

## ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ Befektetési szolgáltatások

A jelen speciális tájékoztató (a továbbiakban: „**Tájékoztató**”) célja, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenységet és kiegészítő szolgáltatást nyújtó MBH Befektetési Bank által gyűjtött személyes adatok kezeléséről, valamint az adatkezelés körülményeiről átlátható és közérthetően megfogalmazott tájékoztatást nyújtson a 2016/679/EU Általános adatvédelmi rendelettel („**GDPR**”) összhangban.

A befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás igénybevétele során a Bank a rendelkezésére álló személyes adatok kezelése a termék, szolgáltatás igénybevételenek szükségszerű és elengedhetetlen feltétele, azok rendelkezésre bocsátásának megtagadása vagy elmaradása esetén a termék, szolgáltatás nem vehető igénybe.

Kérjük, figyelmesen olvassa el a Tájékoztatót, és vegye figyelembe, hogy az kizárólag a konkrét adatkezeléssel kapcsolatos legfontosabb tudnivalókat foglalja össze. A Bank által végzett termékhez, szolgáltatáshoz nem kapcsolódó, illetve harmadik személyekre vonatkozó adatkezelésekről részletes információk az Általános Adatkezelési Tájékoztatóban érhetők el az [mbhbefektetesibank.hu/adatvedelem](http://mbhbefektetesibank.hu/adatvedelem) honlapon.

### ADATKEZELŐ ADATAI

Adatkezelő neve

**MBH Befektetési Bank Nyrt.**

(„**Bank**” vagy „**Adatkezelő**”)

Székhely

1117 Budapest Magyar Tudósok Körútja G. ép.

Központi elérhetőségek

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

Honlap

Telefonszám: 06 80 350 350 (**TeleBANK**)

Cégjegyzékszám

[mbhbefektetesibank.hu](http://mbhbefektetesibank.hu)

01-10-041206

### ADATVÉDELMI TISZTVISELŐ ELÉRHETŐSÉGEI

Postacím

5600 Békéscsaba, Andrásy út 37-43.

Email cím

[adatvedelem@mbhbank.hu](mailto:adatvedelem@mbhbank.hu)

Személyes adatok védelmével kapcsolatos kérés, kérdés, panasz, illetve a személyes adatok kezelésével összefüggő jog gyakorlására irányuló kérelem esetén az MBH Befektetési Bank Nyrt. adatvédelmi tisztviselőjéhez fordulhat.

## 1. A SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉNEK CÉLJA, JOGALAPJA ÉS A KEZELT ADATOK

A jelen speciális adatkezelés céljai különösen:

- a) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: „Bsz.”) szerinti befektetési szolgáltatások nyújtása, igénybevétele;
- b) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: „Pmt.”) szerinti azonosítás elvégzése;
- c) kapcsolattartás az adatkezeléssel érintett személy/ügyfél vonatkozásában;

A kezelt adatok az érintettek által a szerződéskötés során megadott, valamint a szolgáltatás igénybevétele során keletkező egyéb, az érintettel kapcsolatba hozható adatok, valamint az azokból levonható következtetések.

A kezelt adatokra, az egyes adatkezelési célok kapcsán az adatok kezelésének jogalapjaira vonatkozó információkat részletesen a Tájékoztató 1. sz. függeléke tartalmazza.

## 2. AZ ADATKEZELÉS IDŐTARTAMA (MEGŐRZÉSI IDŐ)

A Bank által végzett adatkezelések időtartamával kapcsolatos általános információk az Általános Adatkezelési Tájékoztató 5. pontjában olvashatók.

A jelen speciális adatkezelésre vonatkozó megőrzési idők a tájékoztató 1. sz. függelékében található.

## 3. KIK FÉRHETNEK HOZZÁ AZ ÉRINTETTEK SZEMÉLYES ADATAIHOZ, KIVEL OSZTJUK MEG AZOKAT?

Az adatokat a banki munkavállalók a feladataik teljesítéséhez szükséges célokból és ahhoz feltétlenül szükséges mértékben ismerheti meg a need-to-know elve alapján.

A kezelt személyes adatok átadhatók más személyek részére („Címzettek”). Címzettek lehetnek közhatalmi szervek, hatóságok vagy más közhatalmi feladatot ellátó szervek, illetve bíróságok, akik részére a személyes adatok átadása jogi kötelezettség teljesítése [GDPR 6. cikk (1) c) pont – „Törvényi jogalap”] céljából szükséges.

### A Hitelintézet Egységes Informatikai Rendszerben megvalósuló adatkezelésének specifikumai

A Hitelintézet Egységes Informatikai Rendszerben (a továbbiakban: **EIR**) megvalósuló személyes adatkezeléseire az Szhitv. speciális rendelkezései is vonatkoznak.

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: „Szhitv.”) 17/U. §-a értelmében az EIR-hez csatlakozott tagokat, valamint a hozzáféréssel rendelkező szervezeteket az EIR-ben történő adatkezelés tekintetében **közös adatkezelőnek** minősíti, amelyek jogosultak egymás ügyfeleinek kölcsönös kiszolgálására az EIR-ben kezelt adatok felhasználásával.

Az EIR-ben kezelt személyes adatokat, bank-, értékpapír-, fizetési, illetve biztosítási titoknak is minősülő adatokat a csatlakozott tagok és a hozzáféréssel rendelkező szervezetek tevékenységi körük ellátásával összefüggésben - ha az ügyfél nem tett az Szhitv. 17/U.§ (3a) bekezdés szerinti korlátozó vagy tiltó nyilatkozatot - a szolgáltatásaik nyújtásához szükséges mértékben kölcsönösen megismerhetik, az egyedi szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása céljából egymásnak továbbíthatják, felhasználhatják, módosíthatják és az Szhitv-ben meghatározott feltételek mellett az átvett adatokat az ügyfélkapcsolat létrehozásának és fennállásának időtartamában kezelhetik.

Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét, hogy az adataik fentieknek megfelelő kezelését az Szhitv. 17/U § (3a) bekezdése szerinti kifejezett nyilatkozatukkal megtilthatják vagy korlátozhatják.

Az EIR vonatkozásában a Hitelintézettel közös adatkezelőnek az MBH Jelzálogbank Nyrt. minősül.

#### **4. ADATTOVÁBBÍTÁSOK**

Az adatkezelés Címzettjei lehetnek olyan harmadik személy adatfeldolgozók, akik vagy amelyek a Bankkal kötött szerződés alapján a Bank nevében és általa meghatározott konkrét célból kezelik a személyes adatokat. A Bank kizárólag olyan adatfeldolgozókat vesz igénybe, aki vagy amely megfelelő garanciákat nyújt a személyes adatok védelmére vonatkozóan. Az adatkezelésben részt vevő adatfeldolgozókról az Érintettek hozzáférési joguk gyakorlása keretében kérhetnek tájékoztatást.

A személyes adatok Bszt. szerinti értékpapírtitoknak, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: „Pft.”), illetve az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban: „Fsztv.”) szerinti fizetési titoknak is minősülnek. Ezen adatok továbbítására, átadására a Bszt., a Pft. és az Fsztv. rendelkezései alkalmazandók.

Az értékpapír -, illetve fizetési titoknak minősülő adatokat a Bank – az ügyfél hozzájárulása kivételével – csak a vonatkozó jogszabályokban meghatározott esetekben továbbítja harmadik személynek.

Ezen adattovábbítások, adatátadások részben adatszolgáltatással (felügyeleti hatóság, Magyar Nemzeti Bank, stb.) kapcsolatosak, másrészt hatósági és egyéb megkeresések (bíróság, közjegyző stb.) alapján, illetve az összevont alapú felügyeletből eredően (Hpt. 164. § k) pont) vagy ellenőrzési jog gyakorlásával kapcsolatosan (pl. adóhatósági ellenőrzés) történnek.

A Bank a termék, szolgáltatás nyújtása, illetve igénybevétele során rendelkezésre bocsátott, illetve rendelkezésére álló adatokat harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére kizárólag jogszabályban meghatározott esetben továbbítja.

#### **5. AUTOMATIZÁLT DÖNTÉSHOZATAL, PROFILALKOTÁS**

Tájékoztatjuk, hogy a Bank nem hoz kizárólag automatizált adatkezelésen alapuló döntést Önnel kapcsolatban.

A termékek, szolgáltatások nyújtásával összefüggésben kezelt adatok alapján a Bank profilalkotást végez csalások megelőzése, igényelt/igénybe vett termékek, szolgáltatások szerinti költségek és díjak

elszámolása, kedvezmények nyújtása, egyedi ajánlatok előkészítése és a Pmt. szerinti kötelezettségei teljesítése érdekében.

## 6. ÉRINTETTI JOGOK

A GDPR 15-22. cikkei alapján az adatkezelés Érintettje jogosult:

- a személyes adataihoz **hozzáférést** kérni;
- a személyes adatai **helyesbítését** kérni;
- a személyes adatai **törlését** kérni;
- a személyes adatai kezelésének **korlátozását** kérni;
- **adathordozhatóság** biztosítását kérni;
- **tiltakozni** a személyes adatainak a Bank jogos érdekén alapuló kezelése ellen; illetve
- kérni, hogy ne terjedjen ki rá a kizárólag **automatizált adatkezelés**en alapuló döntés hatálya.

Az Érintett a fentiekén túl jogosult továbbá;

- **visszavonni** az adatkezeléshez adott **hozzájárulását**, ha az adatkezelés az előzetes hozzájárulásán alapult; valamint
- **panaszt tenni a Banknál** az adatkezeléssel összefüggésben; illetve
- **panaszt tenni az illetékes felügyeleti hatóságnál**, vagy bírósághoz fordulni.

Az adatkezeléssel összefüggésben gyakorolható fenti jogosultságok mibenlétéről és gyakorlásuk részleteiről az Általános Adatkezelési Tájékoztató 11. pontjában olvashatók további információk.

## 7. JOGORVOSLATI LEHETŐSÉGEK

Az Általános Adatkezelési Tájékoztató 13. pontjában részletezettek szerint az Érintettek a Bank által végzett adatkezeléssel szemben jogosultak panaszt tenni. A Bank javasolja, hogy a hatósági panasz, illetve bírósági eljárás kezdeményezése előtt az Érintett éljen a Banknál benyújtható panasz lehetőségével a panaszának gyors és hatékony elintézése érdekében.

Az Érintett személyes adatainak kezelésével kapcsolatban panaszt tehet a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál (**NAIH** - 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.; postacím: 1363 Budapest, Pf.: 9.; e-mail: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu)), illetve **bírósághoz is fordulhat** a tartózkodási helye szerint illetékes törvényszéken.

1. sz. függelék

AZ ADATKEZELÉS CÉLJA		A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE	
<b>1. Érdeklődés és ügyfélkapcsolat létesítése; vagy új szolgáltatás igénybevételére irányuló szerződési szándékkal összefüggő személyes adat-kezelés</b>					
1.1.	Kapcsolattartás				
	1.1.1.	Lakossági ügyfelek, egyéni vállalkozók, őstermelők és azok meghatalmazottjai	Kapcsolattartás a szerződés fennállta alatt az ügyféllel a szerződő felek közötti együttműködés biztosítása érdekében	A szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont)	Szerződés megszűnéséig.
	1.1.2.	Kapcsolattartók	Kapcsolattartás a szerződés fennállta alatt az ügyféllel a szerződő felek közötti együttműködés biztosítása érdekében	Az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy az ügyintézés folyamatos legyen és az ügyfél által megadott személyvel kapcsolatba tudjon lépni (GDPR 6. cikk (1) bek. f) pont)	Szerződés megszűnéséig.
1.2.	Az ügyfélkapcsolat létesítéséhez szükséges ágazati jogszabályok által előírt adatkezelés (rögzítés, ellenőrzés, lekérdezés, stb.)				
	1.2.1.	A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény („Pmt.”) szerinti ügyfélátvilágítási kötelezettség teljesítése (Kiemelt közszereplő, közvetlen hozzátartozó vagy közeli kapcsolatáról szóló nyilatkozat, tényleges tulajdonosi nyilatkozat)	Pmt. 7-14/A. §-ben meghatározott adatok	Jogi kötelezettség teljesítése ((GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont)	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti 8 (Pmt.-ben meghatározott esetekben 10) év

	1.2.2.	A FATCA-törvényben meghatározott ügyfél-átvilágításhoz szükséges nyilatkozatok beszerzése	A 2014. évi XIX. törvény (FATCA-tv.) 2. cikk 1-2. pontjában meghatározott adatok	Jogi kötelezettség teljesítése ((GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont)	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti 8 év. Pmt.-ben meghatározott esetekben 10
	1.2.3.	Az érintett hitelképességének ellenőrzése KHR lekérdezésen keresztül	a KHR tv. melléklete II. fejezetének 1.2 pont h)-j) szerinti adatok (2011. évi CXXII. törvény 5. § (7) bek. b) pont))	Az érintett hozzájárulása (GDPR 6. cikk (1) bek. a) pont)	A hozzájárulás visszavonásáig, de legkésőbb a szerződés megszűnéséig.
	1.2.4.	Bizonyos szolgáltatások igénybevételére irányuló szerződés megkötését megelőzően Potenciális vagy meglévő ügyfél pénzügyi ismereteinek felmérése az ügyfél számára megfelelő szolgáltatás nyújtása céljából. (Lásd alább: 2.6. pont)	MIFID tesztben megadott személyes adatok (pl. termékek, piac ismeret, kockázatviselés, jövedelmi helyzet).	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont Bsz. 44. § és 45. §	Pmt.-ben meghatározott esetekben 10
<b>1.3.</b>	<b>Szerződés megkötése és teljesítése</b>				
	1.3.1.	Ügyfélkapcsolat létesítésének szerződésbe foglalása a mindenkor üzleti szabályzat szerinti feltételek mellett	Az ügyfél személyes adatainak rögzítése és a szerződés megkötésének feltételeként fentebb felsorolt nyilatkozatok kötelező tartalma; a nyilatkozatok keltezése, aláírás, a szerződés tárgya, általános vagy egyedi kondíciói.	Szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont)	Főszabály szerint a jogviszony megszűnésétől számított Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerinti ún. általános elévülési időig (5 év), kivéve azokat a nyilatkozatokat és dokumentumokat, amelyek tárolására az Adatkezelőt jogszabály hosszabb megőrzési idő megállapításával kötelezi.
	1.3.2.	Kapcsolódó szolgáltatások teljesítése	Személyazonosító adatok; egyéni azonosítók és kódok.	Szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont)	A kapcsolódó szolgáltatási szerződés megszűnéséig.
<b>2.</b>	<b>Szerződés fennállása alatt személyes adatok kezeléssel járó tevékenységek és céljaik</b>				

2.1.	Ágazati jogszabályokban és Felügyelet (MNB) által elvárt ügyfél-monitoring és adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése a szerződés fennállása alatt				
	2.1.1.	FATCA kapcsolódó kiegészítő nyilatkoztatás (W-9, W-8BEN, W-8IMY, 8233, W-4, W-8ECI) teljesítése, érintettség megállapítása és jelentése	2014. évi XIX. törvény (FATCA-tv.) meghatározott adatok	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont)	A szerződés megszűnéséig
	2.1.2.	Az átvilágítási szabályoknak megfelelően megszerzett adatok kapcsán fennálló adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése	2013. évi XXXVII. törvény 43/H. §) paragrafusban meghatározott adatok	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont)	Szerződés megszűnéséig.
	2.1.3.	A tényleges tulajdonos kilétéről történő megbizonyosodás	Pmt. 8.§ (2)-(3) bekezdésben meghatározott adatok	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont)	Szerződés megszűnéséig.
2.2.	Megbízási tranzakció felvétele, teljesítése, elutasítása, visszaigazolása		Személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok, telefonon keresztül adott megbízások esetén a vonatkozó hangfájl tartalma, megbízás szerinti adatok, ide értve például: állampapír jegyzés / eladás, befektetési jegyek vétele / eladása, egyéb értékpapír vétele / eladása, tartós megbízás, pénz átvezetés, átutalási megbízás, deviza konverzió, értékpapír átvezetés, TBSZ részkifizetés	Szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont)	Szerződés megszűnéséig.
			Megbízás teljesítését igazoló dokumentumok.	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont)	Szmt. 169. § (1)-(2) bek. szerinti 8 év

2.3.	Szolgáltatás ellenértékének elszámolásával összefüggő adatkezelés				
	2.3.1.	Díjfizetési kondíciók szerinti teljesítés követése és elszámolása	A számviteli törvényről szóló 2000. évi C. törvény (Szt.) 166-167. § bekezdéseiben foglaltaknak szerinti számviteli bizonylatokban rögzített adatok	Jogi kötelezettség teljesítése ((GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont)	Szmt. 169. § (1)-(2) bek. szerinti 8 év
2.4.	Befektetési tanácsadás során a befektető védelme (MiFID teszt)				
	2.4.1	Befektetési tanácsadás vagy portfóliókezelés nyújtását megelőzően alkalmassági teszt kitöltése körülményeihez igazodó, vesztésviselési képességével összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.	Alkalmassági tesztben megadott válaszok és annak eredménye, abból levonható következtetések a Bszt. 44. § szerinti adattartalommal (pl. pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázat- és vesztésviselő képesség; szükséges mértékben az ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont Bszt. 44. § (1), (2) bekezdés	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti 8 év.
	2.4.2	Egyéb befektetési szolgáltatás nyújtása esetén annak megítélése hogy az ügyfél számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtja	Az érintett által a megfelelési tesztben megadott válaszok és annak eredménye, abból levonható következtetések befektetési elvárásai); Bszt. 45. § (1) bek.) Pl. a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és tapasztalat	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont Bszt. 45. § (1)	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti 8 év.
	2.4.3.	Az ügyfél kérésére a jövőbeni befektetési tanácsadás nyújtásának lehetővé tétele, az ügyintézés könnyítése	Alkalmassági tesztben megadott válaszok és annak eredménye	Az érintett hozzájárulása (GDPR 6. cikk (1) bek. a) pont)	A hozzájárulás visszavonásáig, de legkésőbb új teszt kitöltéséig.
<b>3.</b>	<b>Igényérvényesítés és követeléskezelés</b>				



3.1.	A Felek közötti esetleges jogi viták rendezése	Ügyfél azonosító adatai, kapcsolattartási adatok	Az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy a felek közötti jogi vita rendezése érdekében álláspontját érvényesíteni és igazolni tudja (GDPR 6. cikk (1) bek. f) pont)	A jogviszony megszűnésétől számított Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerinti ún. általános elévülési idő (5 év).
3.2.	A szerződésből eredő igények érvényesítése	Személyazonosító adatok, egyedi azonosító, tranzakcióazonosító, a fennálló követelést alátámasztó adatok.	Az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy a felek közötti, már megszűnt szerződésből fakadó követeléseit behajtása (GDPR 6. cikk (1) bek. f) pontja)	Megtérülésig, vagy az érintett tiltakozási jogának sikeres gyakorlásáig
3.3.	Kapcsolattartás a felek között a követelés rendezése érdekében a szerződés megszűnését követően	Ügyfél azonosító adatai, kapcsolattartási adatok	Az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy a felek közötti szerződésből fakadó követeléseit behajtsa, ennek érdekében az esetleges vitákat az érintettel elsősorban békés úton rendezze (GDPR 6. cikk (1) bek. f) pont)	Megtérülésig, vagy az érintett tiltakozási jogának sikeres gyakorlásáig.