

CIB Bank Zrt. Adatkezelési Nyilvántartás

I. Adatkezelési tájékoztató

1. Fogalom-meghatározások

Az alábbi fogalmakat e Szabályzat alkalmazása során az itt meghatározottak szerint kell értelmezni.

- a. **„személyes adat”**: azonosított vagy azonosítható természetes személyre (a továbbiakban: Érintett) vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható;
- b. **„adatkezelés”**: a személyes adatokon vagy adatállományokon automatizált vagy nem automatizált módon végzett bármely művelet vagy műveletek összessége, így a gyűjtés, rögzítés, rendszerezés, tagolás, tárolás, átalakítás vagy megváltoztatás, lekérdezés, betekintés, felhasználás, közlés továbbítás, terjesztés vagy egyéb módon történő hozzáférhetővé tétel útján, összehangolás vagy összekapcsolás, korlátozás, törlés, illetve megsemmisítés;
- c. **„az adatkezelés korlátozása”**: a tárolt személyes adatok megjelölése jövőbeli kezelésük korlátozása céljából;
- d. **„profilalkotás”**: személyes adatok automatizált kezelésének bármely olyan formája, amelynek során a személyes adatokat valamely természetes személyhez fűződő bizonyos személyes jellemzők értékelésére, különösen a munkahelyi teljesítményhez, gazdasági helyzethez, egészségi állapothoz, személyes preferenciákhoz, érdeklődéshez, megbízhatósághoz, viselkedéshez, tartózkodási helyhez vagy mozgáshoz kapcsolódó jellemzők elemzésére vagy előrejelzésére használják;
- e. **„álnevesítés”**: a személyes adatok olyan módon történő kezelése, amelynek következtében további információk felhasználása nélkül többé már nem állapítható meg, hogy a személyes adat mely konkrét természetes személyre vonatkozik, feltéve, hogy az ilyen további információt külön tárolják, és technikai és szervezési intézkedések megtételével biztosított, hogy azonosított vagy azonosítható természetes személyekhez ezt a személyes adatot nem lehet kapcsolni;
- f. **„adatkezelő”**: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely a személyes adatok kezelésének céljait és eszközeit önállóan vagy másokkal együtt meghatározza; ha az adatkezelés céljait és eszközeit az uniós vagy a tagállami jog határozza meg, az adatkezelőt vagy az adatkezelő kijelölésére vonatkozó különös szempontokat az uniós vagy a tagállami jog is meghatározhatja; jelen Szabályzat alkalmazásában adatkezelő a Bank, és a Bank részvételével működő vállalkozáscsoport magyarországi tevékenységi központú egyéb tagja(i), valamint a velük adatkezelői kapcsolatban álló harmadik fél,
- k. **„az érintett hozzájárulása”**: az érintett akaratának önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű kinyilvánítása, amellyel az érintett nyilatkozik vagy a megerősítést félreérthetetlenül kifejező cselekedet útján jelzi, hogy beleegyezését adja az őt érintő személyes adatok kezeléséhez;

- l. **„adatvédelmi incidens”**: a biztonság olyan sérülése, amely a továbbított, tárolt vagy más módon kezelt személyes adatok véletlen vagy jogellenes megsemmisítését, elvesztését, megváltoztatását, jogosulatlan közlését vagy az azokhoz való jogosulatlan hozzáférést eredményezi;
- m. **„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;
- n. **„biometrikus adat”**: egy természetes személy testi, fiziológiai vagy viselkedési jellemzőire vonatkozó minden olyan sajátos technikai eljárásokkal nyert személyes adat, amely lehetővé teszi vagy megerősíti a természetes személy egyedi azonosítását, ilyen például az arckép vagy a daktiloszkópiai adat;
- o. **„egészségügyi adat”**: egy természetes személy testi vagy pszichikai egészségi állapotára vonatkozó személyes adat, ideértve a természetes személy számára nyújtott egészségügyi szolgáltatásokra vonatkozó olyan adatot is, amely információt hordoz a természetes személy egészségi állapotáról;
- u. **„felügyeleti hatóság”**: egy tagállam által a Rendelet rendelkezéseinek megfelelően létrehozott független közhatalmi szerv, Magyarországon a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (a továbbiakban: NAIH);

2. Az Adatkezelő személye és szolgáltatása

Az Adatkezelő a CIB Bank Zrt. (székhelye: 1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004; adószám: 10136915-4-44, a továbbiakban: Bank vagy Adatkezelő), amely a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) hatálya alá tartozó hitelintézet. A Bank elsősorban a Hpt.-ben és a Bszt.-ben meghatározott pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat nyújtja ügyfelei részére. A Bank ezen túlmenően csak a rá vonatkozó jogszabályokban meghatározott szolgáltatásokat nyújtja. Az Adatkezelő által nyújtott szolgáltatásokról az Adatkezelő szerződéses dokumentumai (Üzletszabályzatok, Általános Szerződési Feltételek) részletes tájékoztatást adnak.

3. Az Adatkezelés jogalapja

Az Adatkezelő személyes adatokat csak akkor kezel, ha az adatkezelésnek van jogszerű jogalapja, így:

- a) az érintett hozzájárulását adta személyes adatainak egy vagy több konkrét célból történő kezeléséhez;
- b) az adatkezelés olyan szerződés teljesítéséhez szükséges, amelyben az érintett az egyik fél, vagy az a szerződés megkötését megelőzően az érintett kérésére történő lépések megtételéhez szükséges;
- c) az adatkezelés az Adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges;
- d) az adatkezelés az érintett vagy egy másik természetes személy létfontosságú érdekeinek védelme miatt szükséges;
- e) az adatkezelés közérdekű vagy az adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges;

- f) az adatkezelés az Adatkezelő vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha a lefolytatott érdekmérlegelési teszt szerint ezen érdekekkel szemben elsőbbséget élveznek az érintett olyan érdekei vagy alapvető jogai és szabadságai, amelyek személyes adatok védelmét teszik szükségessé, különösen, ha az érintett gyermek

4. Adattovábbítás

Adatok továbbítására minden esetben megfelelő jogalap alapján kerül sor.

Az Adatkezelő rendszeres adatszolgáltatást jogszabályban meghatározott szervezetek végez, a jogszabályban meghatározott időszakonként és tartalommal. Az Adatkezelő személyes adatot csak akkor továbbít, ha annak jogalapja egyértelmű, célja, és az adattovábbítás címzettjének a személye pontosan meghatározott.

A jogszabály által előírt adattovábbítást a Bank, mint Adatkezelő teljesíteni köteles.

A fentiekén túlmenően személyes adatot továbbítani csak akkor lehet, ha ahhoz az Érintett egyértelműen hozzájárult. Annak érdekében, hogy a hozzájárulás utóbb bizonyítható legyen, azt lehetőség szerint írásba kell foglalni. Az írásbeliség mellőzhető, ha az adattovábbítás a címzettjére, céljára, vagy az adatkörre tekintettel csekély jelentőségű. Az Érintettek hozzájárulásához kötött adattovábbítás esetén az Érintett a nyilatkozatát az adattovábbítás címzettje és célja ismeretében adja meg.

A fenti tilalmak és korlátozások az ügyfélkapcsolat megszűnése esetén is irányadók.

5. Érintetti jogok

Tájékoztatáshoz való jog

A Bank a tisztességes és átlátható adatkezelés elvének megfelelően az érintettek rendelkezésére bocsátja a jogszabályokban meghatározott információkat az adatkezelés megkezdése előtt.

Az Érintett hozzáférési joga

Az Érintett jogosult arra, hogy az Adatkezelőtől visszajelzést kapjon arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha ilyen adatkezelés folyamatban van, jogosult arra, hogy a személyes adatokhoz és a következő információkhoz hozzáférést kapjon: Az Adatkezelő az adatkezelés tárgyát képező személyes adatok másolatát az Érintett rendelkezésére bocsátja. Az Érintett által kért további másolatokért az Adatkezelő az adminisztratív költségeken alapuló, ésszerű mértékű díjat számíthat fel. Ha az Érintett elektronikus úton nyújtotta be a kérelmet, az információkat széles körben használt elektronikus formátumban kell rendelkezésre bocsátani, kivéve, ha az érintett másként kéri. A másolat igénylésére vonatkozó jog nem érintheti hátrányosan mások jogait és szabadságait.

Helyesbítéshez való jog

Az Érintett kérheti, hogy a tévesen szereplő személyes adatát az Adatkezelő helyesbítse. Abban az esetben, ha a helyesbítendő adatok alapján rendszeres adatszolgáltatás történik, Adatkezelő szükség esetén a helyesbítésről tájékoztatja az adatszolgáltatás címzettjét, illetve az Érintett figyelmét felhívja arra, hogy a helyesbítést más adatkezelőnél is kezdeményeznie kell.

Törléshez, tiltakozáshoz és az adatkezelés korlátozásához való jog

A törléshez való jog („az elfeledtetéshez való jog”)

Az Érintett jogosult arra, hogy kérésére az Adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül törölje a rá vonatkozó személyes adatokat, az Adatkezelő pedig köteles arra, hogy az Érintettre vonatkozó személyes adatokat indokolatlan késedelem nélkül törölje, ha az alábbi indokok valamelyike fennáll:

- a) a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat gyűjtötték vagy más módon kezelték;
- b) az Érintett visszavonja az adatkezelés alapját képező hozzájárulását, és az adatkezelésnek nincs más jogalapja;
- c) az Érintett tiltakozik az adatkezelés ellen, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre, vagy ilyen ok fennállásának vizsgálata nélkül akkor, ha az Érintett közvetlen üzletszerzés érdekében folytatott adatkezelés tekintetében tiltakozik az adatkezelés ellen;
- d) a személyes adatokat jogellenesen kezelték;
- e) a személyes adatokat az Adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy magyar jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell;
- f) a személyes adatok gyűjtésére kiskorú személyt érintő az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások kínálásával kapcsolatosan került sor.

Ha az Adatkezelő nyilvánosságra hozta a személyes adatot, és azt törölni köteles, az elérhető technológia és a megvalósítás költségeinek figyelembevételével köteles megtenni az ésszerűen elvárható lépéseket – ideértve technikai intézkedéseket – annak érdekében, hogy tájékoztassa az adatokat kezelő adatkezelőket, hogy az érintett kérelmezte tőlük a szóban forgó személyes adatokra mutató linkek vagy e személyes adatok másolatának, illetve másodpéldányának törlését.

A törléshez való jog nem érvényesül, amennyiben az adatkezelés szükséges:

- a) a személyes adatok kezelését előíró, az adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy magyar jog szerinti kötelezettség teljesítése céljából;
- b) jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez.

A tiltakozáshoz való jog

Az Érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak az Adatkezelő, illetve egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges kezelése ellen, ideértve az említett rendelkezéseken alapuló profilalkotást is. Ebben az esetben az

Adatkezelő a személyes adatokat nem kezelheti tovább, kivéve, ha az Adatkezelő bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az Érintett érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

Ha a személyes adatok kezelése közvetlen üzletszerzés érdekében történik, az Érintett jogosult arra, hogy bármikor tiltakozzon a rá vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen, ideértve a profilalkotást is, amennyiben az a közvetlen üzletszerzéshez kapcsolódik.

Ha az Érintett tiltakozik a személyes adatok közvetlen üzletszerzés érdekében történő célcsoport meghatározása érdekében történő adatkezelés ellen, akkor a személyes adatok a továbbiakban profilalkotási célból nem kezelhetők.

Az adatkezelés korlátozásához való jog

Az Érintett jogosult arra, hogy kérésére az Adatkezelő korlátozza az adatkezelést, ha az alábbiak valamelyike teljesül:

- a) az Érintett vitatja a személyes adatok pontosságát, ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely lehetővé teszi, hogy az Adatkezelő ellenőrizze a személyes adatok pontosságát;
- b) az adatkezelés jogellenes, és az érintett ellenzi az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását;
- c) az Adatkezelőnek már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az Érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- d) Amennyiben az Érintett tiltakozott az adatkezelés ellen; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy az Adatkezelő jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az érintett jogos indokaival szemben.
- e) Az adatkezelés a fentiek alapján korlátozás alá esik, az ilyen személyes adatokat a tárolás kivételével csak az Érintett hozzájárulásával, vagy jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy más természetes vagy jogi személy jogainak védelme érdekében, vagy az Unió, illetve valamely tagállam fontos közérdekéből lehet kezelni.

Az Adatkezelő az Érintettet, akinek a kérésére a fentiek alapján korlátozták az adatkezelést, az adatkezelés korlátozásának feloldásáról előzetesen tájékoztatja.

A személyes adatok helyesbítéséhez vagy törléséhez, illetve az adatkezelés korlátozásához kapcsolódó értesítési kötelezettség

Az Adatkezelő minden olyan címzettet tájékoztat az adatok helyesbítéséről, törléséről vagy adatkezelés-korlátozásáról, akivel, illetve amellyel a személyes adatot közölték, kivéve, ha ez lehetetlennek bizonyul, vagy aránytalanul nagy erőfeszítést igényel. Az Érintettet kérésére az Adatkezelő tájékoztatja e címzettekről.

Az adathordozhatósághoz való jog

Az Érintett jogosult arra, hogy a rá vonatkozó, általa az Adatkezelő rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja, továbbá jogosult arra, hogy ezeket az adatokat egy másik adatkezelőnek továbbítsa anélkül, hogy ezt akadályozná az az Adatkezelő, amelynek a személyes adatokat a rendelkezésére bocsátotta, ha:

- a) az adatkezelés egy vagy több konkrét célból történik vagy az Érintett kifejezett hozzájárulásán alapul, vagy az Érintettel történő szerződéskötéshez vagy annak későbbi teljesítéséhez szükséges; és
- b) az adatkezelés automatizált módon történik.

Az adatok hordozhatóságához való jog fentiek szerinti gyakorlása során az Érintett jogosult arra, hogy – ha ez technikailag megvalósítható – kérje a személyes adatok adatkezelők közötti közvetlen továbbítását.

Az adathordozhatósághoz való jog gyakorlása nem sértheti a törléshez („elfeledtetéséhez”) való jogot. Az említett jog nem alkalmazandó abban az esetben, ha az adatkezelés közérdekű vagy az Adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítványai gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges.

Az adathordozhatósághoz való jog nem érintheti hátrányosan mások jogait és szabadságait.

Adatvédelmi tisztviselő

Az Adatkezelő adatvédelmi tisztviselőt foglalkoztat.

Az adatvédelmi tisztviselő elérhetősége: CIB Bank Zrt. Adatvédelem, 1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., adatvedelem@cib.hu

Rövidítések:

Art.: az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény

Bszt.: a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény

FATCA tv.: a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény

Hpt.: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény KHR tv.: a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény

Nytv.: a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény

Pmt.: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény

Szja. tv.: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény

Számv. tv.: a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény

Szvm. tv.: a személy- és vagyonvédelmi, valamint a magán-nyomozói tevékenység szabályairól szóló 2005. évi CXXXIII. Törvény

II. Kezelt személyes adatok, jogalapok és megőrzési idő

A) Pénzügyi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos adatkezelés

A/1. Új hitelkártya igénylés továbbá kockázatelemzés és értékelés,

A/2. Új személyi kölcsön igénylés továbbá kockázatelemzés és értékelés,

A/3. Új folyószámlahitel igénylés továbbá kockázatelemzés és értékelés,

A/4 Új jelzáloghitel igénylés továbbá kockázatelemzés és értékelés

A/5-a Speciális, vagyis állami támogatásos konstrukciók pénzügyi lebonyolítása (PI.CSOK)

A/5-b Speciális, vagyis állami támogatásos konstrukciók pénzügyi lebonyolítása (PI.Babaváró hitel)

A/6. Betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása

A/7. Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása

A/8. Kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása egyéni vállalkozók esetén

A/9. Letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás nyújtása

A/10. Pénzügyi szolgáltatás közvetítése

A/11. Hitelelőszűrés kezdeményezése esetén annak elvégzése, telefonos érdeklődés esetén a hitellehetőségekkel kapcsolatos tájékoztatás, valamint a hitellehetőségekre, hitelelőszűrésre vonatkozó, az érdeklődő által megadott

B) Kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos adatkezelés

B/1 Pénzváltási tevékenység nyújtása

C) A Bank által végzett befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások, valamint egyéb üzletszerűen végzett szolgáltatások

C/1 Befektetési szolgáltatási tevékenység, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatás

C/2 Számlatulajdonos részére annak biztosítása, hogy az értékpapírszámla és az ügyfélszámla aktuális helyzetéről a Magyar Nemzeti Bank honlapján tájékozódjon

D) Piackutatás, közvélemény-kutatás, ügyfélelégedettség-mérés lebonyolítása

D/1 Piackutatás, közvélemény-kutatás, ügyfélelégedettség-mérés lebonyolítása

D/2 Közvetlen üzletszerzés (direkt marketing), marketingcélú adatkezelés, a Bank termékei iránt meghatározott csatornákon érdeklődő személyekkel való kapcsolattartás

D/3 Ügyfélkapcsolat, rendezvények megszervezése, adatok pontosságának folyamatos megőrzése, panaszkezelés, kintlévőség kezelése, egyéb operatív ügyfélszolgálat

D/4 Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás végrehajtása

D/5 A Bankkal folytatott telefonbeszélgetések rögzítése

D/6 A Bank által használt meghatározott épületekbe, helyiségekbe való be- és kilépés vagyoni védelmi és biztonsági szempontú nyomkövetése

D/7 A Bank székhelyére, illetve telephelyeire, egyéb, a Bank által használt épületbe, mint közönség számára nyilvános magánterületre meghatározott céllal belépni kívánó természetes személyekről kamerafelvétel készítése és tárolása bank-, értékpapírtitok és üzleti titok védelme, vagyoni védelmi, emberi élet, valamint testi épség védelme céljából

E) Egyéb adatkezelések

E/1 Vállalati ügyfelek (jogi személyek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek, egyéni vállalkozók, őstermelők, a továbbiakban együtt: „vállalkozások”) oldalán megjelenő természetes személyek adatainak kezelése, Vállalkozások törvényes vagy jogügyleti képviselői, meghatalmazottjai, kapcsolattartói, rendelkezésre jogosultjai, tényleges tulajdonosai adatainak kezelése

E/2 Egyéni vállalkozó, őstermelő adatainak kezelése

E/3 Jelentésszolgálattal, kötelező vagy csoporton belüli adatszolgáltatással kapcsolatos adatkezelés

E/4 Szolgáltatást igénybe vevő természetes személy érintettek örököseinek adatkezelése

	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt adatok köre	Adatkezelés időtartama
A) Pénzügyi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos adatkezelés				
A/1				
Új hitelkártya igénylés, továbbá kockázatelemzés és értékelés				
1.	hitelkártya igénylés elbírálásával kapcsolatos kockázatértékelés	jogsabályi kötelezettség (Hpt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, születési idő, anyja születési neve, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, állandó lakcím tulajdonviszonya, mióta lakik jelenlegi lakhelyén, értesítési cím, devizajogi státusz, állampolgárság, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, igényelt hitel adatai (hitelcél/hiteltípus/hitelösszeg/igénylés módja és típusa), e-mail cím, családi állapot, legmagasabb iskolai végzettség, hiteligénylő jövedelmi és egyéb adatai (havi rendszeres nettó igazolt jövedelem, egyéb havi rendszeres igazolt jövedelem és jogcíme, jövedelemmel rendelkezők száma a háztartásban, eltartottak száma a háztartásban (ebből gyermekek száma), jövedelemszerzés alapjául szolgáló jogviszony típusa vagyis a munkaviszony jellege); kiemelt közszereplői státusz, hiteligénylő rendszeres pénzügyi kötelezettségei és tartozásai, telefon típusa; munkahelyi adatok (munkahely neve/alaptevékenysége/munkahely címe/munkavégzés helye/munkahely telefonszáma/munkahely adószáma), beosztás, jövedelem összege, jövedelem és annak kifizetési módja (pl.: kifizetés napja/átutalás/CIB számlára érkező jóváírások száma), közterhek megfizetésre kerülnek-e, jövedelmét terheli-e levonás (ha igen: levonás oka és összege); munkaviszony kezdete, munkaszerződés típusa, határozott idejű munkaszerződés lejárat, bankszámlatörténet, egyéni vállalkozó adószáma, egyéni vállalkozói jogviszony kezdete, cégalapítás dátuma, jövedelmet nyújtó vállalkozásban való részesedés és mértéke (ha van)	létrejött szerződés esetén szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének ideje (5 év), létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghiusulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje (5 év)
2.	hitelkártya futamideje alatt történő kockázatértékelés	jogsabályi kötelezettség (Hpt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, születési idő, anyja születési neve, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, állandó lakcím tulajdonviszonya, mióta lakik jelenlegi lakhelyén, értesítési cím, devizajogi státusz, állampolgárság, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, igényelt hitel adatai (hitelcél/hiteltípus/hitelösszeg/igénylés módja és típusa), e-mail cím, családi állapot, legmagasabb iskolai végzettség, hiteligénylő jövedelmi és egyéb adatai (havi rendszeres nettó	létrejött szerződés esetén szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének ideje (5 év)

			igazolt jövedelem, egyéb havi rendszeres igazolt jövedelem és jogcíme, jövedelemmel rendelkezők száma a háztartásban, eltartottak száma a háztartásban (ebből gyermekek száma), jövedelemszerzés alapjául szolgáló jogviszony típusa vagyis a munkaviszony jellege); kiemelt közszereplői státusz, hiteligénylő rendszeres pénzügyi kötelezettségei és tartozásai, telefon típusa; munkahelyi adatok (munkahely neve/alaptevékenysége/munkahely címe/munkavégzés helye/munkahely telefonszáma/munkahely adószáma), beosztás, jövedelem összege, jövedelem és annak kifizetési módja (pl.: kifizetés napja/átutalás/CIB számlára érkező jóváírások száma), közterhek megfizetésre kerülnek-e, jövedelmét terheli-e levonás (ha igen: levonás oka és összege); munkaviszony kezdete, munkaszerződés típusa, határozott idejű munkaszerződés lejáratára, bankszámlatörténet, egyéni vállalkozó adószáma, egyéni vállalkozói jogviszony kezdete, cégalapítás dátuma, jövedelmet nyújtó vállalkozásban való részesedés és mérté (ha van)	
3.	hitelkártya szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, születési idő, anyja születési neve, értesítési név, értesítési cím, telefonszám, igényelt hitelkártya adatai (Hitelkártya keretemelése esetén: kártya száma / bankszámlaszám), személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, az igényelt hitelkártya egyéb adatai (hitelcél/hitelösszeg/hitel típus)	az adatkezelés a jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elvüléséig tart
4.	hitelkártya szerződés megkötése, teljesítése	hozzájárulás	3D Secure azonosításához szükséges telefonszám SMS/PUSH értesítés	hozzájárulás visszavonása
5.	az ügyfél azonosítása a hitelkártya szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely, születési idő, anyja születési neve, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
6.	tényleges tulajdonos azonosítása hitelkártya kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	tényleges tulajdonos családi és utóneve, tényleges tulajdonos születési családi és utóneve, tényleges tulajdonos állampolgársága, tényleges tulajdonos születési helye, tényleges tulajdonos születési ideje, tényleges tulajdonos állandó lakcíme (ennek hiányában tartózkodási helye), tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státusza	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
7.	a közölt személyes adatok valóságának és helytállóságának ellenőrzése a GIRinfo rendszer útján ügyfél esetén	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, állandó lakcím, okmány története, állampolgárság	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év

8	a közölt személyes adatok valódiságának és helytállóságának ellenőrzése a GIRinfo rendszer útján leendő ügyfél esetén	hozzájárulás	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neme/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, állandó lakcím, okmány története, állampolgárság	hozzájárulás visszavonása
9.	számveteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számveteli bizonylaton szereplő adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
10.	nem postai úton törtető kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása
11.	a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának előmozdítása a Központi Hitelinformációs Rendszer révén	jogszabályi kötelezettség (KHR tv.)	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, születési idő, anyja születési neve, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neme/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, állandó lakcím, levelezési cím, e-mail cím, a szerződés KHR tv.-ben meghatározott adatai	létrejött szerződés esetén szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének ideje (5 év), létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje (5 év)
A/2				
Új Személyi Kölcsön igénylés továbbá kockázatelemzés és értékelés				
1.	személyi kölcsön igénylés elbírálásával kapcsolatos kockázatértékelés	jogszabályi kötelezettség (Hpt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, születési idő, anyja születési neve, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, állandó lakcím tulajdonviszonya, mióta lakik jelenlegi lakhelyén, értesítési cím, devizajogi státusz, állampolgárság, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb	létrejött szerződés esetén szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének

			személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, igényelt hitel adatai (hitelcél/hiteltípus/hitelösszeg/igénylés módja és típusa), e-mail cím, családi állapot, legmagasabb iskolai végzettség, hiteligénylő jövedelmi és egyéb adatai (havi rendszeres nettó igazolt jövedelem, egyéb havi rendszeres igazolt jövedelem és jogcíme, jövedelemmel rendelkezők száma a háztartásban, eltartottak száma a háztartásban (ebből gyermekek száma), jövedelemszerzés alapjául szolgáló jogviszony típusa vagyis a munkaviszony jellege); kiemelt közszereplői státusz, hiteligénylő rendszeres pénzügyi kötelezettségei és tartozásai, telefon típusa; munkahelyi adatok (munkahely neve/alaptevékenysége/munkahely címe/munkavégzés helye/munkahely telefonszáma/munkahely adószáma), beosztás, jövedelem és annak kifizetési módja (pl.: kifizetés napja/átutalás/CIB számlára érkező jóváírások száma), közterhek megfizetésre kerülnek-e, jövedelmét terheli-e levonás (ha igen: levonás oka és összege); munkaviszony kezdete, munkaszerződés típusa, határozott idejű munkaszerződés lejárata, bankszámlatörténet, egyéni vállalkozó adószáma, egyéni vállalkozói jogviszony kezdete, cégalapítás dátuma, jövedelmet nyújtó vállalkozásban való részesedés és mérté (ha van), hitelkiváltás esetén kiváltandó hitel adatai	ideje (5 év), létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghíúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje (5 év)
2.	személyi kölcsön futamideje alatt történő kockázatértékelés	jogszabályi kötelezettség (Hpt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, születési idő, anyja születési neve, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, állandó lakcím tulajdonviszonya, mióta lakik jelenlegi lakhelyén, értesítési cím, devizajogi státusz, állampolgárság, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, igényelt hitel adatai (hitelcél/hiteltípus/hitelösszeg/igénylés módja és típusa), e-mail cím, családi állapot, legmagasabb iskolai végzettség, hiteligénylő jövedelmi és egyéb adatai (havi rendszeres nettó igazolt jövedelem, egyéb havi rendszeres igazolt jövedelem és jogcíme, jövedelemmel rendelkezők száma a háztartásban, eltartottak száma a háztartásban (ebből gyermekek száma), jövedelemszerzés alapjául szolgáló jogviszony típusa vagyis a munkaviszony jellege); kiemelt közszereplői státusz, hiteligénylő rendszeres pénzügyi kötelezettségei és tartozásai, telefon típusa; munkahelyi adatok (munkahely neve/alaptevékenysége/munkahely címe/munkavégzés helye/munkahely telefonszáma/munkahely adószáma), beosztás, jövedelem és annak kifizetési módja (pl.: kifizetés napja/átutalás/CIB számlára érkező jóváírások száma), közterhek megfizetésre kerülnek-e, jövedelmét terheli-e levonás (ha igen: levonás oka és összege); munkaviszony kezdete, munkaszerződés típusa, határozott idejű munkaszerződés lejárata, bankszámlatörténet, egyéni vállalkozó adószáma, egyéni vállalkozói jogviszony kezdete, cégalapítás dátuma, jövedelmet nyújtó vállalkozásban való részesedés és mérté (ha van), hitelkiváltás esetén kiváltandó hitel adatai	létrejött szerződés esetén szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének ideje (5 év), létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghíúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje (5 év)

3.	személyi kölcsön szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, születési idő, anyja születési neve, értesítési név, értesítési cím, telefonszám, igényelt hitel adatai (hitelcél/hitel típus/hitelösszeg/igénylés módja és típusa), személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neme/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma	az adatkezelés a jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tart
4.	az ügyfél azonosítása a személyi kölcsön szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely, születési idő, anyja születési neve, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neme/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
5.	tényleges tulajdonos azonosítása személyi kölcsön kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	tényleges tulajdonos családi és utóneve, tényleges tulajdonos születési családi és utóneve, tényleges tulajdonos állampolgársága, tényleges tulajdonos születési helye, tényleges tulajdonos születési ideje, tényleges tulajdonos állandó lakcíme (ennek hiányában tartózkodási helye), tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státusza	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
6.	a közölt személyes adatok valóságának és helytállóságának ellenőrzése a GIRinfo rendszer útján ügyfél esetén	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neme/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, állandó lakcím, okmány története, állampolgárság	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
7.	a közölt személyes adatok valóságának és helytállóságának ellenőrzése a GIRinfo rendszer útján leendő ügyfél esetén	hozzájárulás	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neme/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, állandó lakcím, okmány története, állampolgárság	hozzájárulás visszavonása
8.	számvetési bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számvetési bizonylaton szereplő adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év

9.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzjárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzjárulás visszavonása
10.	a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének az adósok és a referenciadat-szolgáltatók biztonságának előmozdítása a Központi Hitelinformációs Rendszer révén	jogszabályi kötelezettség (KHR tv.)	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, születési idő, anyja születési neve, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, állandó lakcím, levelezési cím, e-mail cím, a szerződés KHR tv.-ben meghatározott adatai	létrejött szerződés esetén szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének ideje (5 év), létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghíusulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje (5 év)
A/3				
Új Folyószámlahitel igénylés továbbá kockázatelemzés és értékelés				
1.	folyószámlahitel igénylés elbírálásával kapcsolatos kockázatelemzés	jogszabályi kötelezettség (Hpt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, születési idő, anyja születési neve, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, állandó lakcím tulajdonviszonya, mióta lakik jelenlegi lakhelyén, értesítési cím, devizajogi státusz, állampolgárság, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, igényelt hitel adatai (hitelcél/hiteltípus/hitelösszeg/igénylés módja és típusa), e-mail cím, családi állapot, legmagasabb iskolai végzettség, hiteligénylő jövedelmi és egyéb adatai (havi rendszeres nettó igazolt jövedelem, egyéb havi rendszeres igazolt jövedelem és jogcíme, jövedelemmel rendelkezők száma a háztartásban, eltartottak száma a háztartásban (ebből gyermekek száma), jövedelemszerzés alapjául szolgáló jogviszony típusa vagyis a munkaviszony jellege); kiemelt közszereplői státusz, hiteligénylő rendszeres pénzügyi kötelezettségei és tartozásai, telefon típusa; munkahelyi adatok (munkahely neve/alaptevékenysége/munkahely címe/munkavégzés helye/munkahely telefonszáma/munkahely adószáma), beosztás, jövedelem összege, jövedelem és annak kifizetési módja (pl.: kifizetés napja/átutalás/CIB számlára érkező jóváírások száma), közterhek megfizetésre kerülnek-e, jövedelmét terheli-e levonás (ha igen: levonás oka és összege); munkaviszony kezdete, munkaszerződés típusa, határozott idejű munkaszerződés lejárat, bankszámlatörténet, egyéni vállalkozó adószáma, egyéni vállalkozói jogviszony kezdete, cégalapítás dátuma, jövedelmet nyújtó vállalkozásban való részesedés és mérté (ha van)	létrejött szerződés esetén szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének ideje (5 év), létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghíusulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje (5 év)

2.	folyószámlahitel futamideje alatt történő kockázatértékelés	jogszabályi kötelezettség (Hpt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, születési idő, anyja születési neve, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, állandó lakcím tulajdonviszonya, mióta lakik jelenlegi lakhelyén, értesítési cím, devizajogi státusz, állampolgárság, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, igényelt hitel adatai (hitelcél/hiteltípus/hitelösszeg/igénylés módja és típusa), e-mail cím, családi állapot, legmagasabb iskolai végzettség, hiteligénylő jövedelmi és egyéb adatai (havi rendszeres nettó igazolt jövedelem, egyéb havi rendszeres igazolt jövedelem és jogcíme, jövedelemmel rendelkezők száma a háztartásban, eltartottak száma a háztartásban (ebből gyermekek száma), jövedelemszerzés alapjául szolgáló jogviszony típusa vagyis a munkaviszony jellege); kiemelt közszereplői státusz, hiteligénylő rendszeres pénzügyi kötelezettségei és tartozásai, telefon típusa; munkahelyi adatok (munkahely neve/alaptevékenysége/munkahely címe/munkavégzés helye/munkahely telefonszáma/munkahely adószáma), beosztás, jövedelem összege, jövedelem és annak kifizetési módja (pl.: kifizetés napja/átutalás/CIB számlára érkező jóváírások száma), közterhek megfizetésre kerülnek-e, jövedelmét terheli-e levonás (ha igen: levonás oka és összege); munkaviszony kezdete, munkaszerződés típusa, határozott idejű munkaszerződés lejáratja, bankszámlatörténet, egyéni vállalkozó adószáma, egyéni vállalkozói jogviszony kezdete, cégalapítás dátuma, jövedelmet nyújtó vállalkozásban való részesedés és mértéke (ha van)	létrejött szerződés esetén szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének ideje (5 év), létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje (5 év)
3.	folyószámlahitel szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, születési idő, anyja születési neve, értesítési név, értesítési cím, telefonszám, igényelt folyószámlahitel adatai (Folyószámlahitel keretemelése esetén: bankszámlaszám), személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, az igényelt folyószámlahitel egyéb adatai (hitelcél/hiteltípus/hitelösszeg)	az adatkezelés a jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tart
4.	az ügyfél azonosítása a folyószámlahitel szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely, születési idő, anyja születési neve, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
5.	tényleges tulajdonos azonosítása folyószámlahitel kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	tényleges tulajdonos családi és utóneve, tényleges tulajdonos állampolgársága, tényleges tulajdonos születési helye, tényleges tulajdonos születési ideje, tényleges tulajdonos állandó lakcíme (ennek hiányában tartózkodási helye), tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státusza	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás

Érvényes: 2025.02.20.-tól

				teljesítésétől számított 8 év
6.	a közölt személyes adatok valóságának és helyállóságának ellenőrzése a GIRinfo rendszer útján ügyfél esetén	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neme/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, állandó lakcím, okmány története, állampolgárság	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
7.	a közölt személyes adatok valóságának és helyállóságának ellenőrzése a GIRinfo rendszer útján leendő ügyfél esetén	hozzájárulás	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neme/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, állandó lakcím, okmány története, állampolgárság	hozzájárulás visszavonása
8.	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
9.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása

10.	a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának előmozdítása a Központi Hitelinformációs Rendszer révén	jogszabályi kötelezettség (KHR tv.)	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, születési idő, anyja születési neve, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, állandó lakcím, levelezési cím, e-mail cím, a szerződés KHR tv.-ben meghatározott adatai	létrejött szerződés esetén szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének ideje (5 év), létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje (5 év)
A/4 Új Jelzáloghitel igénylés továbbá kockázatelemzés és értékelés				

1.	jelzáloghitel igénylés elbírálásával kapcsolatos kockázatértékelés	jogsabályi kötelezettség (Hpt.)	<p>családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, állandó lakcím, állandó lakcím tulajdonviszonya, értesítési cím, e-mail cím, telefonszám, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útleve/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útleve/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, legmagasabb iskolai végzettség, munkahelyi adatok (munkahely neve/alaptevékenysége/munkahely címe/munkavégzés helye/munkahely telefonszáma/munkahely adószáma), beosztás, munkáltatói- és NAV jövedelemigazolás adatai, munkaviszony kezdete, jövedelem összege, jövedelem összetétele, jövedelem és annak kifizetési módja (pl.: kifizetés napja/átutalás/CIB számlára érkező jóváírások száma), alapbőren kívül utalt jövedelem (pl: jutalom/táppénz/cafeteria), jövedelmét terheli-e levonás (ha igen: levonás oka és összege), jövedelmet tartalmazó bankszámlakivonat adatai; jövedelemszerzés alapjául szolgáló jogviszony típusa vagyis a munkaviszony jellege, egyéb nem munkaviszonyból származó jövedelem (pl: gyermekekkel kapcsolatos ellátások/özevyi nyugdíj/vakok személyi járadéka/olimpiai járadék); munkáltató cég/szervezet neve, munkáltató cég/szervezet honlapcíme, munkaszerződés típusa, határozott idejű munkaszerződés lejárata, munkaviszonnyal kapcsolatos egyéb adatok (próbaidő/táppénz/felmondás), jövedelem érkeztetés helye, jövedelmet nyújtó vállalkozásban való részesedése és mértéke (ha van), házassági/élettársi vagyoni jogi szerződés adatai, házasság esetén házasságkötés napja, eltartottak száma a háztartásban (ebből gyermekek száma), megélhetési kiadások, meglévő havi törlesztési kötelezettségek, egyéni vállalkozói jogviszony kezdete, vállalkozói jogviszony típusa, jövedelmet nyújtó vállalkozásban való részesedése és mértéke (ha van); a köztartozásmentességre vonatkozó adatok; adóstárs esetén a főadóshoz való viszonya; valamint a biztosítékot nyújtó, illetve a hitelbírálat lefolytatásával érintett egyéb természetes személyek fentiek szerinti azonosításra alkalmas adatai, hitel és ingatlan adatai (futamidő/kölcsön összege/ termék neve, kamatperiódus hossza, törlesztőrészlet), hitelcéllal érintett ingatlan adatai és a fedezeti ingatlan adatai (értékbecslés tartalma: cím, helyrajzi szám, ingatlan jellege, lakhatósága, tulajdonosai), eladói teher kiváltásához kapcsolódó adatok, értékesítési csatorna, hitelközvetítő adatai, hitel típusa, hitelcél, hitelkiváltás esetén kiváltandó hitel adatai, párhuzamosan igényelt ügylet, támogatás adatai</p>	<p>létrejött szerződés esetén szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének ideje (5 év), létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje (5 év)</p>
2.	jelzáloghitel futamideje alatt történő kockázatértékelés	jogsabályi kötelezettség (Hpt.)	<p>családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, állandó lakcím, állandó lakcím tulajdonviszonya, értesítési cím, email cím, telefonszám, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útleve/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útleve/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, legmagasabb iskolai végzettség, munkahelyi adatok (munkahely neve/alaptevékenysége/munkahely címe/munkavégzés helye/munkahely telefonszáma/munkahely adószáma), beosztás, munkáltatói- és NAV jövedelemigazolás adatai, munkaviszony kezdete jövedelem összege, jövedelem összetétele, jövedelem és annak kifizetési módja (pl.: kifizetés napja/átutalás/CIB számlára érkező jóváírások száma), alapbőren kívül utalt jövedelem (pl:</p>	<p>létrejött szerződés esetén szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének ideje (5 év), létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatos igény</p>

			jutalom/táppénz/cafeteria), jövedelmét terheli-e levonás (ha igen: levonás oka és összege), jövedelmet tartalmazó bankszámlakivonat adatai; jövedelemszerzés alapjául szolgáló jogviszony típusa vagyis a munkaviszony jellege, egyéb nem munkaviszonyból származó jövedelem (pl: gyermekekkel kapcsolatos ellátások/özvegyi nyugdíj/vakok személyi járadéka/olimpiai járadék); munkáltató cég/szervezet neve, munkáltató cég/szervezet honlapcíme, munkaszerződés típusa, határozott idejű munkaszerződés lejárata, munkaviszonnal kapcsolatos egyéb adatok (próbaidő/táppénz/felmondás), jövedelem érkeztetés helye, jövedelmet nyújtó vállalkozásban való részesedése és mértéke (ha van), házassági/élettársi vagyoni jogi szerződés adatai, házasság esetén házasságkötés napja, eltartottak száma a háztartásban (ebből gyermekek száma), megélhetési kiadások, meglévő havi törlesztési kötelezettségek, egyéni vállalkozói jogviszony kezdete, vállalkozói jogviszony típusa, jövedelmet nyújtó vállalkozásban való részesedése és mértéke (ha van); a köztartozásmentességre vonatkozó adatok; adóstárs esetén a főadóshoz való viszonya; valamint a biztosítékot nyújtó, illetve a hitelbírálat lefolytatásával érintett egyéb természetes személyek fentiek szerinti azonosításra alkalmas adatai, hitel és ingatlan adatai (futamidő/kölcsön összege/törlesztőrészlet/termék neve/kamatperiódus hossza), hitelcéllal érintett ingatlan adatai és a fedezeti ingatlan adatai (értékbecslés tartalma: cím, helyrajzi szám, ingatlan jellege, lakhatósága, tulajdonosai), eladói teher kiváltásához kapcsolódó adatok, értékesítési csatorna, hitelközvetítő adatai, hitel típusa, hitelcél, hitelkiváltás esetén kiváltandó hitel adatai, párhuzamosan igényelt ügylet, támogatás adatai	érvényesíthetőségének ideje (5 év)
3.	jelzáloghitel megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, állandó lakcím, állandó lakcím tulajdonviszonya, értesítési cím, e-mail cím, telefonszám, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, legmagasabb iskolai végzettség, munkahelyi adatok (munkahely neve/alaptevékenysége/munkahely címe/munkavégzés helye/munkahely telefonszáma/munkahely adószáma), beosztás, munkáltatói- és NAV jövedelemigazolás adatai, munkaviszony kezdete, jövedelem összege, jövedelem összetétele, jövedelem és annak kifizetési módja (pl.: kifizetés napja/átutalás/CIB számlára érkező jóváírások száma), alapbőven kívül utalt jövedelem (pl: jutalom/táppénz/cafeteria), jövedelmét terheli-e levonás (ha igen: levonás oka és összege), jövedelmet tartalmazó bankszámlakivonat adatai; jövedelemszerzés alapjául szolgáló jogviszony típusa vagyis a munkaviszony jellege, egyéb nem munkaviszonyból származó jövedelem (pl: gyermekekkel kapcsolatos ellátások/özvegyi nyugdíj/vakok személyi járadéka/olimpiai járadék); egyéni vállalkozói jogviszony időtartama, vállalkozói jogviszony típusa, egyeztetésre jogosult ügyintéző neve és telefonszáma, munkáltató cég/szervezet neve, munkáltató cég/szervezet honlapcíme, munkaszerződés típusa, határozott idejű munkaszerződés lejárata, munkaviszonnal kapcsolatos egyéb adatok (próbaidő/táppénz/felmondás), jövedelem érkeztetés helye, egyéni vállalkozói jogviszony időtartama, vállalkozói jogviszony típusa, jövedelmet nyújtó vállalkozásban való részesedés és mértéke (ha van), házassági/élettársi vagyoni jogi szerződés adatai, házasság esetén házasságkötés napja, eltartottak száma a háztartásban (ebből gyermekek száma),	az adatkezelés a jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tart

			megélhetési kiadások, meglévő havi törlesztési kötelezettségek, adóstárs esetén a főadóshoz való viszonya; valamint a biztosítékot nyújtó, illetve a hitelbírálat lefolytatásával érintett egyéb természetes személyek fentiek szerinti azonosításra alkalmas adatai	
4.	az ügyfél azonosítása jelzáloghitel igénylés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely, születési idő, anyja születési neve, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
5.	tényleges tulajdonos azonosítása jelzáloghitel-szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	tényleges tulajdonos családi és utóneve, tényleges tulajdonos születési családi és utóneve, tényleges tulajdonos állampolgársága, tényleges tulajdonos születési helye, tényleges tulajdonos születési ideje, tényleges tulajdonos állandó lakcíme (ennek hiányában tartózkodási helye), tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státusza	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
6.	a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának előmozdítása a Központi Hitelinformációs Rendszer révén	jogszabályi kötelezettség (KHR tv.)	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, születési idő, anyja születési neve, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, állandó lakcím, levelezési cím, e-mail cím, a szerződés KHR tv.-ben meghatározott adatai	létrejött szerződés esetén szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének ideje (5 év), létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje (5 év)

7.	a szerződés megkötéséhez szükséges előzetes kockázatértékelés keretében a KHR tv.-ben meghatározott adatok átvétele a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól	hozzájárulás	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, születési idő, anyja születési neve, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, állandó lakcím, levelezési cím, e-mail cím	hozzájárulás visszavonása
8.	a közölt személyes adatok valóságának és helytállóságának ellenőrzése a GIRinfo rendszer útján ügyfél esetén	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, állandó lakcím, okmány története, állampolgárság	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
9.	a közölt személyes adatok valóságának és helytállóságának ellenőrzése a GIRinfo rendszer útján leendő ügyfél esetén	hozzájárulás	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, állandó lakcím, okmány története, állampolgárság	hozzájárulás visszavonása
10.	számveteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számveteli bizonylaton szereplő adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
11.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása
A/5-a Speciális, vagyis állami támogatásos konstrukciók pénzügyi lebonyolítása (pl: CSOK, támogatott hitelek)				

1.	speciális, vagyis állami támogatásos konstrukciók elbírálásával kapcsolatos kockázatértékelés	jogszabályi kötelezettség (Hpt.)	<p>családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, állandó lakcím tulajdonviszonya, értesítési cím, e-mail cím, telefonszám, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, családi állapot, devizajogi státusz, kiemelt közszereplői státusz, legmagasabb iskolai végzettség, munkahelyi adatok (munkahely neve/alaptevékenysége/munkahely címe/munkavégzés helye/munkahely telefonszáma/munkahely adószáma), beosztás, munkáltatói- és NAV jövedelemigazolás adatai, munkaviszony kezdete, jövedelem összege, jövedelem és annak kifizetési módja (pl.: kifizetés napja/átutalás/CIB számlára érkező jóváírások száma), jövedelmét terheli-e levonás (ha igen: levonás oka és összege), jövedelmet tartalmazó bankszámlakivonat adatai; foglalkoztatási ágazat, egyéni vállalkozói jogviszony időtartama, vállalkozói jogviszony típusa, jövedelmet nyújtó vállalkozásban való részesedése és mértéke (ha van), mióta lakik jelenlegi lakhelyén; eltartottak száma a háztartásban (ebből gyermekek száma); élet- vagy házastárs havi nettó jövedelme, megélhetési kiadások, meglévő havi törlesztési kötelezettségek, jelzáloghitel esetén természetes személy kézbesítési megbízottja, valamint a biztosítékot nyújtó, illetve a hitelbírálat lefolytatásával érintett egyéb természetes személyek fentiek szerinti azonosítására alkalmas adatai</p>	<p>létrejött szerződés esetén szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének ideje (5 év), létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghíúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje (5 év)</p>
2.	speciális, vagyis állami támogatásos konstrukciók futamideje alatt történő kockázatértékelés	jogszabályi kötelezettség (Hpt.)	<p>családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, állandó lakcím tulajdonviszonya, értesítési cím, e-mail cím, telefonszám, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, családi állapot, devizajogi státusz, kiemelt közszereplői státusz, legmagasabb iskolai végzettség, munkahelyi adatok (munkahely neve/alaptevékenysége/munkahely címe/munkavégzés helye/munkahely telefonszáma/munkahely adószáma), beosztás, munkáltatói- és NAV jövedelemigazolás adatai, jövedelem összege, jövedelem és annak kifizetési módja (pl.: kifizetés napja/átutalás/CIB számlára érkező jóváírások száma), jövedelmét terheli-e levonás (ha igen: levonás oka és összege), jövedelmet tartalmazó bankszámlakivonat adatai; foglalkoztatási ágazat, egyéni vállalkozói jogviszony időtartama, vállalkozói jogviszony típusa, jövedelmet nyújtó vállalkozásban való részesedése és mértéke (ha van), mióta lakik jelenlegi lakhelyén; eltartottak száma a háztartásban (ebből gyermekek száma); élet- vagy házastárs havi nettó jövedelme, megélhetési kiadások, meglévő havi törlesztési kötelezettségek, jelzáloghitel esetén természetes személy kézbesítési megbízottja, valamint a biztosítékot nyújtó, illetve a hitelbírálat lefolytatásával érintett egyéb természetes személyek fentiek szerinti azonosítására alkalmas adatai</p>	<p>létrejött szerződés esetén szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének ideje (5 év), létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghíúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje (5 év)</p>

3.	speciális, vagyis állami támogatás konstrukciók igénylés feltételvizsgálata	a 16/2016. (II. 10.) Korm. rendelet, illetve a használt lakás vásárlásához, bővítéséhez igényelhető családi otthonteremtési kedvezményről szóló 17/2016. (II. 10.) Korm. rendelet	Kamattámogatott/vissza nem térítendő támogatású hitelek esetén: a fentiekben túl adóazonosító jel, házasságkötésük helye, élettársak esetén az együttélés időtartama, előző munkaviszonyának időtartama, adattovábbítással kapcsolatos adatok illetve a vonatkozó jogszabályi feltételeknek való megfelelés vizsgálatához szükséges jogszabályban meghatározott adatok (igénylő jogállása/társadalombiztosítási jogviszonyra vonatkozó adatok/esetleges korábbi állami támogatásokra vonatkozó adatok), büntetlen előéletről nyilatkozat, a köztartozásmentességre vonatkozó adatok, tanulmányokra vonatkozó adatok, eladóhoz fűződő kapcsolat jellege illetve az új lakások építéséhez, vásárlásához kapcsolódó lakáscélú támogatásról szóló 16/2016. (II. 10.) Korm. rendelet, illetve a használt lakás vásárlásához, bővítéséhez igényelhető családi otthonteremtési kedvezményről szóló 17/2016. (II. 10.) Korm. rendeletben meghatározott adatok	családi otthonteremtési kedvezményre való jogosultság megállapításának és az igénybevétel jogszerűsége ellenőrzésének időtartama
4.	speciális, vagyis állami támogatás konstrukciók megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése/jogszabályi kötelezettség [Art. Szja. tv., 16/2016. (II.10.) Korm. rendelet, 17/2016. (II.10.) Korm. rendelet]	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, állandó lakcím tulajdonviszonya, értesítési cím, családi állapot, devizajogi státusz, kiemelt közszereplői státusz, legmagasabb iskolai végzettség, munkahelyi adatok (munkahely neve/alaptevékenysége/munkahely címe/munkavégzés helye/munkahely telefonszáma/munkahely adószáma), beosztás, jövedelem összege, jövedelem és annak kifizetési módja (pl.: kifizetés napja/átutalás/CIB számlára érkező jóváírások száma), jövedelmét terheli-e levonás (ha igen: levonás oka és összege); foglalkoztatási ágazat, egyéni vállalkozói jogviszony időtartama, vállalkozói jogviszony típusa, jövedelmet nyújtó vállalkozásban való részesedése és mértéke (ha van), mióta lakik jelenlegi lakhelyén; eltartottak száma a háztartásban (ebből gyermekek száma); élet- vagy házastárs havi nettó jövedelme, megélhetési kiadások, jelzáloghitel esetén természetes személy kézbesítési megbízottja, valamint a biztosítékot nyújtó, illetve a hitelbírálat lefolytatásával érintett egyéb természetes személyek fentiek szerinti azonosításra alkalmas adatai	az adatkezelés a jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tart
5.	az ügyfél azonosítása hitel-, illetve kölcsönszerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely, születési idő, anyja születési neve, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év

6.	tényleges tulajdonos azonosítása hitel-, illetve kölcsönszerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	tényleges tulajdonos családi és utóneve, tényleges tulajdonos születési családi és utóneve, tényleges tulajdonos állampolgársága, tényleges tulajdonos születési helye, tényleges tulajdonos születési ideje, tényleges tulajdonos állandó lakcíme (ennek hiányában tartózkodási helye), tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státusza	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
7.	a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének az adósok és a referenciadat-szolgáltatók biztonságának előmozdítása a Központi Hitelinformációs Rendszer révén	jogszabályi kötelezettség (KHR tv.)	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, születési idő, anyja születési neve, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, állandó lakcím, levelezési cím, e-mail cím, a szerződés KHR tv.-ben meghatározott adatai	létrejött szerződés esetén szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének ideje (5 év), létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje (5 év)
8.	a szerződés megkötéséhez szükséges előzetes kockázatértékelés keretében a KHR tv.-ben meghatározott adatok átvétele a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól	hozzájárulás	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, születési idő, anyja születési neve, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, állandó lakcím, levelezési cím, e-mail cím, a szerződés KHR tv.-ben meghatározott adatai	hozzájárulás visszavonása
9.	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
10.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám, fax szám	hozzájárulás visszavonása

A/5-b-1 Speciális, vagyis állami támogatásos konstrukciók pénzügyi lebonyolítása - Babaváró támogatás				
1.	speciális, vagyis állami támogatásos konstrukciók elbírálásával kapcsolatos kockázatértékelés	jogszabályi kötelezettség (Hpt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, állandó lakcím tulajdonviszonya, értesítési cím, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neme/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, családi állapot, devizajogi státusz, kiemelt közszereplői státusz, legmagasabb iskolai végzettség, munkahelyi adatok (munkahely neve/alaptevékenysége/munkahely címe/munkavégzés helye/munkahely telefonszáma/munkahely adószáma), beosztás, jövedelem összege, jövedelem és annak kifizetési módja (pl.: kifizetés napja/átutalás/CIB számlára érkező jóváírások száma), jövedelmét terheli-e levonás (ha igen: levonás oka és összege); foglalkoztatási ágazat, egyéni vállalkozói jogviszony időtartama, vállalkozói jogviszony típusa, jövedelmet nyújtó vállalkozásban való részesedése és mértéke (ha van), mióta lakik jelenlegi lakhelyén; eltartottak száma a háztartásban (ebből gyermekek száma); élet- vagy házastárs havi nettó jövedelme, megélhetési kiadások, jelzáloghitel esetén természetes személy kézbesítési megbízottja, valamint a biztosítékot nyújtó, illetve a hitelbírálat lefolytatásával érintett egyéb természetes személyek fentiek szerinti azonosítására alkalmas adatai, igényelt hitel adatai (hitelcél/ hitelösszeg/futamidő), e-mail cím, házasságkötés adatai (helye / ideje), e-mail cím, telefonszám, hiteligénylő jövedelmi és egyéb adatai (havi rendszeres nettó igazolt jövedelem, egyéb havi rendszeres igazolt jövedelem és jogcíme, jövedelemmel rendelkezők száma a háztartásban, jövedelemszerzés alapjául szolgáló jogviszony típusa vagyis a munkaviszony jellege), hiteligénylő rendszeres pénzügyi kötelezettségei és tartozásai, közterhek megfizetésre kerülnek-e, munkaviszony kezdete, munkaszerződés típusa, határozott idejű munkaszerződés lejárat, bankszámlatörténet, egyéni vállalkozó adószáma, egyéni vállalkozói jogviszony kezdete, cégalapítás dátuma és időtartama	létrejött szerződés esetén szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének ideje (5 év), létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghiusulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje (5 év)
2.	speciális, vagyis állami támogatásos konstrukciók futamideje alatt történő kockázatértékelés	jogszabályi kötelezettség (Hpt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, állandó lakcím tulajdonviszonya, értesítési cím, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neme/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, családi állapot, devizajogi státusz, kiemelt közszereplői státusz, legmagasabb iskolai végzettség, munkahelyi adatok (munkahely neve/alaptevékenysége/munkahely címe/munkavégzés helye/munkahely telefonszáma/munkahely adószáma), beosztás, jövedelem összege, jövedelem és annak kifizetési módja (pl.: kifizetés napja/átutalás/CIB számlára érkező jóváírások száma), jövedelmét terheli-e levonás (ha igen: levonás oka és összege); foglalkoztatási ágazat, egyéni vállalkozói jogviszony időtartama, vállalkozói jogviszony típusa, jövedelmet nyújtó vállalkozásban való részesedése és	létrejött szerződés esetén szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének ideje (5 év), létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghiusulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje (5 év)

			mértéke (ha van), mióta lakik jelenlegi lakhelyén; eltartottak száma a háztartásban (ebből gyermekek száma); élet- vagy házastárs havi nettó jövedelme, megélhetési kiadások, jelzáloghitel esetén természetes személy kézbesítési megbízottja, valamint a biztosítékot nyújtó, illetve a hitelbírálat lefolytatásával érintett egyéb természetes személyek fentiek szerinti azonosítására alkalmas adatai	
3.	speciális, vagyis állami támogatásos konstrukciók igénylés feltételvizsgálata	44/2019. (III.12.) Korm. rendelet	Kamattámogatott/vissza nem térítendő támogatású hitelek esetén: a fentiekben túl adóazonosító jel, házasságkötésük helye, előző munkaviszonyának időtartama, adattovábbítással kapcsolatos adatok illetve a vonatkozó jogszabályi feltételeknek való megfelelés vizsgálatához szükséges jogszabályban meghatározott adatok (igénylő jogállása/társadalombiztosítási jogviszonyra vonatkozó adatok/ esetleges korábbi állami támogatásokra vonatkozó adatok/gyermekkel kapcsolatos adatok), büntetlen előéletéről nyilatkozat, a köztartozásmentességre vonatkozó adatok, tanulmányokra vonatkozó adatok, a 44/2019 (III.12.) Korm. rendeletben meghatározott adatok	családi otthonteremtési kedvezményre való jogosultság megállapításának és az igénybevétel jogszerűsége ellenőrzésének időtartama
5.	az ügyfél azonosítása hitel-, illetve kölcsönszerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely, születési idő, anyja születési neve, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
6.	tényleges tulajdonos azonosítása hitel-, illetve kölcsönszerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	tényleges tulajdonos családi és utóneve, tényleges tulajdonos születési családi és utóneve, tényleges tulajdonos állampolgársága, tényleges tulajdonos születési helye, tényleges tulajdonos születési ideje, tényleges tulajdonos állandó lakcíme (ennek hiányában tartózkodási helye), tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státusza	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év

7.	a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának előmozdítása a Központi Hitelinformációs Rendszer révén	jogszabályi kötelezettség (KHR tv.)	(KHR)	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, születési idő, anyja születési neve, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, állandó lakcím, levelezési cím, e-mail cím, a szerződés KHR tv.-ben meghatározott adatai	létrejött szerződés esetén szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének ideje (5 év), létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghíúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje (5 év)
8.	a szerződés megkötéséhez szükséges előzetes kockázatértékelés keretében a KHR tv.-ben meghatározott adatok átvétele a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól	hozzájárulás		családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, születési idő, anyja születési neve, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, állandó lakcím, levelezési cím, e-mail cím, a szerződés KHR tv.-ben meghatározott adatai	hozzájárulás visszavonása
9.	számvetési bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)		számvetési bizonylaton szereplő adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
10.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás		e-mail cím, telefonszám, fax szám	hozzájárulás visszavonása
11.	a közölt személyes adatok valóságának és helytállóságának ellenőrzése a GIRinfO rendszer útján ügyfél esetén	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)		családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, állandó lakcím, okmány története, állampolgárság	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év

12.	a közölt személyes adatok valóságának és helyállóságának ellenőrzése a GIRinfo rendszer útján leendő ügyfél esetén	hozzájárulás	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, állandó lakcím, okmány története, állampolgárság	hozzájárulás visszavonása
A/6				
Betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása				
1.	betét, illetve más visszafizetendő pénzeszköz elhelyezésével kapcsolatos szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, értesítési cím, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőjére jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatai; kedvezményezett fentiek szerinti és a befektetési szolgáltatás jellegéhez kapcsolódó személyes adatai	az adatkezelés a jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tart
2.	az ügyfél azonosítása betét, illetve más visszafizetendő pénzeszköz elhelyezésével kapcsolatos szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely, születési idő, anyja születési neve, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
3.	tényleges tulajdonos azonosítása betét, illetve más visszafizetendő pénzeszköz elhelyezésével kapcsolatos szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	tényleges tulajdonos családi és utóneve, tényleges tulajdonos születési családi és utóneve, tényleges tulajdonos állampolgársága, tényleges tulajdonos születési helye, tényleges tulajdonos születési ideje, tényleges tulajdonos állandó lakcíme (ennek hiányában tartózkodási helye), tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státusza	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
4.	számvetési bizonylatok megőrzése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számvetési bizonylaton szereplő adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás

	kötelezettségének teljesítése			teljesítésétől számított 8 év
5.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása
A/7				
Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása				
1.	pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	családi és utónév, születési családi és utónév (pl. kártyabirtokos neve, kártyán szereplő név), készpénz ki- és befizetéshez kapcsolódóan a tranzakciót végző személy neve, átutalások és/vagy beszedések megbízóinak neve, átutalások és/vagy beszedések kedvezményezettjeinek/beszedőiknek neve, anyja születési neve, születési hely, születési idő, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevel/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevel/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, állampolgárság, állandó lakcím, levelezési cím, családi állapot, Egyéni vállalkozó esetén: POS/VPOS kereskedő gazdálkodó szervezet tulajdonos(ok) neve, kereskedő természetes személy neve, üzlethelység kapcsolattartó(k) neve, beosztása, telefonszám, fax szám, kártyatranzakciók (így autorizáció) lebonyolításához szükséges adatok (így kártyaszám/ lejárat); átutalások és/vagy beszedések megbízóinak/kedvezményezettjeinek/kötelezettjeinek számlaszáma, közleményben és/vagy felhatalmazó levélen feltüntetett személyes adatok, váltóbeszedés kapcsán a váltón szereplő személyes adatok	az adatkezelés a jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléseiig tart
2.	pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötése, teljesítése	hozzájárulás	munkahelyi tevékenységi köre, jövedelemszerzés alapjául szolgáló jogviszony típusa vagyis a munkaviszony jellege, jövedelem forrása, vezető tisztségviselői minőség, munkavégzés országa, életvitel országa, kapcsolat jellege a tényleges tulajdonossal, Egyéni vállalkozók/őstermelők esetén: jövedelemszerzés alapjául szolgáló jogviszony típusa vagyis a munkaviszony jellege, jövedelem forrása, részesül-e rendszeres állami vagy EU-s támogatásban, fő gazdasági tevékenység folytatásának országa, vállalkozás fő tevékenységi köre, milyen tevékenységből származik bevétele, üzleti partnereinek fő tevékenységi köre	hozzájárulás visszavonása
3.	pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötése, teljesítése	hozzájárulás	biometrikus aláírással történő igénylés/szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírással a Bank rendelkezésére bocsátott biometrikus adatok	hozzájárulás visszavonása

Érvényes: 2025.02.20.-tól

4.	pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés (kizárólag tartós befektetési számla esetén) megkötése, teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Art., Szja. tv.)	adóazonosító jel	az adatkezelés a jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tart / az adó megállapításához való jog elévüléséig
5.	az ügyfél azonosítása pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely, születési idő, anyja születési neve, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neme/arckép/aláírás), kiemelt közszereplői státusz, Nyilatkozat havi 50 millió Ft-ot meghaladó készpénzforgalomról	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
6.	tényleges tulajdonos azonosítása pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	tényleges tulajdonos családi és utóneve, tényleges tulajdonos születési családi és utóneve, tényleges tulajdonos állampolgársága, tényleges tulajdonos születési helye, tényleges tulajdonos születési ideje, tényleges tulajdonos állandó lakcíme (ennek hiányában tartózkodási helye), tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státusza	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
7.	Magyarországon elhelyezett ATM-ből és készpénzhelyettesítő fizetési eszköz útján történő, díjtól és költségtől mentes készpénzfelvétel biztosítása	szerződés teljesítése	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, születési idő, anyja születési neve, fizetési számla száma, bankkártya száma	az adatkezelés a jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tart
8.	számvetési bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számvetési bizonylaton szereplő adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
9.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása

A/8

Kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása Egyéni vállalkozók esetén

1.	kezesség, bankgarancia vagy egyéb bankári kötelezettség vállalását megelőző kockázatértékelés	jogszabályi kötelezettség (Hpt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, állandó lakcím, vállalkozás székhelye	létrejött szerződés esetén szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének ideje (5 év), létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje (5 év)
2.	kezesség, bankgarancia vagy egyéb bankári kötelezettség vállalása tárgyában szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	családi és utónév, születési családi és utónév, állandó lakcím, vállalkozás székhelye	az adatkezelés a jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléseig tart
3.	az ügyfél azonosítása kezesség, bankgarancia vagy egyéb bankári kötelezettség vállalására irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely, születési idő, anyja születési neve, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neme/arckép/aláírás), lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év

4.	tényleges tulajdonos azonosítása kezesség, bankgarancia vagy egyéb bankári kötelezettség vállalására irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	tényleges tulajdonos családi és utóneve, tényleges tulajdonos születési családi és utóneve, tényleges tulajdonos állampolgársága, tényleges tulajdonos születési helye, tényleges tulajdonos születési ideje, tényleges tulajdonos állandó lakcíme (ennek hiányában tartózkodási helye), tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státusza	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
5.	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
A/9				
Letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás nyújtása				
1.	letéti szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, születési idő, anyja születési neve, állandó lakcím, telefonszám, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), levelezési cím, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek érintett természetes személy képviselőinek és kapcsolattartóinak nevei valamint beosztásai	az adatkezelés a jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tart
2.	az ügyfél azonosítása letéti szolgáltatásra irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely, születési idő, anyja születési neve, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
3.	tényleges tulajdonos letéti szolgáltatásra irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	tényleges tulajdonos családi és utóneve, tényleges tulajdonos születési családi és utóneve, tényleges tulajdonos állampolgársága, tényleges tulajdonos születési helye, tényleges tulajdonos születési ideje, tényleges tulajdonos állandó lakcíme (ennek hiányában tartózkodási helye), tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státusza	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év

4.	széfszolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, születési idő, anyja születési neve, állandó lakcím, telefonszám, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), levelezési cím, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek érintett természetes személy képviselőinek és kapcsolattartóinak nevei valamint beosztásai, állampolgárság, adóazonosító jel, adószám, egyéni vállalkozó nyilvántartási száma, főtevékenysége	az adatkezelés a jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tart
5.	az ügyfél azonosítása széfszolgáltatásra irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely, születési idő, anyja születési neve, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
6.	tényleges tulajdonos azonosítása széfszolgáltatásra irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	tényleges tulajdonos családi és utóneve, tényleges tulajdonos születési családi és utóneve, tényleges tulajdonos állampolgársága, tényleges tulajdonos születési helye, tényleges tulajdonos születési ideje, tényleges tulajdonos állandó lakcíme (ennek hiányában tartózkodási helye), tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státusza	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
7.	számvetési bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számvetési bizonylaton szereplő adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
8.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása
A/10				
Pénzügyi szolgáltatás közvetítése				
1.	pénzügyi szolgáltatás közvetítése	szerződés teljesítése	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, állandó lakcím, értesítési cím, foglalkozás; külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott, valamint a biztosítékot nyújtó, illetve a hitelbírálat lefolytatásával érintett egyéb természetes személyek fentiek szerinti azonosításra alkalmas adatai	az adatkezelés a jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tart

2.	az ügyfél azonosítása pénzügyi szolgáltatás közvetítése kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely, születési idő, anyja születési neve, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
3.	tényleges tulajdonos azonosítása pénzügyi szolgáltatás közvetítése kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	tényleges tulajdonos családi és utóneve, tényleges tulajdonos születési családi és utóneve, tényleges tulajdonos állampolgársága, tényleges tulajdonos születési helye, tényleges tulajdonos születési ideje, tényleges tulajdonos állandó lakcíme (ennek hiányában tartózkodási helye), tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státusza	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
4.	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
5.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása
A/11				
Hitelezés kezdeményezése esetén annak elvégzése, telefonos érdeklődés esetén a hitellehetőségekkel kapcsolatos tájékoztatás, valamint a hitellehetőségekre, hitelezésre vonatkozó, az érdeklődő által megadott elérhetőségeken történő kapcsolatfelvétel				
1.	ügyfél által kezdeményezett hitelezés elvégzése	hozzájárulás	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely, születési idő, irányítószám, telefonszám, e-mail cím, jövedelemszerzés alapjául szolgáló jogviszony típusa vagyis a munkaviszony jellege, munkaszerződés típusa (határozott esetén lejárata), hitelgénylő jövedelmi és egyéb adatai, fennálló hitelterhek, KHR státusz. Babaváró hitel esetén a fentiekben túl; Házastársak-e, 3 éves TB jogviszonyt le tudja-e igazolni, közterhek megfizetésre kerülnek-e; Házaspár egyik tagja sem szerepel a KHR negatív vagy passzív listáján és nem állnak Magáncsőd eljárás alatt?; Mindketten büntetlen előéletűek vagy amennyiben bűncselekmény elkövetése miatt megállapították a büntetőjogi felelősségét az igénylő e bűncselekmények vonatkozásában a büntetett előélethez fűződő hátrányos jogkövetkezmények alól már mentesült?; Egyik félnek sincs a NAV-nál nyilvántartott köztartozása?; Ha a házaspárnak már van gyermeke, akkor legalább egyikük az első házasságában él?; Esetükben nem áll fenn olyan tény vagy körülmény, amelynek alapján a közös gyermekvállalás nyilvánvalóan lehetetlennek tekinthető?	hozzájárulás visszavonása
2.	kapcsolatfelvétel az érdeklődő által megadott elérhetőségeken a hitellehetőségek,	hozzájárulás	telefonszám, e-mail cím	hozzájárulás visszavonása

	hitelezésszűrés tárgyában			
B) Kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtása				
B/1				
Pénzváltási tevékenység végzése				
1.	pénzváltásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	családi és utónév, születési családi és utónév, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, devizajogi státusz	az adatkezelés a jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tart
2.	pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötése, teljesítése	hozzájárulás	biometrikus aláírással történő igénylés/szerződéskötés esetén az aláírópadon tett aláírással a Bank rendelkezésére bocsátott biometrikus adatok	hozzájárulás visszavonása
3.	az ügyfél azonosítása a Pmt. szerinti összeghatárt elérő, illetve meghaladó pénzváltás esetén	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely, születési idő, anyja születési neve, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
4.	tényleges tulajdonos azonosítása a Pmt. szerinti összeghatárt elérő, illetve meghaladó pénzváltás esetén	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	tényleges tulajdonos családi és utóneve, tényleges tulajdonos születési családi és utóneve, tényleges tulajdonos állampolgársága, tényleges tulajdonos születési helye, tényleges tulajdonos születési ideje, tényleges tulajdonos állandó lakcíme (ennek hiányában tartózkodási helye), tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státusza	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
5.	számvetési bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számvetési bizonylaton szereplő adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
C) A Bank által végzett befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások, valamint egyéb üzletszerűen végzett szolgáltatások				
C/1				
Befektetési szolgáltatási tevékenység, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatás				

1.	befektetési szolgáltatásra, illetve befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, tartózkodási engedély száma, értesítési cím, devizajogi státusz; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott	az adatkezelés a jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tart
2.	befektetési szolgáltatásra, illetve befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	jogos érdek	Alkalmassági/Megfelelési teszt (MIFID teszt) kapcsán megadott adatok, így különösen foglalkozás; pénzügyi szakértelemre és tapasztalatra vonatkozó adatok; kockázat érzékenységre vonatkozó adatok; tranzakciós szokásokra vonatkozó adatok; jövedelmi és vagyoni helyzetre vonatkozó adatok; kockázatvállalási hajlandóságra vonatkozó adatok, Alkalmassági/Megfelelési teszt (MiFID teszt) eredménye	sikeres tiltakozás, illetőleg létrejött szerződés esetén szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének ideje (5 év), létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje (5 év)
3.	befektetési szolgáltatásra, illetve befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Art., Sza. tv.)	adóazonosító jel	az adatkezelés a jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tart / az adó megállapításához való jog elévüléséig
4.	az ügyfél azonosítása a befektetési szolgáltatásra, illetve befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatásra	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely, születési idő, anyja születési neve, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útleve/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útleve/vezetői engedély) típusa, kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év

	irányuló szerződés kapcsán			
5.	tényleges tulajdonos azonosítása a befektetési szolgáltatásra, illetve befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatásra irányuló szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	tényleges tulajdonos családi és utóneve, tényleges tulajdonos születési családi és utóneve, tényleges tulajdonos állampolgársága, tényleges tulajdonos születési helye, tényleges tulajdonos születési ideje, tényleges tulajdonos állandó lakcíme (ennek hiányában tartózkodási helye), tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státusza	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
6.	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
7.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása
C/2 Számlatulajdonos részére annak biztosítása, hogy az értékpapírszámla és az ügyfélszámla aktuális helyzetéről a Magyar Nemzeti Bank honlapján tájékozódjon				
1.	az értékpapírszámla és az ügyfélszámla aktuális helyzetéről a Magyar Nemzeti Bank honlapján történő tájékozási lehetőségek biztosítása	jogszabályi kötelezettség (Bsz.)	az értékpapírszámlához és az ügyfélszámlához kapcsolódóan képzett belépési azonosító és jelszó, a tárgyhónap utolsó napjának helyzetét mutató értékpapírszámla- és ügyfélszámlaegyenleg	5 év
D) Piackutatás, közvélemény-kutatás, ügyfélelégedettség-mérés lebonyolítása				
D/1 Piackutatás, közvélemény-kutatás, ügyfélelégedettség-mérés lebonyolítása				

1.	piackutatás, közvélemény- kutató, ügyfélelégedettség- mérés	hozzájárulás	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, állandó lakcím, levelezési cím, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neme/arckép/aláírás); külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott fentiek szerinti, azonosításra alkalmas adatai; kedvezményezett adatai, ügyfél által igénybe vett termékek és szolgáltatások	hozzájárulás visszavonása
2.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása
D/2				
Közvetlen üzletszerzés (direkt marketing), marketingcélú adatkezelés, a Bank termékei iránt meghatározott csatornákon érdeklődő személyekkel való kapcsolattartás				
1.	közvetlen üzletszerzés (direkt marketing), marketingcélú adatkezelés a Bank meglévő ügyfeleinek, a Bank termékei iránt meghatározott csatornákon érdeklődő személyekkel való kapcsolattartás	hozzájárulás	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állandó lakcím, levelezési cím, telefonszám, e-mail cím; csatorna preferencia; ügyfél által igénybe vett termékek és szolgáltatások és ügyfél saját bevallása szerinti pénzügyi szokásai és jövőbeni tervei. A közvetlen üzletszerzési célú adatkezelés során profilalkotást végez a bank a küldemények célcsoportjainak kialakításához.	hozzájárulás visszavonása, illetőleg a hozzájárulásban meghatározott időtartam letelte / cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás
2.	közvetlen üzletszerzés (direkt marketing), marketingcélú adatkezelés érdeklődőknek, a Bank termékei iránt meghatározott csatornákon érdeklődő	hozzájárulás	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állandó lakcím, levelezési cím, telefonszám, e-mail cím, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, csatorna preferencia és érdeklődő saját bevallása szerinti pénzügyi szokásai és jövőbeni tervei.	hozzájárulás visszavonása

	személyekkel való kapcsolattartás			
D/3				
Ügyfélkapcsolat, rendezvények megszervezése, adatok pontosságának folyamatos megőrzése, panaszkezelés, kintlévőség kezelése, egyéb operatív ügyfélszolgálat				
1.	ügyfélkapcsolat (kapcsolattartás az ügyféllel)	hozzájárulás	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állandó lakcím, levelezési cím, e-mail cím, külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása; ügyfél által igénybe vett termékek és szolgáltatások	hozzájárulás visszavonása
2.	rendezvények megszervezése	hozzájárulás	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állandó lakcím, levelezési cím, e-mail cím	hozzájárulás visszavonása
3.	panaszkezelés	jogszabályi kötelezettség (Hpt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, állandó lakcím, levelezési cím, e-mail cím, panasszal és annak kivizsgálásával összefüggésben kezelt adatok	5 év
4.	a megkötött szerződéssel kapcsolatos kintlévőségek kezelése (követelésbehajtás)	hozzájárulás	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, állandó lakcím, levelezési cím, a kintlévőségkezeléssel kapcsolatosan felmerülő kezelt adatok	hozzájárulás visszavonása
5.	a követelésbehajtási célú nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	telefonszám, e-mail cím	hozzájárulás visszavonása

6.	a Bank minőségbiztosítási céljainak megvalósítása	hozzájárulás	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útleve/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útleve/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), állandó lakcím, levelezési cím, külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott fentiek szerinti, azonosításra alkalmas adatai; kedvezményezett adatai, ügyfél által igénybe vett termékek és szolgáltatások	hozzájárulás visszavonása
7.	a közölt személyes adatok valóságának és helytállóságának ellenőrzése a GIRinfO rendszer útján – az adós teljesítésének elősegítése, a jogi eljárás elkerülése okán szükséges kapcsolatfelvétel, illetve ennek eredménytelensége esetén a jogi eljárás útján történő behajtási folyamat megindítása céljából új címadat beszerzése GIRinfO rendszer útján	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születéskori neve, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útleve/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útleve/vezetői engedély) típusa, állandó lakcím, okmány kibocsátó, okmány érvényessége, okmány története, állampolgárság, ügyfél neve	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
D/4				
Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás végrehajtása				
1.	a FATCA szabályozás szerinti kötelezettség teljesítése	jogszabályi kötelezettség (FATCA tv.)	családi és utónév, születési családi és utónév, állandó lakcím, egyesült államokbeli adóazonosító, számlaszám, számlaegyenleg	5 év
D/5				
A Bankkal folytatott telefonbeszélgetések rögzítése				
1	panaszkezelés tárgyában zajló telefonbeszélgetés hangfelvétele	jogszabályi kötelezettség (Hpt.)	hangfelvétel, hívás időpontja, hívó fél telefonszáma	5 év

2.	a Banknak adott megbízás teljesítése, ha a telefonbeszélgetés tárgya valamilyen konkrét megbízás	szerződés teljesítése	hangfelvétel, hívás időpontja, hívó fél telefonszáma	az adatkezelés a jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tart
3.	az ügyféllel (nem panasz vagy konkrét megbízás tárgyában) lefolytatott telefonbeszélgetések (ideértve a követelésbehajtás kapcsán az ügyféllel lefolytatott telefonbeszélgetést is) nyomon követhetősége és a Bank minőségbiztosítási céljainak megvalósítása	hozzájárulás	hangfelvétel, hívás időpontja, hívó fél telefonszáma	hozzájárulás visszavonása
D/6				
A Bank által használt meghatározott épületekbe, helyiségekbe való be- és kilépés vagyonvédelmi és biztonsági szempontú nyomonkövetése				
1.	személy-, vagyon- és adatbiztonság, -védelem	jogos érdek	családi és utónév, belépőkártya száma, belépés és kilépés ideje, lakcím, milyen ügyben történik a belépés	rendszeres belépés esetén a belépésre való jogosultság megszűnéséig, de legkésőbb az adat keletkezésétől számított 6 hónap, alkalmi belépés esetén a távozástól számított 24 óra / sikeres tiltakozás
D/7				
A Bank székhelyére, illetve telephelyeire, egyéb, a Bank által használt épületbe, mint közönség számára nyilvános magánterületre meghatározott céllal belépni kívánó természetes személyekről kamerafelvétel készítése és tárolása bank-, értékpapírtitok és üzleti titok védelme, vagyonvédelmi, emberi élet, valamint testi épség védelme céljából				

1.	a Bank feladatainak ellátásához szükséges, közönség számára nyilvános magánterület védelme, személy-, vagyon- és adatbiztonság, - védelem	jogos érdek	kamerafelvétel	60 nap / sikeres tiltakozás
----	---	-------------	----------------	-----------------------------

E) Egyéb adatkezelések

E/1

Vállalati ügyfelek (jogi személyek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek, egyéni vállalkozók, őstermelők, a továbbiakban együtt: „vállalkozások”) oldalán megjelenő természetes személyek adatainak kezelése

Vállalkozások törvényes vagy jogügyleti képviselői, meghatalmazottjai, kapcsolattartói, rendelkezésre jogosultjai, tényleges tulajdonosai adatainak kezelése

1.	vállalkozások törvényes vagy jogügyleti képviselői, meghatalmazottjai, rendelkezésre jogosultjai adatainak kezelése	jogos érdek	családi és utónév, születési családi és utónév, aláírás, állandó lakcím, telefonszám, e-mail cím, értesítési cím, munkáltató, beosztás, foglalkozás	sikeres tiltakozás, illetőleg létrejött szerződés esetén szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének ideje (5 év), létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje (5 év)
2.	vállalkozások egyéb kapcsolattartói adatainak kezelése	jogos érdek	családi és utónév, születési családi és utónév, állandó lakcím, telefonszám, e-mail cím, értesítési cím, munkáltató, beosztás, foglalkozás	sikeres tiltakozás, illetőleg létrejött szerződés esetén szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének ideje (5 év), létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének meghiúsulásával

				kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje (5 év)
3.	vállalkozások tényleges tulajdonosa adatainak kezelése az azonosítással összefüggésben	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely, születési idő, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útlevél/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
E/2				
Egyéni vállalkozó, őstermelő adatainak kezelése				
1.	egyéni vállalkozók, őstermelők különös adatainak kezelése	szereződés teljesítése	adószám, külföldi adószám, vállalkozó/őstermelő igazolvány száma, egyéni vállalkozó nyilvántartási száma	az adatkezelés a jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tart
E/3				
Jelentésszolgálattal, kötelező vagy csoporton belüli adatszolgáltatással kapcsolatos adatkezelés				
1.	a Magyar Nemzeti Bank felé fennálló jelentéstételi kötelezettség teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Hpt.)	a jelentéstételi kötelezettségre irányadó jogszabályi rendelkezésekben meghatározott adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
E/4				
Szolgáltatást igénybe vevő természetes személy érintettek örököseinek adatkezelése				
1.	szolgáltatást igénybe vevő természetes személy érintettek örököseinek adatkezelése	szereződés teljesítése	családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állandó lakcím, hagyatékátadó végzés száma, jogerőre emelkedés dátuma, Befektetési termék esetén: adóazonosító jel is Kiskorú örökös, gondnokolt esetén: törvényes képviselő/gondnok neve, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állandó lakcím	az adatkezelés a jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tart

2.	az örökös azonosítása a szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt.)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely, születési idő, anyja születési neve, állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útleve/vezetői engedély) száma, személyi azonosító okmány (személyi igazolvány/útleve/vezetői engedély) típusa, okmány másolatán szereplő egyéb személyes adatok (különösen: érvényességi ideje/kiállító hatóság/ügyfél neve/arckép/aláírás), kiemelt közszereplői státusz	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
3.	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása