---|
|                              | <p>e-mail címe, kapcsolattartójának neve, e-mail címe; a beszedők számlaszámáról történő tájékoztatása esetén név, születési név, anyja neve, születési hely és idő, mobil telefonszám, e-mail cím, állandó lakcím, levelezési cím, okmányazonosítók (személyi igazolvány, útlevél, jogosítvány, tartózkodási engedély, lakcímkártya), állampolgárság, aláírás, meghatalmazáson szereplő tanúk neve, lakcíme, SZIG száma; az Ügyfél bankváltásról szóló írásbeli tájékoztatása a esetén Ügyfél neve, címe, ügyintéző neve, beszedési megbízásokon, állandó átutalási megbízásokon, rendszeres jóváírásokon szereplő adatok; a korábbi pénzforgalmi szolgáltató bankváltásról szóló tájékoztatása esetén az Ügyfél neve, születési helye és ideje, anyja neve, korábbi pénzforgalmi számlájának száma, a rendszeres jóváírást teljesítő ügyfél neve, pénzforgalmi számlájának száma, elérhetőségi adatai (ha ismertek a Bank számára), Ügyfél új fizetési számlájának száma; az Ügyfél részére küldött hiánypótlási felhívás esetén az Ügyfél neve, lakcíme, ügyintéző neve; a rendszeres jóváírás adataiban mutatkozó hiányosságok esetén küldött hiánypótlási felhívásban szereplő fizető fél neve, számlaszáma, levelezési címe vagy e-mail címe, kapcsolattartójának neve, telefonszáma, e-mail címe; hiánypótlási felhívás [beszedési megbízás] esetén a fogyasztó neve, címe; számlamegszüntetés akadályáról és várható napjáról küldött levél esetén az Ügyfél neve, lakcíme és az ügyintéző neve; a bankszámlaszám változásról a rendszeres jóváírást teljesítő részére küldött tájékoztatás esetén név, születési hely és idő, anyja neve, okmányazonosító, állandó lakcím, korábbi és új pénzforgalmi számla száma, aláírás, tanúk neve, lakcíme, SZIG száma</p> |
| Adatok forrása:              | közvetlenül a leendő Ügyféltől, illetve a bankszámla társtulajdonosától felvett   |
| Címzett neve, teljes címe:   | QUANTIS Finance Kft. (1068 Budapest, Benczúr utca 44.)<br>CO-OP Hungary Nagykereskedelmi és Szolgáltató Zrt. (1097. Budapest, Könyves Kálmán krt. 11/C.)<br>BISZ Zrt. (1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27)<br>Rhenus Office Systems Kft. (2310 Szigetszentmiklós, Leshegy u. 30.)  |
| Az adattovábbítás jogalapja: | Quantis, CO-OP Hungary Nagykereskedelmi és Szolgáltató Zrt. és Rhenus Office Systems Kft. esetében: Ügyfél és bankszámla társtulajdonos hozzájárulása<br>BISZ Zrt. esetében: a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. tv. 5-8.§§  |
| Érintettek köre:             | bankszámlaszerződés megkötésére ajánlatot tevő leendő Ügyfelek, illetve bankszámla társtulajdonosok, bankváltást kezdeményező leendő Ügyfél   |

## 2. Bankszámlavezetés



|   |   |
|---|---|
| <p>Adatkezelési tevékenység megnevezése:</p>  | <p>az Ügyfél, illetve a bankszámla társtulajdonosa, illetve hatóság által adott fizetési megbízások és egyéb műveletek kapcsán szükséges adatkezelések, téves megbízásokhoz kapcsolódó adatkezelések és intézkedések, tranzakciók adatainak tárolása, készpénzbefizetést teljesítő Harmadik személy adatainak kezelése</p> <p>általános treasury keretszerződést kötő Ügyfelekről nyilvántartás vezetése</p>  |
| <p>Adatkezelés célja:</p>   | <p>az Ügyfél, a bankszámla társtulajdonosa, illetve hatóság által adott fizetési megbízások és egyéb műveletek (Ügyfél saját számlái közötti egyedi árfolyamon történő konvertálási megbízás, egyedi kamatra egyedi betét lekötésére adott megbízás, értékpapír eladására/vételére, határidős ügyletre adott megbízás, Ügyfél értékpapírszámlája és folyószámlája közötti átvezetés) teljesítése, betétlekötés, devizaügylet fedezetellenőrzése, pénzügyi elszámolás</p>  |
| <p>Automatizált döntéshozatal ténye, az alkalmazott logika, adatkezelés jelentősége és következményei az Érintettre nézve</p> | <p>Lásd a jelen adatkezelési tájékoztató II/12. pontja</p>  |
| <p>Adatkezelés jogalapja:</p>   | <p>GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont</p>  |
| <p>Adatkezelés jogalapjának megnevezése:</p>  | <p>az Ügyféllel kötött pénzforgalmi keretszerződés teljesítése</p>  |
| <p>Adatfeldolgozó neve, címe:</p>   | <p>Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1027 Budapest, Kapás utca 11-15.)</p> <p>TAK-INVEST Zrt. (1027 Budapest, Kapás utca 11-15.)</p>  |
| <p>Adatfeldolgozónak az adatkezeléssel összefüggő tevékenysége:</p>   | <p>Eurobank számlavezető rendszer fejlesztése és a működés támogatása</p>   |
| <p>Az adatkezelő által kezelt személyes adatok köre:</p>  | <p>bankszámla vezetés: név, telefonszám, e-mail cím, születési hely és idő, telefonszám, e-mail cím, aláírás, okmányazonosító (személyi igazolvány, útlevel, jogosítvány, tartózkodási engedély, lakcímkártya), okmányon szereplő arckép, videobank útján történő számlanyitás során készült videó- és hangfelvétel</p> <p>általános treasury keretszerződést kötő Ügyfelekről nyilvántartás vezetése: név, ügyletkötésre jogosult neve, telefonszám, jelszó</p> <p>treasury ügyletekhez kapcsolódóan kezelt adatok: név, születési név, születési idő és hely, anyja neve, állampolgárság, azonosító okmány száma,</p> |

|                              |   |
|------------------------------|---|
|                              | állandó és levelezési cím, mobil telefonszám, e-mail cím, ügyfélszám, felhatalmazott üzletkötő neve, telefonszáma, aláírása, bank képviselőjére jogosult neve, telefonszáma, jelszó |
| Adatok forrása:              | közvetlenül a leendő Ügyféltől, illetve a bankszámla társtulajdonosától felvett   |
| Címzett neve, teljes címe:   | SWIFT (Society of Worldwide Interbank Financial Telecommunication)<br>Avenue Adèle 1, B-1310 La Hulpe, Belgium  |
| Az adattovábbítás jogalapja: | Ügyfél és bankszámla társtulajdonos hozzájárulása   |
| Érintettek köre:             | Ügyfél és bankszámla társtulajdonosa  |

### 3. Elektronikus bankszolgáltatások

|  |  |
|--|--|
| Adatkezelési tevékenység megnevezése:  | az Ügyfél, illetve a bankszámla társtulajdonosa által elektronikus bankszolgáltatások (eBank applikáció, Electra [internet bankolás]) igénybevételével adott fizetési megbízások és egyéb műveletek kapcsán szükséges adatkezelések, téves megbízásokhoz kapcsolódó adatkezelések          |
| Adatkezelés célja:   | az Ügyfél, illetve a bankszámla társtulajdonosa által adott fizetési megbízások és egyéb műveletek teljesítése   |
| Automatizált döntéshozatal ténye, az alkalmazott logika, adatkezelés jelentősége és következményei az Érintettre nézve | az eBank applikáció útján kezdeményezett tranzakció kockázatértékelése az Ügyfél érdekeinek (például csalások kiszűrése) védelmében, melynek következményeként a Bank megtagadhatja a tranzakció teljesítését, illetve lásd a jelen adatkezelési tájékoztató II/12. pontjában foglaltakat. |
| Adatkezelés jogalapja:   | az Ügyfél, illetve a bankszámla társtulajdonosa által adott hitelesített fizetési megbízások és egyéb műveletek teljesítése: az Ügyféllel kötött pénzforgalmi keretszerződés teljesítése<br><br>eBank applikáció útján kezdeményezett tranzakció kockázatértékelése: Bank jogos érdeke     |
| Adatkezelés jogalapjának megnevezése:  | az Ügyfél, illetve a bankszámla társtulajdonosa által adott fizetési megbízások és egyéb műveletek teljesítése: GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont<br><br>eBank applikáció útján kezdeményezett tranzakció kockázatértékelése: GDPR 6. cikk. (1) bek. f) pont                                   |
| Adatfeldolgozó neve, címe:   | "HW STÚDIÓ" KFT. (6000 Kecskemét, Petőfi Sándor utca 1. B. ép. 2. em. 1.)<br><br>Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1027 Budapest, Kapás utca 11-15.)   |

|  |   |
|--|---|
|  |   |
| Adatfeldolgozónak az adatkezeléssel összefüggő tevékenysége: | "HW STÚDIÓ" KFT.: Electra user tiltása és hibapont törlése (telefonos), telepített ügyfélterminál technikai support-ja (telefonos), ügyfélterminál program helyszíni telepítés-támogatása<br><br>Takarékinfo Zrt.: támogatási, karbantartási és hibafeleüyeleti tevékenység az Electra rendszerrel kapcsolatban; SMS továbbítás szolgáltatás; Széchenyi kártya üzenettovábbítás   |
| Az adatkezelő által kezelt személyes adatok köre:            | eBank applikáció: applikáció státusz, applikáció verziószám, utolsó bejelentkezés időpontja, applikáció által használt tanúsítványhoz kapcsolódó adatok, ügyfélazonosítás típusára vonatkozó beállítás, pin kód, telefonszám, felhasználónév, bankkártya száma, bankszámlaszám, tranzakciós megbízásban szereplő adatok, tranzakciós sablonokban szereplő adatok, érintett által használt eszközhöz kapcsolódó adatok (eszköz operációs rendszere, széria száma, NFC képessége, stb.)<br><br>Electra: név, telefonszám, felhasználónév, anyja neve, születési hely és idő, lakcím, okmányazonosító (személyi igazolvány, útleve, jogosítvány, tartózkodási engedély, lakcímkártya), születési név, állampolgárság |
| Adatok forrása:  | közvetlenül az Ügyféltől felvett, illetve az Ügyfél által használt digitális eszközről származó adatok  |
| Címzett neve, teljes címe:                                   | "HW STÚDIÓ" KFT. (6000 Kecskemét, Petőfi Sándor utca 1. B. ép. 2. em. 1.)   |
| Az adattovábbítás jogalapja:                                 | Ügyfél és bankszámla társtulajdonos hozzájárulása (GDPR 6. cikk (1) bek. a) pont)   |
| Érintettek köre:   | Ügyfél és bankszámla társtulajdonos   |

#### 4. Ügyfél-azonosítás

|  |  |
|--|--|
| Adatkezelési tevékenység megnevezése:  | a Pmt. által előírt ellenőrzések lefolytatása<br>az MNB rendelet által előírt ellenőrzések lefolytatása  |
| Adatkezelés célja:   | a Pmt.-ben meghatározott ügyfél átvilágítási és bejelentési kötelezettség teljesítése<br><br>ügyfélkockázat értékelése a Girinfo-ban, illetve a Wold-check-en elérhető adatok felhasználásával<br><br>az MNB rendelet szerinti auditált elektronikus hírközlő eszközre vonatkozó rendelkezések teljesítése<br><br>az MNB rendelet 14. § (1) b) pont szerinti összehasonlítást végző algoritmus működésének fejlesztése   |
| Automatizált döntéshozatal ténye, az alkalmazott logika, adatkezelés jelentősége és következményei az Érintettre nézve | a videobanki illetve a szelfi számlanyitási azonosítás során az azonosítás eredményességének előmozdítása érdekében egyedi kockázatértékelés történik, melynek következményeként a Bank megtagadhatja a pénzforgalmi számlaszerződés megkötését és a bankszámla megnyitását  |
| Adatkezelés jogalapja:   | a Pmt.-ben meghatározott ügyfél átvilágítási és bejelentési kötelezettség teljesítése: adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség<br><br>ügyfélkockázat értékelése: adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség<br><br>videobanki illetve a szelfi számlanyitási azonosítás során végzett egyedi kockázatértékelés: Bank jogos érdeke<br><br>az MNB rendelet 14. § (1) b) pont szerinti összehasonlítást végző algoritmus működésének fejlesztése: Ügyfél hozzájárulása |
| Adatkezelés jogalapjának megnevezése:  | a Pmt.-ben meghatározott ügyfél átvilágítási és bejelentési kötelezettség teljesítése: Pmt. 7. § (1) bek.<br><br>ügyfélkockázat értékelése: Pmt. 7. § (7) bek.<br><br>videobanki illetve a szelfi számlanyitási azonosítás során végzett egyedi kockázatértékelés: GDPR 6. cikk. (1) bek. f) pont<br><br>az MNB rendelet 14. § (1) b) pont szerinti összehasonlítást végző algoritmus működésének fejlesztése: GDPR 9. cikk (2) bek a) pont                          |
| Adatfeldolgozó neve, címe:   | QUANTIS Finance Kft. (1068 Budapest, Benczúr utca 44.)<br><br>Legal Team Kft. (1223 Budapest, Nagytétényi út 190.)   |



|  |   |
|--|---|
|  | Rhenus Office Systems Kft. (2310 Szigetszentmiklós, Leshegy u. 30.)   |
| Adatfeldolgozónak az adatkezeléssel összefüggő tevékenysége: | Quantis Finance Kft. és Legal Team Kft.: személyes ügyfél-azonosítás elvégzése a Bank megbízásából<br><br>Rhenus Office Systems Kft.: iratkezelési szolgáltatás (dobozok biztosítása, iratok szállítása, tárolása, iratanyagok megsemmisítése)  |
| Az adatkezelő által kezelt személyes adatok köre:            | a Pmt.-ben meghatározott ügyfél átvilágítási és bejelentési kötelezettség teljesítéséhez: családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, lakcím, tartózkodási hely, személyazonosító igazolvány elő- és hátlapja (családi és utónév, nem, születési idő, okmány érvényességi ideje és azonosítója, CAN szám, aláírás kép, állampolgárság, születési hely, születési családi és utónév, anyja születési neve), vezetői engedély elő és hátlapja (családi és utónév, nem, születési idő, okmány érvényességi ideje és azonosítója, aláírás kép, állampolgárság, születési hely, kódok) útlevél arc képet tartalmazó oldala (családi és utónév, nem, születési idő, okmány érvényességi ideje és azonosítója, aláírás kép, állampolgárság, születési hely, születési név), Lakcímet igazoló hatósági igazolvány előlapja (családi és utónév, születési hely és idő, anyja neve, lakóhely illetve tartózkodási hely), egyéb azonosító okmány száma, jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet ügyfél képviselőjére jogosult neve, beosztása, kézbesítési megbízottjának adatai, önarckép; hang- és képfelvétel<br><br>ügyfélkockázat értékelése: Ügyfél neve, állampolgársága, születési hely és idő, lakcíme, tartózkodási helye,<br><br>videobanki illetve a szelfi számlanyitási azonosítás során kezelt további adatok: IP cím, azonosított Érintett képmása (fénykép illetve videófelvétel) és hangja<br><br>az MNB rendelet 14. § (1) b) pont szerinti összehasonlítást végző algoritmus működésének fejlesztése: önarckép; hang- és képfelvétel |
| Adatok forrása:  | a Pmt.-ben meghatározott ügyfél átvilágítási és bejelentési kötelezettség teljesítése: közvetlenül az Ügyfélről felvett<br><br>ügyfélkockázat értékelése: Girinfo, Wold-check<br><br>az MNB rendelet szerinti auditált elektronikus hírközlő eszközre vonatkozó rendelkezések teljesítése: közvetlenül az Ügyfélről felvett   |
| Címzett neve, teljes címe:                                   | QUANTIS Finance Kft. (1068 Budapest, Benczúr utca 44.)<br><br>Legal Team Kft. (1223 Budapest, Nagytétényi út 190.)<br><br>Rhenus Office Systems Kft. (2310 Szigetszentmiklós, Leshegy u. 30.)   |
| Az adattovábbítás jogalapja:                                 | Érintett hozzájárulása  |

|                  |                                     |
|------------------|-------------------------------------|
| Érintettek köre: | számlanyitást kezdeményező Érintett |
|------------------|-------------------------------------|

## 5. Bankkártya igénylés és –pótlás, bankkártya használat

|  |  |
|--|--|
| Adatkezelési tevékenység megnevezése:  | a bankkártya elkészítéséhez szükséges adatok rögzítése, továbbítása a kártyaszámot előállító SIA Slovakia s.r.o. és a bankkártyát gyártó ANY Biztonsági Nyomda Nyilvánosan Működő Részvénytársaság részére<br><br>bankkártya rendeltetésszerű és biztonságos használathoz kapcsolódó adatkezelés |
| Adatkezelés célja:   | bankkártya igénylési és -pótlási kérelmek elbírálása<br><br>kártyabirtokos autorizációja, az Ügyfél által adott tranzakciós megbízás teljesítése, napi fizetésforgalom tételes egyeztetése a SIA Slovakia s.r.o-val, a tranzakciók könyvelése  |
| Automatizált döntéshozatal ténye, az alkalmazott logika, adatkezelés jelentősége és következményei az Érintettre nézve | Lásd a jelen adatkezelési tájékoztató II/12. pontja.   |
| Adatkezelés jogalapja:   | az Ügyféllel kötött pénzforgalmi keretszerződés teljesítése  |
| Adatkezelés jogalapjának megnevezése:  | GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont  |
| Adatfeldolgozó neve, címe:   | ANY Biztonsági Nyomda Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (1102 Budapest, Halom u. 5.)<br><br>QUANTIS Finance Kft. (1068 Budapest, Benczúr utca 44.) és CO-OP Hungary Nagykereskedelmi és Szolgáltató Zrt.   |
| Adatfeldolgozónak az adatkezeléssel összefüggő tevékenysége:   | ANY Biztonsági Nyomda Nyilvánosan Működő Részvénytársaság: bankkártya gyártása és postázása az Ügyfél részére<br><br>QUANTIS Finance Kft. és CO-OP Hungary Nagykereskedelmi és Szolgáltató Zrt.: bankkártya letiltási kérelem fogadása és továbbítása a Bank részére                             |
| Az adatkezelő által kezelt személyes adatok köre:  | név, születési idő és hely, anyja neve, igazolványszám, levelezési cím, telefonszám, bankkártyaszám  |
| Adatok forrása:  | közvetlenül a kártyabirtokos Érintettől felvett  |
| Címzett neve, teljes címe:   | ANY Biztonsági Nyomda Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (1102 Budapest, Halom u. 5.)   |

|                              |   |
|------------------------------|---|
|                              | SIA Slovakia s.r.o. (2314 Bratislava, Röntgenova 1; 851 01) |
| Az adattovábbítás jogalapja: | kártyabirtokos hozzájárulása                                |
| Érintettek köre:             | bankkártya birtokosa  |

## 6. Értékpapír- és megtakarítási számla nyitása és vezetése

|  |   |
|--|---|
| Adatkezelési tevékenység megnevezése:  | szerződés és mellékletei adattartalmának rögzítése, tárolása, a szerződés előkészítése aláírásra, a szerződés aláírása, az aláírt szerződés és mellékleteinek tárolása papír alapon és elektronikusan, az értékpapírszámla megnyitása   |
| Adatkezelés célja:   | értékpapír- és megtakarítási számla nyitása, az Ügyfél által adott megbízások (OTC adásvételi szerződés, vételi/eladási megbízás, vételi nyilatkozat lakossági állampapír vételre (nem rendszer által, értékpapír transzfer) teljesítése  |
| Automatizált döntéshozatal ténye, az alkalmazott logika, adatkezelés jelentősége és következményei az Érintettre nézve | nem releváns  |
| Adatkezelés jogalapja:   | az Ügyféllel kötött értékpapír- és megtakarítási számla keretszerződés teljesítése  |
| Adatkezelés jogalapjának megnevezése:  | GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont   |
| Adatfeldolgozó neve, címe:   | Rhenus Office Systems Kft. (2310 Szigetszentmiklós, Leshegy u. 30.)<br>Ramasoft Adatszolgáltató és Informatikai Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1074 Budapest, Dohány utca 12-14.)  |
| Adatfeldolgozónak az adatkezeléssel összefüggő tevékenysége:   | Rhenus Office Systems Kft.: iratkezelési szolgáltatás (dobozok biztosítása, iratok szállítása, tárolása, iratanyagok megsemmisítése)<br>Ramasoft Adatszolgáltató és Informatikai Zártkörűen Működő Részvénytársaság: HelpDesk és on-site támogatás online és offline "szerződéskészítő" menedzser rendszerhez |
| Az adatkezelő által kezelt személyes adatok köre:  | üzletkötő adatai, név, születési név, születési idő és hely, anyja neve, állampolgárság, azonosító okmány száma, állandó és levelezési cím, mobil telefonszám, vezetékes telefonszám, e-mail cím, ügyfél azonosító  |
| Adatok forrása:  | közvetlenül az Ügyféltől felvett  |
| Címzett neve, teljes címe:   | KELER Központi Értéktár Zrt. (1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.)   |

|                               |   |
|-------------------------------|---|
|                               | Rhenus Office Systems Kft. (2310 Szigetszentmiklós, Leshegy u. 30.)   |
| Az adattovábbítás jog-alapja: | KELER Központi Értéktár Zrt.: jogi kötelezettség teljesítése (Ptk. 3:246. § (2) bek.)<br>Rhenus Office Systems Kft.: Érintett hozzájárulása |
| Érintettek köre:              | értékpapír- és megtakarítási számla keretszerződést kötő Ügyfél, üzletkötő  |

## 7. Lakossági hitelezés

### 7.1 Lakossági hitelezés (papír alapú): hiteligénylés (folyószámlahitel, állami támogatás, jelzáloghitel) a szerződés megkötése, a hitel folyósítása

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| Adatkezelési tevékenység megnevezése: | <p><u>Valamennyi hitel esetén történő adatkezelés:</u><br/>a leendő Ügyfelek tájékoztatása a kondíciókról, a szükséges dokumentumokról, hitelkalkuláció elkészítése, hitelbíráló és az Ügyfél tájékoztatása annak eredményéről, szerződés és mellékletei adattartalmának rögzítése, tárolása, a szerződés előkészítése aláírásra, értékbecslés elkészítése, a szerződés aláírása, az aláírt szerződés és mellékleteinek tárolása papír alapon és elektronikusan,</p> <p><u>A valamennyi hitelnél alkalmazandó adatkezelésen túl végzett adatkezelési tevékenységek az egyes szerződések esetén:</u></p> <p><u>jelzáloghitel esetén:</u> a lakossági pénzforgalmi számlaszerződés megkötése és a pénzforgalmi számla megnyitása (ha még nem rendelkezett a Banknál vezetett bankszámlával a hiteligénylő), hitel számlaszám megnyitása, fedezetek rögzítése, folyósítási értesítő, törlesztési táblázat, kamatértesítő, negyedévente kamatértesítő és törlesztési tábla, évente egyszer, forgalmi kimutatás küldése az Ügyfél és az adóstárs részére postai úton, illetve e-mailben</p> <p><u>folyószámlahitel esetén:</u> jóváhagyott hitelkeret összegének beállítása a folyószámlán, folyósítási értesítő, törlesztési táblázat, kamatértesítő küldése az Ügyfél részére postai úton, jövedelem-jóváírások ellenőrzése</p> <p><u>állami támogatás (CSOK) esetén:</u> a lakossági pénzforgalmi számlaszerződés megkötése és a pénzforgalmi számla megnyitása (ha még nem rendelkezett a Banknál vezetett bankszámlával a hiteligénylő), hitel számlaszám megnyitása, fedezetek rögzítése</p> <p>állami támogatás (Babaváró kölcsön) esetén:<br/>várandóság ellenőrzése igazolás bekérése útján, adatok továbbítása a Magyar Államkincstár felé, online kölcsönigénylés esetén e-mailek tárolása, kapcsolattartás az ügyféllel telefonon, illetve elektronikus levélben</p> |
|---------------------------------------|---|



|  |  |
|--|--|
| Adatkezelés célja:   | lakossági hitelszerződések megkötése, teljesítése (a hitel folyósítása), a hitel visszafizetésének ellenőrzése   |
| Automatizált döntéshozatal ténye, az alkalmazott logika, adatkezelés jelentősége és következményei az Érintettre nézve | Lásd a jelen adatkezelési tájékoztató II/12. pontja.   |
| Adatkezelés jogalapja:   | az Ügyféllel kötött hitelszerződés teljesítése   |
| Adatkezelés jogalapjának megnevezése:  | GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont  |
| Adatfeldolgozó neve, címe:   | Garba-Royal Kft. (1041 Budapest, Árpád út 39-43.)<br>Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1027 Budapest, Kapás utca 11-15.)<br>TAK-INVEST Zrt. (1027 Budapest, Kapás utca 11-15.)<br>Rhenus Office Systems Kft. (2310 Szigetszentmiklós, Leshegy u. 30.)  |
| Adatfeldolgozónak az adatkezeléssel összefüggő tevékenysége:   | Garba Royal Kft.: hitelkalkulációban szereplő adatokhoz hozzáférés<br>Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1027 Budapest, Kapás utca 11-15.): Eurobank számlavezető rendszer fejlesztés és üzemeltetés<br>TAK-INVEST Zrt.: Eurobank számlavezető rendszer fejlesztés és üzemeltetés<br>Rhenus Office Systems Kft.: iratkezelési szolgáltatás (dobozok biztosítása, iratok szállítása, tárolása, iratanyagok megsemmisítése)   |
| Az adatkezelő által kezelt személyes adatok köre:  | előzetes tájékoztatás: név, e-mail cím, telefonszám<br>hitelkalkuláció: név, jövedelmi adatok, ingatlanérték<br><i>jelzáloghitel:</i><br>számlaszám (hitelkiváltás esetén jogosult számlaszáma, kölcsönigénylő/adós aláírása, kölcsönigénylő/adóstárs aláírása, előnév, családi név, utónév, születési név, anyja neve, állampolgárság, születési hely, születési idő, személyazonosságot igazoló okmány típusa, személyazonosító okmány száma, lakcímkártya száma, adóazonosító jel; állandó lakcíme, állandó lakhelyének (tulajdonos/bérlő/résztulajdonos, családtag) címe, értesítési címe, e-mail cím, mobiltelefonszám, lakás telefonszám, munkahely telefonszáma, családi állapot, legmagasabb iskolai végzettség, nyelvvizsgák, jövedelem jogcíme, havi nettó jövedelem, foglalkozás, munkahely neve, munkahely címe, külföldi hiteligénylő esetén magyar |



állampolgárságú kézbesítési megbízott családi neve; külföldi hiteligénylő esetén magyar állampolgárságú kézbesítési megbízott utóneve; külföldi hiteligénylő esetén magyar állampolgárságú kézbesítési megbízott e-mail címe; külföldi hiteligénylő esetén magyar állampolgárságú kézbesítési megbízott lakcíme; ügyletszereplő aláírása, értékbecslő által értesítendő személy neve, telefonszáma; kölcsönigénylő(k) aláírása; tanú név; tanú lakcím; tanú személyi igazolvány száma; közvetítő aláírása, havi bruttó jövedelem; bruttó rendszeres egyéb havi jövedelem; havi nettó jövedelem; nyugdíjas igazolvány; egyéni vállalkozói igazolvány száma; bérjegyzék és bérlista; aláírás (zálogkötelezettek); adóstárs név; adóstárs anyja neve; adóstárs lakcíme; adóstárs személyi igazolvány száma; zálogkötelezett név; zálogkötelezett anyja neve; zálogkötelezett személyi igazolvány száma; adós aláírása; adóstárs aláírás; zálogkötelezett aláírás; Eurobank számlavezető ügyfél azonosító száma; hitelszámla száma; jogosult neve; jogosult számlaszáma; back office vezető aláírás; hiteladminisztrációs munkatárs aláírás; építető név; építető anyja neve; építető lakcím; ügyfélminősítés; ingatlan-nyilvántartási teher, bejegyzés jogosultja;

*folyószámlahitel:*

családi név; utónév; születési név; anyja neve; születési hely; születési idő; személyazonosságot igazoló okmány típusa; személyazonosító okmány száma; állandó lakcíme; állandó lakhelyének (tulajdonos/bérlő/résztulajdonos, családtag); e-mail cím; mobiltelefonszám; lakossági Ft bank-számla száma; családi állapot; legmagasabb iskolai végzettség; nyelvvizsgák; eltartott gyermekek száma; jövedelem jogcíme; havi nettó jövedelem; (ok) aláírása; bankszámla száma (rendelkezéshez kötött); hitelközvetítő levelezési cím; hitelközvetítő telefonszám; hitelközvetítő e-mail címe; hitelközvetítő faxszám; hitelközvetítő internet címe; ügyintéző neve; lakossági bankszámla száma; munkavállaló neve; születési neve; anyja születési neve; születési helye, ideje; alkalmazásának kezdete; próbaidő; munkaszerződés időtartama; foglalkozás/beosztás; előző munkaviszony kezdete; előző munkaviszony vége; havi bruttó jövedelem; bruttó rendszeres egyéb havi jövedelem; jogszabályon alapuló havi levonások; egyéb levonások (pl. gyerektartás); havi nettó jövedelem; munkáltatói jövedelemigazolást kiállító neve; munkáltatói jövedelemigazolást kiállító beosztása; munkáltatói jövedelemigazolást kiállító telefonszáma; személyi igazolvány szám; aláírás; személyi igazolvány szám; aláírás; név; születési név; születési hely, idő; anyja neve; aláírás; ügyfél neve; értesítendő személy neve/telefonszáma; a kölcsön célja; értékelendő ingatlan helyrajzi száma; értékelendő ingatlan címe; alulírott neve; születési hely, idő; személyi igazolvány szám; új kölcsönösség; módosított futamidő; adós aláírása; név/adós neve; cím/adós címe

*állami támogatás (CSOK) esetén:*

számlaszám (hitelkiváltás esetén jogosult számlaszáma; kölcsönigénylő/adós aláírása; kölcsönigénylő/adóstárs aláírása; hitelközvetítő



neve; hitelközvetítő levelezési cím; hitelfelvevő név; hitelközvetítő telefonszám; hitelfelvevő lakcím; hitelfelvevő személyi igazolvány szám; hitelfelvevő aláírás; életbiztosítás összege; személyi igazolvány szám; született (dátum); életkor; végzettség; nyelvismeret; igazolt nettó jövedelem/bankszámlakivonatokon látható jövedelmek születési név; anyja neve; állampolgárság; rezidens; születési hely; születési idő; személyazonosságot igazoló okmány típusa; személyazonosító okmány száma; lakcímkártya száma; adóazonosító jel; állandó lakcíme; állandó lakhelyének (tulajdonos/bérlő/résztulajdonos, családtag); értesítési címe; e-mail cím; mobiltelefonszám; lakás telefonszám; családi állapot; legmagasabb iskolai végzettség; nyelvvizsgák; havi nettó jövedelem; külföldi hiteligénylő esetén magyar állampolgárságú kézbesítési megbízott családi név; külföldi hiteligénylő esetén magyar állampolgárságú kézbesítési megbízott utónév; külföldi hiteligénylő esetén magyar állampolgárságú kézbesítési megbízott e-mail cím; külföldi hiteligénylő esetén magyar állampolgárságú kézbesítési megbízott lakcím; ügyletszereplő aláírása; kölcsönigénylő(k) aláírása; tanú név; tanú lakcím; tanú személyi igazolvány szám; tanú aláírás; közvetítő aláírás (személyi okmányok és rögzített adatok megegyeznek); munkáltató adatai; munkavállaló neve; születési neve; anyja születési neve; születési helye, ideje; alkalmazásának kezdete; próbaidő; munkaszerződés időtartama; foglalkozás/beosztás; előző munkaviszony kezdete; előző munkaviszony vége; havi bruttó jövedelem; bruttó rendszeres egyéb havi jövedelem; jogszabályon alapuló havi levonások; egyéb levonások (pl. gyerektartás); havi nettó jövedelem; egyéni vállalkozói igazolvány száma; bérjegyzék és bérlista; kézbesítési megbízotti meghatalmazás; ügyintéző aláírása; adóstárs név; adóstárs anyja neve; adóstárs lakcíme; adóstárs személyi igazolvány szám; zálogkötelezett név; zálogkötelezett anyja neve; zálogkötelezett személyi igazolvány szám; adós aláírása; adóstárs aláírás; zálogkötelezett aláírás; adós neve; Eurobank számlavezető ügyfélazonosító száma; hitelszámla száma; jogosult neve; jogosult számlaszáma; ügyletgazda aláírása; back office vezető aláírás; hiteladminisztrációs munkatárs aláírás; építető név; építető anyja neve; építető lakcím; tanú(k) név; tanú(k) lakcím; tanú(k) személyi igazolvány szám; tanú(k) aláírás); gyermekek családi és utóneve; gyermekek anyja születési neve; gyermekek születési helye, ideje; gyermekek állampolgársága vagy hontalan jogállása; gyermekek lakcíme (állandó lakhely); értesítési címe; gyermekek személyazonosságot igazoló okmány típusa és száma; gyermekek lakcímkártya száma; gyermekek személyi azonosító száma (adóazonosító jel); gyermek megváltozott munkaképesség; gyermek jogállása; közvetítő aláírása; nagykorú aláírása; támogatott(ak) aláírása; szerződés összege; születési anyakönyvi kivonat száma; gyámhatóság engedélyező határozat száma; jogerős bírósági / hatósági határozat száma (gyermek háztartásba kerülése);

állami támogatás (Babaváró kölcsön) esetén:

családi név; utónév; születési név; anyja neve; születési hely; születési idő; személyazonosságot igazoló okmány típusa; személyazonosító okmány száma; állandó lakcíme; állandó lakhelyének (tulajdonos/bérlő/résztulajdonos, családtag); adóazonosító jel, lakcímkártya száma, családi állapot,



|                              |  |
|------------------------------|--|
|                              | <p>kölcsön felhasználásának célja, hallgatói jogviszonyra vonatkozó adatok, e-mail cím; mobiltelefonszám; lakossági forint bankszámla száma; családi állapot; legmagasabb iskolai végzettség; nyelvvizsgák; eltartott gyermekek száma; jövedelem jogcíme; havi nettó jövedelem; bankszámla száma (rendelkezéshez kötött); az ügyfél nyilatkozatának tárolása, hogy a várandósgondozási könyvet a bank számára bemutatta, orvosi igazolás ikerterhesség esetén, jövedelemigazolás, munkaviszonyra vonatkozó adatok (munkakör, munkaviszony kezdete, munkáltató neve székhelye, munkaviszony időtartama, munkabér és egyéb juttatás mértéke), gépjármű típusa becsült értéke és évjárata, kormányhivatal által kiállított TB jogviszony igazolás, NAV adóbevallás, NAV jövedelemigazolás, várandósságra vonatkozó adatok</p> |
| Adatok forrása:              | közvetlenül az Ügyféltől felvett, illetve általa rendelkezésre bocsátott   |
| Címzett neve, teljes címe:   | értékbecslést végző megbízott:<br>Vero Expert Kft. (1121 Budapest, Nőrszirom utca 4/a.)<br><br>Közjegyzők (hitelszerződés közjegyzői okiratba foglalása esetén), a közjegyzőkre vonatkozó jogszabály szerinti illetékességgel.<br><br>Rhenus Office Systems Kft. (2310 Szigetszentmiklós, Leshegy u. 30.)  |
| Az adattovábbítás jogalapja: | Érintettek hozzájárulása   |
| Érintettek köre:             | hiteligénylő Ügyfél, adóstárs, zálogkötelezett, hitelközvetítő, hiteltanácsadó, tanú, kézbesítési megbízott  |

**7.2 Lakossági hitelezés (digitális): Digitális Ügyfélfiók létrehozása, elektronikus hiteligénylés (bavaráró kölcsön, jelzáloghitel, ZOP kölcsön) , a szerződés megkötése, a hitel folyósítása**

|   |  |
|---|--|
| <p>Adatkezelési tevékenység megnevezése:</p>  | <p><u>A Digitális Ügyfélfiók regisztráció esetén történő adatkezelés:</u><br/>az Érdeklődők Digitális Ügyfélfiójának létrehozása a hitelügyintézéshez szükséges dokumentumok átadása és visszaküldése érdekében.</p> <p><u>Valamennyi hitel esetén történő adatkezelés:</u><br/>az Érdeklődők tájékoztatása a kondíciókról, a szükséges dokumentumokról, hitelkalkuláció elkészítése, előzetes hitelbírálat és az Érdeklődő tájékoztatása annak eredményéről, hitelbírálat és az Érdeklődő tájékoztatása annak eredményéről a Digitális Ügyfélfiókon keresztül, a szerződés és mellékletei adattartalmának rögzítése, tárolása, a szerződés előkészítése aláírásra, értékbecslés elkészíttetése, a szerződés aláírása, az aláírt szerződés és mellékleteinek tárolása papír alapon és elektronikusan,</p> <p><u>A valamennyi hitelnél alkalmazandó adatkezelésen túl végzett adatkezelési tevékenységek az egyes szerződések esetén:</u></p> <p>állami támogatás (Bavaráró kölcsön) esetén:<br/>várandóság ellenőrzése igazolás bekérése útján, adatok továbbítása a Magyar Államkincstár felé, online kölcsönigénylés esetén e-mailek tárolása, kapcsolattartás az Érdeklődővel telefonon, illetve elektronikusan</p> <p><u>jelzáloghitel esetén:</u><br/>a lakossági pénzforgalmi számlaszerződés megkötése és a pénzforgalmi számla megnyitása (ha még nem rendelkezett a Banknál vezetett bankszámlával az Érdeklődő), hitel számlaszám megnyitása, fedezetek rögzítése, folyósítási értesítő, törlesztési táblázat, kamatértesítő, negyedévente kamatértesítő és törlesztési tábla, évente egyszer, forgalmi kimutatás küldése az Ügyfél és az adóstárs részére postai úton, illetve e-mailben</p> <p><u>ZOP kölcsön esetén:</u><br/>a lakossági pénzforgalmi számlaszerződés megkötése és a pénzforgalmi számla megnyitása (ha még nem rendelkezett a Banknál vezetett bankszámlával az Érdeklődő), hitel számlaszám megnyitása, fedezetek rögzítése</p> |
| <p>Adatkezelés célja:</p>   | <p>Digitális Ügyfélfiók létrehozása, lakossági hitelszerződések megkötése, teljesítése (a hitel folyósítása), a hitel visszafizetésének ellenőrzése</p>  |
| <p>Automatizált döntéshozatal ténye, az alkalmazott logika, adatkezelés jelentősége és következményei az Érintettre nézve</p> | <p>Lásd a jelen adatkezelési tájékoztató II/12. pontja.</p>  |

|  |  |
|--|--|
| Adatkezelés jogalapja:                                       | az Ügyféllel megkötött hitelszerződés teljesítése  |
| Adatkezelés jogalapjának megnevezése:                        | GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont  |
| Adatfeldolgozó neve, címe:                                   | Garba-Royal Kft. (1041 Budapest, Árpád út 39-43.)<br>Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1027 Budapest, Kapás utca 11-15.)<br>TAK-INVEST Zrt. (1027 Budapest, Kapás utca 11-15.)<br>Rhenus Office Systems Kft. (2310 Szigetszentmiklós, Leshegy u. 30.)  |
| Adatfeldolgozónak az adatkezeléssel összefüggő tevékenysége: | Garba Royal Kft.: hitelkalkulációban szereplő adatokhoz hozzáférés<br>Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1027 Budapest, Kapás utca 11-15.): Eurobank számlavezető rendszer fejlesztés és üzemeltetés<br>TAK-INVEST Zrt.: Eurobank számlavezető rendszer fejlesztés és üzemeltetés<br>Rhenus Office Systems Kft.: iratkezelési szolgáltatás (dobozok biztosítása, iratok szállítása, tárolása, iratanyagok megsemmisítése)   |
| Az adatkezelő által kezelt személyes adatok köre:            | Digitális Ügyfélfiók regisztráció: név, e-mail cím, telefonszám<br>előzetes hitelbírálat: név, jövedelmi adatok, ingatlanérték<br><br><i>Babaváró kölcsön esetén:</i><br>családi név; utónév; születési név; anyja neve; születési hely; születési idő; személyazonosságot igazoló okmány típusa; személyazonosító okmány száma; állandó lakcíme; állandó lakhelyének (tulajdonos/bérlő/résztulajdonos, családtag); adóazonosító jel, lakcímkártya száma, családi állapot, kölcsön felhasználásának célja, hallgatói jogviszonyra vonatkozó adatok, e-mail cím; mobiltelefonszám; lakossági forint bankszámla száma; családi állapot; legmagasabb iskolai végzettség; nyelvvizsgák; eltartott gyermekek száma; jövedelem jogcíme; havi nettó jövedelem; bankszámla száma (rendelkezéshez kötött); az ügyfél nyilatkozatának tárolása, hogy a várandósgondozási könyvet a bank számára bemutatta, orvosi igazolás ikerterhesség esetén, jövedelemigazolás, munkaviszonyra vonatkozó adatok (munkakör, munkaviszony kezdete, munkáltató neve székhelye, munkaviszony időtartama, munkabér és egyéb juttatás mértéke), gépjármű típusa becsült értéke és évjárata, kormányhivatal által kiállított TB jogviszony igazolás, NAV adóbevallás, NAV jövedelemigazolás, várandósságra vonatkozó adatok<br><br><i>jelzáloghitel esetén:</i><br>számlaszám (hitelkiváltás esetén jogosult számlaszáma, kölcsönigénylő/adós aláírása, kölcsönigénylő/adóstárs aláírása, előnév, családi |



név, utónév, születési név, anyja neve, állampolgárság, születési hely, születési idő, személyazonosságot igazoló okmány típusa, személyazonosító okmány száma, lakcímkártya száma, adóazonosító jel; állandó lakcíme, állandó lakhelyének (tulajdonos/bérlő/résztulajdonos, családtag) címe, értesítési címe, e-mail cím, mobiltelefonszám, lakás telefonszám, munkahely telefonszáma, családi állapot, legmagasabb iskolai végzettség, nyelvvizsgák, jövedelem jogcíme, havi nettó jövedelem, foglalkozás, munkahely neve, munkahely címe, külföldi hiteligénylő esetén magyar állampolgárságú kézbesítési megbízott családi neve; külföldi hiteligénylő esetén magyar állampolgárságú kézbesítési megbízott utóneve; külföldi hiteligénylő esetén magyar állampolgárságú kézbesítési megbízott e-mail címe; külföldi hiteligénylő esetén magyar állampolgárságú kézbesítési megbízott lakcíme; ügyletszereplő aláírása, értékbecslő által értesítendő személy neve, telefonszáma; kölcsönigénylő(k) aláírása; tanú név; tanú lakcím; tanú személyi igazolvány száma; közvetítő aláírása, havi bruttó jövedelem; bruttó rendszeres egyéb havi jövedelem; havi nettó jövedelem; nyugdíjas igazolvány; egyéni vállalkozói igazolvány száma; bérjegyzék és bérlista; aláírás (zálogkötelezettek); adóstárs név; adóstárs anyja neve; adóstárs lakcíme; adóstárs személyi igazolvány száma; zálogkötelezett név; zálogkötelezett anyja neve; zálogkötelezett személyi igazolvány száma; adós aláírása; adóstárs aláírás; zálogkötelezett aláírás; Eurobank számlavezető ügyfél azonosító száma; hitelszámla száma; jogosult neve; jogosult számlaszáma; back office vezető aláírás; hiteladminisztrációs munkatárs aláírás; építető név; építető anyja neve; építető lakcím; ügyfélminősítés; ingatlan-nyilvántartási teher, bejegyzés jogosultja;

*ZOP kölcsön esetén:*

; számlaszám (hitelkiváltás esetén jogosult számlaszáma; kölcsönigénylő/adós aláírása; kölcsönigénylő/adóstárs aláírása; hitelközvetítő neve; hitelközvetítő levelezési cím; hitelfelvevő név; hitelközvetítő telefonszám; hitelfelvevő lakcím; hitelfelvevő személyi igazolvány szám; hitelfelvevő aláírás; életbiztosítás összege; személyi igazolvány szám; született (dátum); életkor; végzettség; nyelvismeret; igazolt nettó jövedelem/bankszámlakivonatokon látható jövedelmek születési név; anyja neve; állampolgárság; rezidens; születési hely; születési idő; személyazonosságot igazoló okmány típusa; személyazonosító okmány száma; lakcímkártya száma; adóazonosító jel; állandó lakcíme; állandó lakhelyének (tulajdonos/bérlő/résztulajdonos, családtag); értesítési címe; e-mail cím; mobiltelefonszám; lakás telefonszám; családi állapot; legmagasabb iskolai végzettség; nyelvvizsgák; havi nettó jövedelem; külföldi hiteligénylő esetén magyar állampolgárságú kézbesítési megbízott családi név; külföldi hiteligénylő esetén magyar állampolgárságú kézbesítési megbízott utónév; külföldi hiteligénylő esetén magyar állampolgárságú kézbesítési megbízott e-mail cím; külföldi hiteligénylő esetén magyar állampolgárságú kézbesítési megbízott lakcím; ügyletszereplő aláírása; kölcsönigénylő(k) aláírása; tanú név; tanú lakcím; tanú személyi igazolvány szám; tanú aláírás; közvetítő aláírás (személyi okmányok és rögzített adatok megegyeznek); munkáltató adatai; munkavállaló neve; születési neve; anyja születési



|                              |  |
|------------------------------|--|
|                              | neve; születési helye, ideje; alkalmazásának kezdete; próbaidő; munkaszerződés időtartama; foglalkozás/beosztás; előző munkaviszony kezdete; előző munkaviszony vége; havi bruttó jövedelem; bruttó rendszeres egyéb havi jövedelem; jogszabályon alapuló havi levonások; egyéb levonások (pl. gyerektartás); havi nettó jövedelem; egyéni vállalkozói igazolvány száma; bérjegyzék és bérlista; kézbesítési megbízotti meghatalmazás; ügyintéző aláírása; adóstárs név; adóstárs anyja neve; adóstárs lakcíme; adóstárs személyi igazolvány szám; zálogkötelezett név; zálogkötelezett anyja neve; zálogkötelezett személyi igazolvány szám; adós aláírása; adóstárs aláírás; zálogkötelezett aláírás; adós neve; Eurobank számlavezető ügyfélazonosító száma; hitelszámla száma; jogosult neve; jogosult számlaszáma; ügyletgazda aláírása; back office vezető aláírás; hiteladminisztrációs munkatárs aláírás; építető név; építető anyja neve; építető lakcím; tanú(k) név; tanú(k) lakcím; tanú(k) személyi igazolvány szám; tanú(k) aláírás; gyermekek családi és utóneve; gyermekek anyja születési neve; gyermekek születési helye, ideje; gyermekek állampolgársága vagy hontalan jogállása; gyermekek lakcíme (állandó lakhely); értesítési címe; gyermekek személyazonosságát igazoló okmány típusa és száma; gyermekek lakcímkártya száma; gyermekek személyi azonosító száma (adóazonosító jel); gyermek megváltozott munkaképesség; gyermek jogállása; közvetítő aláírása; nagykorú aláírása; támogatott(ak) aláírása; szerződés összege; születési anyakönyvi kivonat száma; gyámhatóság engedélyező határozat száma; jogerős bírósági / hatósági határozat száma (gyermek háztartásba kerülése); |
| Adatok forrása:              | közvetlenül az Érdeklődőtől/Ügyféltől felvett, illetve általa rendelkezésre bocsátott  |
| Címzett neve, teljes címe:   | értékbecslést végző megbízott:<br>Vero Expert Kft. (1121 Budapest, Nőrszirom utca 4/a.)<br><br>Közjegyzők (hitelszerződés közjegyzői okiratba foglalása esetén), a közjegyzőkre vonatkozó jogszabály szerinti illetékességgel.<br><br>Rhenus Office Systems Kft. (2310 Szigetszentmiklós, Leshegy u. 30.)  |
| Az adattovábbítás jogalapja: | Érintettek hozzájárulása   |
| Érintettek köre:             | Érdeklődő, Ügyfél, adóstárs, zálogkötelezett, tanú, kézbesítési megbízott  |



## 8. Marketing célú adatkezelések

|   |  |
|---|--|
| <p>Adatkezelési tevékenység megnevezése:</p>  | <p>a Bank által szervezett kitelepülés (játék) alkalmával, kérdőív kitöltésével érdeklődők adatainak gyűjtése, rögzítése</p> <p>online bankszámlanyitási form-ot kitöltő ügyfél adatainak gyűjtése és a begyűjtött adatok rögzítése</p> <p>a <a href="http://granitbank.hu/lakosság/hitelek">granitbank.hu/lakosság/hitelek</a> oldalon visszahívást kérő Érdeklődők adatainak gyűjtése, rögzítése</p> <p>a Digitális Ügyfélfiók regisztrációval rendelkező Érdeklődők adatainak gyűjtése, rögzítése</p> <p>nyereményjáték szervezése a Facebook-on</p> <p>rendezvény (pl. sajtótájékoztató, karácsonyi parti) résztvevői adatainak rögzítése</p> <p>eDM (közvetlen üzleti célú megkeresések) küldése a feliratkozók részére</p> <p>ügymegoldás keretében ajánlott Érintettek adatainak (név, mobiltelefonszám, e-mail cím) rögzítése, az Érintett megkeresése lakossági bankszámlanyitási ajánlattal a megadott elérhetőségek valamelyikén. Az adatkezelés időtartama az ajánlás rögzítését követő 90 nap, az adatkezelés jogalapja, az ajánlott személy kifejezett hozzájárulása adatainak megadásához az Ügyfélajánlási programban.</p> <p>online marketing kampányok lebonyolítása</p> |
| <p>Adatkezelés célja:</p>   | <p>a Bank ismertségének növelése, új Ügyfelek toborzása, a meglévő Ügyfelekkel termékek megismertetése és ajánlása, nyeremények kézbesítése, az online bankszámlanyitási form-ot kitöltő ügyfél megkeresése adategyeztetés céljából, rendezvényszervezés</p>   |
| <p>Automatizált döntéshozatal ténye, az alkalmazott logika, adatkezelés jelentősége és következményei az Érintettre nézve</p> | <p>Lásd a jelen adatkezelési tájékoztató II/12. pontja.</p>  |
| <p>Adatkezelés jogalapja:</p>   | <p>Érintett hozzájárulása</p>  |
| <p>Adatkezelés jogalapjának megnevezése:</p>  | <p>GDPR 6. cikk (1) bek. a) pont</p>   |
| <p>Adatfeldolgozó neve, címe:</p>   | <p>Garba-Royal Kft. (1041 Budapest, Árpád út 39-43.)<br/>         Google Ireland Limited (Írország, Dublin, Gordon House – Barrow street)</p>  |



|  |  |
|--|--|
| Adatfeldolgozónak az adatkezeléssel összefüggő tevékenysége: | a <a href="http://www.granitbank.hu">www.granitbank.hu</a> weboldalon elérhető ügyfélajánló rendszer üzemeltetése<br>a Google Ads szolgáltatás révén célzott ajánlatok küldése az ügyfelek részére   |
| Az adatkezelő által kezelt személyes adatok köre:            | név, cím telefonszám, e-mail cím, ügyfelet ajánló Érintett születéskori neve, anyja neve, születési ideje, e-mail címe, ajánlott neve, mobil telefonszáma, e-mail címe   |
| Adatok forrása:  | közvetlenül az Érintettől felvett, kivéve az ajánlatott adatait, melyeket az ajánló bocsát a Bank rendelkezésére   |
| Címzett neve, teljes címe:                                   | nem releváns   |
| Az adattovábbítás jogalapja:                                 | nem releváns   |
| Érintettek köre:   | kitelepülés alkalmával kérdőívet kitöltők, online bankszámlanyitási formot kitöltő Ügyfél, nyereményjátékban részt vevő Érintett, rendezvényen részt vevő Érintett, eDM küldésre feliratkozó Érintett, ügyfelet ajánló Érintett, ügyfélajánlás keretében ajánlott ügyfél |

## 9. Panaszkezelés

|  |  |
|--|--|
| Adatkezelési tevékenység megnevezése:  | szóban, telefonon, TeleBank vagy VideóBank útján, e-mail-ben, postai úton, ügynökön keresztül, valamint Netbank útján szabad formátumban tett panaszbejelentés rögzítése (beleértve a hangfelvétel rögzítését is), iktatása, banki ügyfél esetén banki azonosítójának hozzárendelése, panaszos tájékoztatása a panasz nyilvántartásba vételéről, naponta frissülő riport vezetése a nyitott panaszbejelentésekről, válaszlevél előkészítése és megküldése a panaszos részére, papír alapon benyújtott panaszok, panaszjegyzőkönyv, kapcsolódó levelezés illetve dokumentumok és válaszok tárolása, MNB felé kötelező jelentések teljesítése, panaszossal történő kapcsolattartás |
| Adatkezelés célja:   | Ügyfél és egyéb Érintett által benyújtott panasz kezelése  |
| Automatizált döntéshozatal ténye, az alkalmazott logika, adatkezelés jelentősége és következményei az Érintettre nézve | nem releváns   |
| Adatkezelés jogalapja:   | adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség  |
| Adatkezelés jogalapjának megnevezése:  | a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCX-XXVII. törvény 288. §<br>az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról 46/2018. (XII. 17.) MNB rendelet 1. számú melléklet 3.3. pontja  |
| Adatfeldolgozó neve, címe:   | VCC Live Hungary Korlátolt Felelősségű Társaság (1123 Budapest, Nagyenyed utca 8-14.)  |
| Adatfeldolgozónak az adatkezeléssel összefüggő tevékenysége:   | telefonon érkező panaszbejelentés rögzítése és archiválása   |
| Az adatkezelő által kezelt személyes adatok köre:  | név, e-mail cím, lakcím, telefonszám, bankkártya szám, ügyfél belső azonosító száma, szerződészáma, panasz belső nyilvántartási száma, panaszossal történő telefonbeszélgetés hangfelvétele, auditált elektronikus hírközlő eszközön (VideóBank) közölt panasz esetén a panaszos kép- és hangfelvétele   |
| Adatok forrása:  | közvetlenül a panaszt benyújtó Érintettől vagy annak meghatalmazottjától felvett, vagy hozzá kapcsolódóan a Bank nyilvántartásaiból  |
| Címzett neve, teljes címe:   | nem releváns   |
| Az adattovábbítás jogalapja:   | nem releváns   |
| Érintettek köre:   | panaszt benyújtó Érintett vagy annak meghatalmazottja  |

**10. Vállalati pénzforgalmi számla nyitása és vezetése, elektronikus bankszolgáltatások (Electra) nyújtása, ügyfél-azonosítás**

|   |   |
|---|---|
| <p>Adatkezelési tevékenység megnevezése:</p>  | <p>pénzforgalmi számlaszerződés és mellékletei adattartalmának rögzítése, tárolása, a szerződés előkészítése aláírásra, az ügyféllel történő adategyeztetés az aláírást megelőzően, az adategyeztetés alapján, szükség esetén a szerződéstervezet módosítása, az aláírás időpontjának egyeztetése, a szerződés aláírása, az aláírt szerződés és mellékleteinek tárolása papír alapon és elektronikusan, a bankszámla megnyitása, rendelkező aláírás-mintájának rögzítése</p> <p>az ügyfél, rendelkező, illetve hatóság által adott fizetési megbízások és egyéb műveletek kapcsán szükséges adatkezelések, téves megbízásokhoz kapcsolódó adatkezelések, készpénzbefizetést teljesítő Harmadik személy adatainak kezelése</p> <p>az ügyfél, illetve a rendelkező által elektronikus bankszolgáltatások (eBank applikáció, Electra [internet bankolás]) igénybevételével adott fizetési megbízások és egyéb műveletek kapcsán szükséges adatkezelések, téves megbízásokhoz kapcsolódó adatkezelések</p> <p>Pmt.-ben meghatározott ügyfélátvilágítási és bejelentési kötelezettség teljesítése, ügyfélkockázat értékelése, ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplői minőségének ellenőrzése, ügyfél tényleges tulajdonosának azonosítása</p> |
| <p>Adatkezelés célja:</p>   | <p>az ügyféllel kötött pénzforgalmi keretszerződés megkötése, az ügyféllel történő kapcsolattartás, a vállalati bankszámla megnyitása. Pmt.-ben előírt ellenőrzési és azonosítási kötelezettségek teljesítése</p>   |
| <p>Automatizált döntéshozatal ténye, az alkalmazott logika, adatkezelés jelentősége és következményei az Érintettre nézve</p> | <p>nem releváns</p>   |
| <p>Adatkezelés jogalapja:</p>   | <p>a vállalati ügyféllel kötött pénzforgalmi számlaszerződés teljesítése, kivéve a Pmt. által előírt ellenőrzések lefolytatását, amely esetekben a Bankra vonatkozó jogi kötelezettség teremt jogalapot az adatkezelésre</p>  |
| <p>Adatkezelés jogalapjának megnevezése:</p>  | <p>pénzforgalmi számla megnyitása és vezetése: GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont</p> <p>a Pmt.-ben meghatározott ügyfélátvilágítási és bejelentési kötelezettség teljesítése: Pmt. 7. § (1) bek.</p> <p>ügyfélkockázat értékelése: Pmt. 7. § (7) bek.</p>   |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplői minőségének ellenőrzése: Pmt. 8. § (3) bek.</p> <p>ügyfél tényleges tulajdonosának azonosítása: Pmt. 8. § (1) bek.</p>   |
| Adatfeldolgozó neve, címe:                                   | <p>Garba-Royal Kft. (1041 Budapest, Árpád út 39-43.)</p> <p>Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1027 Budapest, Kapás utca 11-15.)</p> <p>TAK-INVEST Zrt. (1027 Budapest, Kapás utca 11-15.)</p> <p>Rhenus Office Systems Kft. (2310 Szigetszentmiklós, Leshegy u. 30.)</p> <p>Ramasoft Adatszolgáltató és Informatikai Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1074 Budapest, Dohány utca 12-14. )</p>  |
| Adatfeldolgozónak az adatkezeléssel összefüggő tevékenysége: | <p>Garba Royal Kft.: a <a href="http://www.granitbank.hu">www.granitbank.hu</a> weboldalon KKV-k számára elérhető, online számlanyitási felület üzemeltetése</p> <p>Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1027 Budapest, Kapás utca 11-15.): Eurobank számlavezető rendszer fejlesztés és üzemeltetés</p> <p>TAK-INVEST Zrt.: Eurobank számlavezető rendszer fejlesztés és üzemeltetés</p> <p>Rhenus Office Systems Kft.: iratkezelési szolgáltatás (dobozok biztosítása, iratok szállítása, tárolása, iratanyagok megsemmisítése)</p> <p>Ramasoft Adatszolgáltató és Informatikai Zártkörűen Működő Részvénytársaság: HelpDesk és on-site támogatás online és offline "szerződéskészítő menedzser" rendszer működtetéséhez</p>   |
| Az adatkezelő által kezelt személyes adatok köre:            | <p>bankszámlanyitás és bankszámlavezetés: tényleges tulajdonos vagy rendelkező neve, születési helye és ideje, anyja neve, lakcíme, e-mail címe, adóazonosító jele, rendelkező neve, ügyfélnél betöltött pozíciója, aláírása</p> <p>elektronikus bankszolgáltatások nyújtása: név, felhasználónév, telefonszám, valamint anyja neve, születési hely, idő töltik ki (ide megy az SMS). Ezen kívül a rendszer képes: születési név, cím, azonosító okmány típusa, száma, állampolgárság</p> <p>a Pmt.-ben meghatározott ügyfél átvilágítási és bejelentési kötelezettség teljesítése: családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, lakcím tartózkodási hely, SZIG szám, vezetői engedély, útlevél, lakcímgazolvány, egyéb azonosító okmány száma, jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet ügyfél képviselőjére jogosult neve, beosztása, kézbesítési megbízottjának adatai</p> |



|                                   |  |
|-----------------------------------|--|
|                                   | <p>ügyfélkockázat értékelése: ügyfél neve, állampolgársága, lakcíme, tartózkodási helye</p> <p>ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplői minőségének ellenőrzése: ügyfél nyilatkozatot aláíró képviselőjének neve, tényleges tulajdonos neve</p> <p>ügyfél tényleges tulajdonosának azonosítása: családi és utónév, lakcím, tartózkodási hely, állampolgárság, születési hely és idő</p> |
| Adatok forrása:                   | ügyfél tényleges tulajdonosa és a bankszámla felett rendelkezésre jogosult Érintett  |
| Címzett neve, teljes címe:        | Rhenus Office Systems Kft. (2310 Szigetszentmiklós, Leshegy u. 30.)  |
| Az adattovábbítás jog-<br>alapja: | Érintett hozzájárulása   |
| Érintettek köre:                  | ügyfél tényleges tulajdonosa és a bankszámla felett rendelkezésre jogosult Érintett  |

**11. Vállalati hitelszerződés megkötése, a hitel folyósítása**

|  |   |
|--|---|
| Adatkezelési tevékenység megnevezése:  | hitelszerződés aláírása, az aláírt szerződés és mellékleteinek tárolása papír alapon és elektronikusan<br><br>Pmt.-ben meghatározott ügyfélátvilágítási és bejelentési kötelezettség teljesítése, ügyfélkockázat értékelése, ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplői minőségének ellenőrzése, ügyfél tényleges tulajdonosának azonosítása   |
| Adatkezelés célja:   | hitelszerződések megkötése, teljesítése (a hitel folyósítása), a hitel visszafizetésének ellenőrzése. Pmt.-ben előírt ellenőrzési és átvilágítási kötelezettség teljesítése   |
| Automatizált döntéshozatal ténye, az alkalmazott logika, adatkezelés jelentősége és következményei az Érintettre nézve | nem releváns  |
| Adatkezelés jogalapja:   | az ügyféllel kötött hitelszerződés teljesítése, kivéve a Pmt. által előírt ellenőrzések lefolytatását, amely esetekben a Bankra vonatkozó jogi kötelezettség teremt jogalapot az adatkezelésre  |
| Adatkezelés jogalapjának megnevezése:  | hitelszerződés megkötése, teljesítése: GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont<br><br>a Pmt.-ben meghatározott ügyfélátvilágítási és bejelentési kötelezettség teljesítése: Pmt. 7. § (1) bek.<br><br>ügyfélkockázat értékelése: Pmt. 7. § (7) bek.<br><br>ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplői minőségének ellenőrzése: Pmt. 8. § (3) bek.<br><br>ügyfél tényleges tulajdonosának azonosítása: Pmt. 8. § (1) bek. |
| Adatfeldolgozó neve, címe:   | Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1027 Budapest, Kapás utca 11-15.)<br><br>TAK-INVEST Zrt. (1027 Budapest, Kapás utca 11-15.)<br><br>Rhenus Office Systems Kft. (2310 Szigetszentmiklós, Leshegy u. 30.)  |
| Adatfeldolgozónak az adatkezeléssel összefüggő tevékenysége:   | Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1027 Budapest, Kapás utca 11-15.): Eurobank számlavezető rendszer fejlesztés és üzemeltetés<br><br>TAK-INVEST Zrt.: Eurobank számlavezető rendszer fejlesztés és üzemeltetés  |

|   |  |
|---|--|
|   | Rhenus Office Systems Kft.: iratkezelési szolgáltatás (dobozok biztosítása, iratok szállítása, tárolása, iratanyagok megsemmisítése) |
| Az adatkezelő által kezelt személyes adatok köre: | név, cím, születési hely és idő, anyja neve, személyi okmány(ok) azonosító száma   |
| Adatok forrása:                                   | közvetlenül az Érintettől felvett  |
| Címzett neve, teljes címe:                        | Rhenus Office Systems Kft. (2310 Szigetszentmiklós, Leshegy u. 30.)  |
| Az adattovábbítás jogalapja:                      | Érintett hozzájárulása   |
| Érintettek köre:                                  | szerződő, kezes, rendelkező, zálogkötelezett, óvadékadó, tényleges tulajdonos, tanú  |

## 12. Profilalkotás

A Banknak kiemelten fontos stratégiai célkitűzése, hogy a legmodernebb banki megoldásokat és digitális pénzügyi szolgáltatásokat nyújtsa ügyfeleinek, kimagasló ügyfélművelés mellett. Ezen stratégia megvalósításához elengedhetetlen a szolgáltatásainak folyamatos fejlesztése, az ügyfelek igényeinek megismerése és az ügyfelek teljeskörű elégedettségének fenntartása. Ahhoz, hogy a Bank az ügyfeleinek igényei és bankolási szokásai alapján a szolgáltatások fejlesztését végre tudja hajtani, illetve versenyképes ügyfélművelést tudjon biztosítani, szükséges az ügyfelek személyes adatainak elemzése.

A Banknak továbbá jogi kötelezettsége, hogy a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően. A Bank így lépéseket tesz annak érdekében, hogy megelőzze és megakadályozza a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: „Btk.”) szerinti büntetendő cselekmények elkövetéséből származó vagyoni tisztára mosást, ezen vagyonnal összefüggésben pénzügyi szolgáltatás igénybevételét, valamint a terrorizmus pénzzel való támogatását, illetve megelőzze, kiszűrje és kivizsgálja a Bank szolgáltatásainak igénybevételével elkövethető csalásokat.

A Bank jogos érdeke alapján a fenti két adatkezelési célból (ügyfélelégedettség és marketing, valamint bankbiztonság) saját fejlesztésű algoritmusait által automatizált módon – az előzetesen manuálisan megadott jellemzők alapján – kiértékeli az ügyfelek bizonyos adatait, elemzi az ügyfelek aktivitását, bankolási szokásait, tranzakcióit és ehhez kapcsolódóan előrejelzéseket tesz az ügyfél várható magatartásáról (amennyiben az ügyfél a személyre szóló ajánlatok küldéséhez hozzájárult), illetve jelzi a gyanús tranzakciókat.

Az adatkezelési folyamat során automatizált döntéshozatal nem történik, a létrehozott profil alapján a döntéseket minden esetben a Bank illetékes munkavállalója/munkavállalói hozzák meg, akik a Hpt. szerinti banki titoktartási kötelezettség hatálya alá tartoznak. Tehát humán erőforrás általi kiértékelés és döntéshozatal valósul meg.

Ezen adatkezelés a GDPR 4. cikk 4. pontja szerinti profilalkotásnak minősül, azaz az adatkezelés automatizált módon történik, amelynek során a személyes adatokat személyes jellemzők értékelésére, különösen a gazdasági helyzethez, személyes preferenciákhoz, érdeklődéshez, megbízhatósághoz, viselkedéshez kapcsolódó jellemzők elemzésére vagy előrejelzésére használja a Bank (ld. I/2. pont szerinti fogalom meghatározások).



## Profilalkotás alkalmazott logikája:

### A/ Bankbiztonsági logika:

1. Az MNB ajánlás alapú tranzakciós szűrők ügyfél historikus adat profilozással kiegészítve:  
Amennyiben a definiált szűrési feltételek alapján a Bank gyanúsnak kategorizál egy tranzakciót, lehetősége nyílik az ügyfél korábbi tranzakciós adatainak profilozására. Ennek előfeltétele, hogy van-e elegendő historikus adat az adott ügyfélhez, hogy lehessen profilozást végezni a korábbi adatain. Ha erre lehetőség van, akkor az algoritmus összeveti az aktuális tranzakciót a korábbi számlatörténettel és ad egy ajánlást, hogy mennyire gyanús az adott tranzakció. Amennyiben nincs lehetőség a profilozásra úgy manuálisan, azaz banki ügyintéző általi döntés születik.
2. Banki adatokon tanított *fraud* algoritmus:  
A Bank az eddigi összes tranzakcióját címkézi *fraud* alapján (azaz csalás gyanús-e a tranzakció). Az eddigi szűrők és manuális azonosítás alapján detektált gyanús tranzakciók szolgálnak az algoritmusnak tanítási adatnak. Az algoritmus letanulja, hogy mik a jellemzők az eddigi gyanús tranzakciókra, majd ezután ez az összes aktuális tranzakcióval összevetésre kerül. Amennyiben gyanúsnak kategorizál az algoritmus egy tranzakciót azt manuálisan további ellenőrzés alá veti a Bank.

### B/ Ügyfélelégedettségi célú profilalkotás logika:

A lehető legpontosabb modell kialakításához első körben a Bank megvizsgál számos ügyfeladatot, majd ezeket a Bank teszteli, hogy mennyire jól alkalmazhatóak előrejelzésre (erős prediktorok). A mérés után csak azokat a paramétereket tartja meg a Bank, amelyek a modell szempontjából erős prediktornak számítanak. A szelekció alapját az egyes változók információtartalma határozza meg. Amennyiben a következő 3 szabály valamelyike teljesül, úgy az adott adattípust kizárja a Bank az elemzésből:

1. Egy adattípus csak egy értéket vesz fel (nincs variancia az adatok között)
2. Egy adattípus több értéket is felvesz, viszont valamelyik érték az adatok több mint 99%-át lefedik
3. Egy adattípus több értéket is felvesz, viszont az adatok felénél hiányzik az adat (nincs megadva érték)

A két adatkezelési célból végzett profilalkotás a Bank jogos érdekén alapul, amelyekkel kapcsolatosan a Bank érdekmérlegelési tesztet készített.

A profilalkotást megvalósító adatkezelések esetén az érintettet feltétel nélküli tiltakozási jog illeti meg (ld. I/8. pont E) alpont).

### 12.1. Ügyfélelégedettségi célú profilalkotás

Az adatkezelés célja az ügyfélelégedettség javítása, és ezáltal a Bankot a szolgáltatás minősége miatt elhagyni szándékozók létszámának csökkentése a Bank jogos érdeke alapján, illetve azon ügyfelek részére, akiknél magas a Bank elhagyásának valószínűsége, személyre szabott ajánlatokat tudjon készíteni a Bank.

A Bank kizárólag az ügyfél előzetes hozzájárulása alapján készít személyre szabott ajánlatot az ügyfél részére, enélkül a profilalkotási tevékenység sem valósul meg az ügyfél vonatkozásában. Az algoritmus naponta ellenőrzi, hogy visszavonásra került-e az adott ügyfelek tekintetében a személyre szóló ajánlatok küldéséhez

adott hozzájárulásuk, így az ügyfélelégedettség céljából végzett adatkezelés mindig naprakész és pontos a GDPR 5. cikk (1) bekezdés d) pontjának megfelelően.

|                     |  |
|---------------------|--|
| Adatkezelés célja:  | Ügyfélelégedettség javítása, illetve a nyújtott digitális bankszolgáltatások stabilitásának megőrzése és fejlesztése és ezáltal a Bankot a szolgáltatás minősége miatt elhagyni szándékozók létszámának csökkentése, illetve azon ügyfelek részére, akiknél magas a Bank elhagyásának valószínűsége, személyre szabott ajánlatok készítése, amennyiben ehhez az érintett előzetesen hozzájárulását adta.   |
| Kezelt adatok köre: | <p>A) Alapadatok</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ügyfélazonosításhoz jogszabály alapján kötelező adatok (név, születési idő, nem, állampolgárság, állandó lakcím, tartózkodási hely Pmt. szerinti egyéb kötelező adatkörök a személyazonosság igazolása körében)</li> <li>- Egyéb személyhez kapcsolódó adatok (életkor, családi állapot, hivatás, végzettség)</li> <li>- Kapcsolattartási adatok (levelezési cím, engedélyezett kapcsolattartási csatornák, sms kapcsolattartási beállítások, egyéb értesítési beállítások)</li> </ul> <p>B) Bankszámla adatok</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- A Bank informatikai rendszereiben automatikusan generált adatok (érvényességek, kártya használat, megszűnés dátuma, kirendeltség, amelyben ügyfél honos, ügyfél állapot)</li> <li>- Bankszámla adatokhoz kapcsolódó egyéb azonosító adatok, ügyfél ID (bankszámla egyedi azonosító, ügyfél egyedi azonosító, generátor szerinti egyedi azonosító, számla egyedi azonosító)</li> <li>- Befektetések és magánvagyon (jövedelemi, vagyoni helyzet, fedezet adatok)</li> <li>- Költsési adatok (mozgáskód, összeg, forgalmi tétel jellege, pénztár azonosító, kirendeltségkód, országcód, jogcímkód, deviza, értéknapi, fiók kód)</li> <li>- Termék és szolgáltatás igénybevételével összefüggő paraméterek (kártya állapot, limitek, feltöltési adatok, kártya típus,</li> <li>- Szerződéses adatok, számla alapadatok (deviza nem, kivonat nyelve, hitel típus)</li> <li>- Bankszámla használati adatok, számla egyenleg és számla állapot adatok (befizetésre zárolt-e, egyenlege, egyenlege zárolt-e, tőke egyenlege, hitelkártya fizetési mód, bonus lekötés, árfolyam különbségekből bekövetkezett előrefizetés/hátralék, támogatási jogcím és mérték, kényszerhitel van-e, külföldi posta van-e)</li> </ul> <p>C) Ügyfélkockázati adatok (minősítési kategória, hitelkockázati portfólió kód, országkockázat, ügyfélkockázati súly, átvilágítási fokozat)</p> <p>D) Ügyfél üzleti tevékenységéhez kapcsolódó adatok (egyéni vállalkozó, adószám magánszemélyre vonatkozó adatok)</p> <p>E) Profilalkotás eredményeképp hozott előrejelzések és/vagy következtetések az ügyfél tevékenységével/várható magatartásával kapcsolatban (költési szokások és kategóriák, banki szolgáltatások és termékek igénybevételi szokásai)</p> |

|  |   |
|--|---|
| Érintettek köre:   | A Bank természetes személy (magánszemély, egyéni vállalkozó, adószámos magánszemély) ügyfelei, illetve a Bank ügyfelének természetes személy kapcsolattartói, vezető tisztségviselői, egyéb meghatalmazottai.   |
| Adatkezelés jog-alapja:  | A GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja szerint a Bank, mint adatkezelő jogos érdeke, azzal, hogy a Bank a személyes ajánlatok készítéséhez, marketing megke- resések küldéséhez külön bekéri az érintett GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pontja szerinti hozzájárulást (ld. 8. pont) és amennyiben érintett nem adja hozzájárulását úgy a jelen ügyfélelégedettségi célú profilalkotást megvalósító adatkezelés sem va- lósul meg az ügyfélre tekintettel.  |
| Adattárolás határ- ideje:  | A kezelt adatokat a Bank az ügyféllel kötött szerződéses jogviszony fennállásáig kezeli. Volt ügyfelek ügyfélelégedettségi célú profilalkotással kapcsolatos adatait a Bank nem kezeli.   |
| Adatkezelés módja:   | Elektronikus.   |
| Adat forrása:  | Közvetlen forrása a Bank saját rendszere, melyben a jelen adatkezelési tájékoztató szerint kezelt ügyféladatokat tárolja, közvetett forrása pedig az érintett ügyfél maga.  |
| Automatizált dön- téshozatal és profil- alkotás:   | A Bank az adatkezelés során profilalkotást valósít meg, azonban automatizált dön- téshozatal nem történik, a létrehozott profil alapján a döntéseket minden esetben a Bank illetékes munkavállalója/munkavállalói hozzák meg. Tehát humán erőfor- rás általi kiértékelés és döntéshozatal valósul meg.  |
| Címzettek:   | A személyes adatokat a Bank kijelölt hozzáférési jogosultsággal rendelkező illeté- kes munkavállalói ismerhetik meg, akik a Hpt. szerinti banki titoktartásra kötele- sek.<br><br>A Bank az adatkezelés kapcsán adatfeldolgozót nem vesz igénybe.   |
| Adattovábbítás har- madik országba vagy nemzetközi szerve- zet részére:                            | Adattovábbítás harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére nem törté- nik.  |
| Adatkezelés milyen jelentőséggel, és az érintettre nézve mi- lyen várható követ- kezményekkel bír: | A Bank a lefolytatott adatkezelés alapján következtéseket tud levonni az ügyfelei- nek aktivitását és elégedettségét illetően arra vonatkozóan, hogy fennáll-e az a po- tenciál, hogy az ügyfél elégedetlenség vagy nem megfelelő bankolási konstrukciók miatt elhagyja a Bankot. Ezen információ alapján a Bank személyre szabott aján- latokat tud készíteni az adott ügyfél részére és így előremozdíthatja az ügyfélelé- gedettségi szintet és a saját üzleti érdekét. Az érintettre nézve így alapvetően po- zitív kimenetelű az adatkezelés, mivel az igénybe vett szolgáltatásnál kedvezőbb konstrukciót ajánl fel a Bank, amennyiben ennek a feltételei fennállnak. |

## **12.2. Bankbiztonság célú profilalkotás**

Az adatkezelés célja a banki biztonság, ezen belül is különösen az informatikai biztonság (*cyber security*) illetve a Btk. szerinti pénzmosás, csalás, terrorizmus finanszírozására utaló gyanús körülmények, pénzmozgások hatékony kiszűrése, megelőzése, azonosítása és kivizsgálása tekintettel a Pmt. rendelkezéseire, a Bank jogos érdeke alapján.

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Adatkezelés célja:      | A banki biztonság, ezen belül is különösen az informatikai biztonság ( <i>cyber security</i> ) biztosítása, illetve a Btk. szerinti pénzmosás, csalás, terrorizmus finanszírozására utaló gyanús körülmények, pénzmozgások hatékony kiszűrése, megelőzése, azonosítása és kivizsgálása tekintettel a Pmt. rendelkezéseire.   |
| Kezelt adatok köre:     | <p>A) Alapadatok</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ügyfélazonosításhoz jogszabály alapján kötelező adatok (név, születési idő, nem, állampolgárság, állandó lakcím, tartózkodási hely Pmt. szerinti egyéb kötelező adatkörök a személyazonosság igazolása körében)</li> <li>- Egyéb személyhez kapcsolódó adatok (életkor, családi állapot, hivatás, végzettség)</li> <li>- Kapcsolattartási adatok (levelezési cím, engedélyezett kapcsolattartási csatornák, sms kapcsolattartási beállítások, egyéb értesítési beállítások)</li> </ul> <p>B) Bankszámla adatok</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- A Bank informatikai rendszereiben automatikusan generált adatok (érvényességek, kártya használat, megszűnés dátuma, kirendeltség, amelyben ügyfél honos, ügyfél állapot)</li> <li>- Bankszámla adatokhoz kapcsolódó egyéb azonosító adatok, ügyfél ID (bankszámla egyedi azonosító, ügyfél egyedi azonosító, generátor szerinti egyedi azonosító, számla egyedi azonosító)</li> <li>- Befektetések és magánvagyon (jövedelemi, vagyoni helyzet, fedezet adatok)</li> <li>- Költsési adatok (mozgáskód, összeg, forgalmi tétel jellege, pénztár azonosító, kirendeltségkód, országcód, jogcímkód, deviza, értéknap, fiók kód)</li> <li>- Termék és szolgáltatás igénybevételével összefüggő paraméterek (kártya állapot, limitek, feltöltési adatok, kártya típus,</li> <li>- Szerződéses adatok, számla alapadatok (deviza nem, kivonat nyelve, hitel típus)</li> <li>- Bankszámla használati adatok, számla egyenleg és számla állapot adatok (befizetésre zárolt-e, egyenlege, egyenlege zárolt-e, tőke egyenlege, hitelkártya fizetési mód, bonus lekötés, árfolyam különbségekből bekövetkezett előrefizetés/hátralék, támogatási jogcím és mérték, kényszerhitel van-e, külföldi posta van-e)</li> </ul> <p>C) Ügyfélkockázati adatok (minősítési kategória, hitelkockázati portfólió kód, országgkockázat, ügyfélkockázati súly, átvilágítási fokozat)</p> <p>D) Ügyfél üzleti tevékenységéhez kapcsolódó adatok (egyéni vállalkozó, adószám magánszemélyre vonatkozó adatok)</p> <p>E) Profilalkotás eredményeképp hozott előrejelzések és/vagy következtetések az ügyfél tevékenységével/várható magatartásával kapcsolatban (költési szokások és kategóriák, banki szolgáltatások és termékek igénybevételi szokásai)</p> |
| Érintettek köre:        | A Bank természetes személy (magánszemély, egyéni vállalkozó, adószám magánszemély) ügyfelei, illetve a Bank ügyfelének természetes személy kapcsolattartói, vezető tisztségviselői, egyéb meghatalmazottai.  |
| Adatkezelés jog-alapja: | Tekintettel a Bank Pmt. szerinti jogi kötelezettségére, a GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja szerint a Bank, mint adatkezelő jogos érdeke.  |



|  |   |
|--|---|
| Adattárolás határ-ideje:   | A kezelt adatokat a Bank az ügyféllel kötött szerződéses jogviszony fennállása alatt és megszűnését követő 8 évig kezeli. 8 év elteltével a Bank automatikusan törli az adatokat. Amennyiben a Bank a bankbiztonság célból történő profilalkotást megvalósító adatkezelésének eredménye alapján megteszi a szükséges bejelentések a Pmt. és a Btk. rendelkezéseinek megfelelően, vagy a Pmt. 58. §-a alapján az ott felsorolt szervek folyamatban lévő vagy a jövőben megindítandó eljárás lefolytatása érdekében megkeresik a Bankot, úgy az ezzel kapcsolatos adatokat az esetleges büntető és/vagy polgári jogi igény érvényesítése esetén, Bank a kapcsolódó eljárás jogerős befejezését követően vagy a megindítani tervezett eljárás megghiúsulását követően törli.   |
| Adatkezelés módja:   | Elektronikus.   |
| Adat forrása:  | Közvetlen forrása a Bank saját rendszere, melyben a jelen adatkezelési tájékoztató szerint kezelt ügyféladatokat tárolja, közvetett forrása pedig az érintett ügyfél maga.  |
| Automatizált döntéshozatal és profilalkotás:   | A Bank az adatkezelés során profilalkotást valósít meg, azonban automatizált döntéshozatal nem történik, a létrehozott profil alapján a döntéseket minden esetben a Bank illetékes munkavállalója/munkavállalói hozzák meg. Tehát humán erőforrás általi kiértékelés és döntéshozatal valósul meg.  |
| Címzettek:   | A személyes adatokat a Bank kijelölt hozzáférési jogosultsággal rendelkező illetékes munkavállalói ismerhetik meg, akik a Hpt. szerinti banki titoktartásra kötelesek.<br><br>A Bank az adatkezelés kapcsán adatfeldolgozót nem vesz igénybe.   |
| Adattovábbítás harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére:                            | Adattovábbítás harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére nem történik.  |
| Adatkezelés milyen jelentőséggel, és az érintettre nézve milyen várható következményekkel bír: | Mivel az adatkezelés célja, hogy a Bank megelőzze és megakadályozza a büntetendő cselekmények elkövetéséből származó vagyonnak a tisztára mosását, ezen vagyonnal összefüggésben pénzügyi szolgáltatás igénybevételét, valamint a terrorizmus pénzzel való támogatását, illetve megelőzze, kiszűrje és kivizsgálja a Bank szolgáltatásainak igénybevételével elkövethető csalásokat és ezáltal közreműködjön a büntetendő cselekmények megelőzésében és hatékony feltárásában. Tehát az adatkezelés a Bank jogszabályi kötelezettségeinek, illetve az ügyfelek bankolásának jogi megfelelését biztosítja. Az érintettre az adatkezelés következménnyel abban az esetben jár, amennyiben az érintett tranzakcióiból, illetve az azokból levonható következtetésekből jogszabályba ütköző cselekmény elkövetésére lehet megalapozottan következtetni. Ebben az esetben egyrészt a Bankot bejelentési kötelezettség terheli a Pmt. rendelkezései alapján, másrészt a Pmt. 58. §-a alapján az ott felsorolt szervek folyamatban lévő vagy a jövőben megindítandó eljárás lefolytatása érdekében megkereshetik a Bankot. |

**Az adatmegőrzés időtartama az egyes adatkezelésekhez kapcsolódóan:**

- Ha az Érdeklődő a megadott telefonszámon egymást követő két alkalommal sem elérhető, adatait a megadástól számított **90 nap**
- Ha az Érdeklődő által regisztrált Digitális Ügyfélfiókban annak létrehozását követően aktiválás/dokumentum feltöltés nem történik, az Érdeklődő adatait és a Digitális Ügyfélfiókot a létrehozást követő **90 nap**
- Ha a szerződéses kapcsolat létrejötté meghiúsul, a meghiúsulástól számított **5 év** (lásd: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 166/A. § (2)-(3). bek.) azon személyes adatok vonatkozásában, amelyek a következő pontban foglalt adatok körén kívül esnek;
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról 2017. évi LIII. törvény 7-10. §-ban írtakon kívül esnek (ilyen pl. fogyasztónak minősülő magánszemélyek esetén az adó azonosító jel, pl. egy tartós betéti számla vonatkozásában) **8 év** elteltét követően a Pmt 7-10 §-ban írt adatokat kell törölni. Amennyiben a számlanyitás hatósági ügygel érintett volt (pl. meghatározott felügyeletet ellátó szerv, a pénzügyi információs egység, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított) **tíz évig** köteles a személyes adatokat a Bank megőrizni.

A Pmt 7-10. §-ban meghatározott adatkör, kötelezően rögzítendő a természetes személy:

- aa)* családi és utóneve,
- ab)* születési családi és utóneve,
- ac)* állampolgársága,
- ad)* születési helye, ideje,
- ae)* anyja születési neve,
- af)* lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye,
- ag)* azonosító okmányának típusa és száma;

- Ha a szerződéses kapcsolat létrejött, funkcionált, majd megszűnt, az adat megőrzésének időtartama: a megszűnéstől számított **5 év** (Hpt. 166/A (2)-(3). bek.) után törölni kell a **forgalmi adatokat**, de csak a forgalmi adatokat, továbbá azon személyes adatokat, amelyek a Pmt. 7-10 §-ban írtakon kívül esnek (ilyen pl. magánszemélyek esetén az adó azonosító jel, pl. egy TBSZ számla vonatkozásában), de a Számv. tv. 169.§ (2). bekezdése és az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény 78. §-a alapján a forgalmi adatoknak és az erről készült számlakivonatnak legalább a szerződés megszűnésétől számított **8 évig** vagy az adó megállapításához való jog elévüléséig, a halasztott adó esetén a halasztott adó esedékessége naptári évének utolsó napjától számított **5 évig** (a 8, illetve az 5 éves megőrzési idő közül a hosszabb irányadó) rendelkezésre kell állni, ezért **a 8 év/ 5 év őrzés törvényileg a forgalmi adatok vonatkozásában is megalapozott**. A **8 év/ 5 év** elteltét követően a Pmt. 7-10 §-ban írt személyes adatokat is törölni kell. Amennyiben az ügyfélkapcsolat hatósági ügygel érintett volt (pl. meghatározott felügyeletet ellátó szerv, a pénzügyi információs egység, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított) **tíz évig** köteles megőrizni a Bank személyes adatokat.



**GRÁNIT BANK**  
A DIGITÁLIS BANK

Panasz ügyek:

A Bank a panaszt és az arra adott választ 5 évig őrzi meg, és azt a Felügyelet kérésére bemutatja.