

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Betétgyűjtés és pénzforgalmi szolgáltatások

A jelen speciális tájékoztató (a továbbiakban: „**Tájékoztató**”) célja, hogy a különféle számlatermékekkel és pénzforgalmi szolgáltatásokkal összefüggésben az MBH 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.

Kérjük, figyelmesen olvassa el a Tájékoztatót, és vegye figyelembe, hogy az kizárólag a konkrét adatkezeléssel kapcsolatos legfontosabb tudnivalókat foglalja össze. Ön jogosult megismerni a szolgáltatásokhoz nem kapcsolódó, valamint harmadik személyekre vonatkozó adatkezelésről szóló tájékoztatót (a továbbiakban: „**Általános Adatkezelés Tájékoztató**”) is, amelyet elérhet az mbhbank.hu/adatvedelem honlapon.

ADATKEZELŐ ADATAI

Adatkezelő neve

Székhely

Központi elérhetőségek

Honlap

Cégjegyzékszám

MBH Bank Nyrt.

(„**Bank**” vagy „**Adatkezelő**”)

1056 Budapest, Váci u. 38.

E-mail: ugyfelszolgalat@mbhbank.hu

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

mbhbank.hu

01-10-040952

ADATVÉDELMI TISZTVISELŐ ELÉRHETŐSÉGEI

Postacím

Email cím

5600 Békéscsaba, Andrásy út 37-43.

adatvedelem@mbhbank.hu

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

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

A jelen speciális adatkezelés céljai különösen:

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „**Hpt.**”) szerinti pénzügyi szolgáltatások nyújtása;
- pénzforgalmi rendszer biztonsága érdekében történő monitorozás;
- kapcsolattartás az adatkezeléssel érintett személy/ügyfél vonatkozásában;

- d) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: „Pmt.”) szerinti kötelezettségek (ide értve különösen az ügyfél átvilágítást) teljesítése;
- e) Nemzetközi adóügyi megfeleléssel kapcsolatos kötelezettségek teljesítése a 2014. évi XIX. és a 2013. évi XXXVII. törvények alapján

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 szükséges hozzáférés (*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 Bank a Diákhitel Központ részére továbbítja a Diákhitel Számla megnyitását követően a számla számát, valamint a számla megnyitásának tényét elektronikus úton az érintett felhatalmazása alapján a Hpt. 161. § (1) a) pontjában foglaltak szerint. A hitelszerződés teljesítéséhez nélkülözhetetlen a Diákhitel Számla megnyitása és fenntartása, így az ezzel összefüggő banki adattovábbítások, mint adatkezelési tevékenységek jogalapja a GDPR 6. cikk (1) bek. b) pontja.

Az adatokhoz történő hozzáférésekkel kapcsolatban további információk az [Általános Adatkezelési Tájékoztató](#) 6. pontjában olvashatók.

4. ADATFELDOLGOZÁS ÉS KISZERVEZÉS

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.

Az adatfeldolgozó tevékenysége kiszervezett tevékenységnek minősül a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 68. § (1) bekezdése alapján, ha a tevékenység a Bank által nyújtott pénzügyi szolgáltatáshoz vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódik és folyamatos, illetve rendszeres tevékenységnek minősül értelmében.

A Bank részére kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatók listája elérhető az **MBH Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatában**.

Az adatkezelés során az Ön adatait az Európai Gazdasági Térségen kívüli harmadik országba csak a szerződés teljesítése érdekében továbbítjuk olyan esetekben, amikor Ön által adott megbízás teljesítéséhez az elengedhetetlen.

5. AUTOMATIZÁLT DÖNTÉSHOZATAL, PROFILALKOTÁS

Az adatkezelés során a Bank profilalkotást végez a tranzakciós jellemzők értékelése alapján a pénzmosás, terrorizmus finanszírozás, csalások megelőzéséhez kapcsolódó jogszabályi követelményeknek való megfelelés céljából.

A Bank kizárólag automatizált adatkezelésen alapuló döntést – ideértve a profilalkotást – nem hoz. A döntést természetes személyek hozzák meg

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 fentieken 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), 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
A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény („Pmt.”) szerinti ügyfélátvilágítási kötelezettség teljesítése	Pmt. 7-11. §-ában meghatározott adatok	Jogi kötelezettség teljesítése GDPR 6. cikk (1) bekezdés c.) pont); Pmt. 7-11. §	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti 8 (Pmt-ben meghatározott esetekben tíz) év
A Pmt. 57. §-a szerinti nyilvántartás vezetése	A Pmt. 57. §-a szerinti adatok, dokumentumok, üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratok	Jogi kötelezettség teljesítése GDPR 6. cikk (1) bekezdés c.) pont); Pmt. 57. §	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év (Pmt-ben meghatározott esetekben 10) év
A Bankkal kötött szerződés teljesítéséhez szükséges adatkezelés	Az igénylő Pmt. szerinti ügyfélazonosítás célját szolgáló adatain túlmenően: fizetési számla száma, IBAN száma, a számlanyitás napja, levelezési cím kapcsolódó szolgáltatások adatai: Telebank szolgáltatás igénybevétele esetén Telebank azonosító, Telebank jelszó kiküldésének telefonszáma, Netbank szolgáltatás igénybevétele esetén Netbank azonosító;	Szerződés teljesítése GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont	Számveteli bizonylatok esetén (ideértve a szerződés létrejöttét, megszűnését igazoló dokumentumokat és magát a szerződést is) a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szt.) 169. § (2) bekezdése szerinti 8 év, egyebekben a Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)

AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
	Bankkártya típusa és bankkártya száma, illetve birtokosának a kártyán megjelenített neve, küldés telefonszáma		
A Bankkal kötött szerződés teljesítéséhez kapcsolódóan felvett és kezelt adatok - jogszabályi megfelelés érdekében, a szerződés megszűnését követően	Az Szm. szerint számviteli bizonylatnak minősülő dokumentumok és az azokban szereplő adatok.	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont); Szm. 169. § (1)-(2) bekezdése	Számviteli bizonylatok esetén (ideértve a szerződés létrejöttét, megszűnését igazoló dokumentumokat és magát a szerződést is) a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szm.) 169. § (1)-(2) bekezdése szerinti 8 év,
Kapcsolattartás az ügyféllel	Levelezési vagy értesítési cím; vezetékes vagy mobil telefonszám; elektronikus levelezési cím (e-mail cím)	Szerződés élettartama alatt szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)	Szerződés/szolgáltatás megszűnéséig
FATCA nyilatkoztatás teljesítése	A vonatkozó törvény által előírt, a mindenkor hatályos FATCA Nyilatkozaton szereplő adatok (Családi és utónév; Azonosítási okmány típusa és száma; Ügyfélazonosító; Egyesült Államok állampolgárságra vonatkozó státusz; Zöld Kártyára” vonatkozó státusz; Egyesült Államokbeli születési helynek státusza; Egyesült államokbeli állandó lakcím vagy tartózkodási helynek státusza; Egyesült Államokbeli levelezési cím vagy postafióknak státusza; Egyesült államokbeli szolgáltatónál mobiltelefon vagy vezetékes telefon előfizetésének státusza; Egyesült Államokban fenntartott számlára	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont); 2014. évi XIX. számú törvény (FATCA tv.)	Jogviszony megszűnésétől számított, Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)

AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
	<p>állandó átutalási megbízás státusza; Egyesült államokbeli lakcímmel rendelkező személynek léte, aki az Ügyfél számlája felett rendelkezésre, aláírásra jogosult; Egyesült államokbeli adóazonosító számnak státusza; Közvetítőként eljáró személynek státusza; Az Egyesült Államokban nyújtott személyi szolgáltatásért javadalmazásban részesülésnek státusza; Az Egyesült Államokban végzett kereskedelmi vagy üzleti tevékenységéhez ténylegesen kapcsolódó jövedelemnek státusza, aláírás)</p>		
<p>FATCA kapcsolódó kiegészítő nyilatkoztatás teljesítése</p>	<p>W-8ECI nyilatkozat: Családi és utónév Egyesült államokbeli állandó lakcím Egyesült államokbeli adóazonosító Születési dátum Egyesült Államokban nyújtott személyi szolgáltatás típusa Aláírás</p> <p>W-4 nyilatkozat: Családi és utónév Egyesült államokbeli állandó lakcím Egyesült államokbeli társadalombiztosítási szám Családi állapot Egyesült Államokban nyújtott személyi szolgáltatás kapcsolódó bevétel mértéke Munkába állás napja</p>	<p>jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont): 2015. évi CXC törvény</p>	<p>Jogviszony megszűnésétől számított, Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)</p>

AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
	<p>Munkáltató azonosítása szám (EIN) Egy háztartásban élők száma Családi adókedvezmény mértéke Egyéb hiteltartozás mértéke Egyéb bevételek mértéke Aláírás</p> <p><u>W-8BEN nyilatkozat:</u> Családi és utónév Egyesült államokbeli állandó lakcím Egyesült államokbeli levelezési cím lakcím Egyesült államokbeli adóazonosító Születési dátum Előzetes adójóváírás mértéke Aláírás</p>		
CRS nyilatkoztatás teljesítése	<p>Családi és utónév Állandó lakcím Azonosító okmányának típusa és száma Születési idő Adóügyi illetékesség Adóazonosító szám/jel (kitöltése kizárólag CRS szabályozás szerint külföldi adóügyi illetőség megjelölése esetén szükséges) Ügyfél azonosító Aláírás</p>	<p>Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont); 2015. évi CXC törvény</p>	<p>Jogviszony megszűnésétől számított, Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)</p>

AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
Pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása	<p>A fizetési műveletek teljesítéséhez szükséges, illetve kapcsolódó adatok:</p> <p>felhatalmazás csoportos beszedésre:</p> <p>számlatulajdonos neve, számlaszám, kedvezményezett neve, kedvezményezett azonosítója, fogyasztó neve, fogyasztó címe, fogyasztó azonosítója a jogosultnál,</p> <p>eseti átutalás:</p> <p>terhelendő számlaszám,</p> <p>számlatulajdonos neve, kedvezményezett számlaszám, kedvezményezett ügyfél neve, közlemény, bizonylat száma</p> <p>rendszeres átutalás:</p> <p>számlatulajdonos neve, bankszámla száma, kedvezményezett neve, kedvezményezett számlaszám, közlemény, bizonylat száma</p> <p>eseti átvezetés:</p> <p>terhelendő számlaszám, számlatulajdonos neve, kedvezményezett számlaszám, kedvezményezett ügyfél neve, közlemény, bizonylatszám.</p> <p>rendszeres átvezetési megbízás:</p>	<p>jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c.) pont):</p> <p>2009. évi LXXXV. tv. a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról;</p> <p>35/2017. MNB rendelet, 3. melléklet II. pont, valamint a Pmt. vonatkozó rendelkezései</p>	<p>Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti 8 (Pmt-ben meghatározott esetekben 10) év.</p>

AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
	<p>terhelendő számlaszám, számlatulajdonos neve, kedvezményezett számlaszám, kedvezményezett ügyfél neve, közlemény, bizonylatszám</p> <p>készpénzbefizetés:</p> <p>számlaszám, befizető neve illetve születési helye és ideje, befizetés közleménye</p> <p>készpénzkifizetés:</p> <p>terhelendő számlaszám, kifizetés közleménye, pénzfelvevő azonosító adatai</p>		
<p>Fizetési műveletekhez kapcsolódó egyéb adatok kezelése</p>	<p>eseti átutalás:</p> <p>megbízó neve, megbízó ügyfélazonosítója, átutaló hivatkozása a műveletre</p> <p>felhatalmazás csoportos beszédre:</p> <p>megbízó neve és ügyfélazonosítója,</p> <p>rendszeres átutalás:</p> <p>megbízó neve és ügyfélazonosítója, átutaló hivatkozása a műveletre</p> <p>eseti átvezetés:</p> <p>megbízó neve</p> <p>megbízó ügyfélazonosítója</p> <p>rendszeres átvezetési megbízás:</p>	<p>szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)</p>	<p>Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti 8 (Pmt-ben meghatározott esetekben 10) év.</p>

AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
	megbízó neve, megbízó ügyfélazonosítója betétlekötés- és feltörés szerződésszám, lekötési tranzakció azonosítója, futamidő, kamat, lejárat dátuma és összege		
Számviteli előírások teljesítése a készpénz be- és kifizetése kapcsán	referenciaszám, bankszámlaszám, be-/kifizetés összege és devizaneme,	jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c.) pont): a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 167. § (1)–(2) bekezdés	A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szmt.) 169. § (1)-(2) bekezdése szerinti 8 év
Az érintettnek a szolgáltatással kapcsolatos rendelkezéseinek visszakereshető dokumentálása	ügyfél neve, lakcíme, bankszámla száma, számlaszám/betét azonosító,	szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)	A jogviszony megszűnésétől számított Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)
Haláleseti kedvezményezett adatai	kedvezményezett neve és azonosító adatai (családi és utóneve, születési családi és utóneve, születési helye és ideje, állampolgársága, anyja születési neve, lakcíme, azonosító okmány típusa, száma), állampolgársága, azonosító okmányának típusa és száma, állandó lakcíme	szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)	A jogviszony megszűnésétől számított Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)
Az ügyfél nyilatkozatának továbbítása a munkáltatójának munkabér átutalása céljából	munkáltató neve, munkáltató címe, munkavállaló neve, születési dátuma, anyja neve, bankszámla száma	szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b.) pont)	A jogviszony megszűnésétől számított Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)

AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
Hamisgyanús bankjegy átvételének dokumentálása	Név, lakcím, azonosító okmány megnevezése és száma,	jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c.) pont): 11/2011. MNB rendelet 4. sz. melléklet 1. pont	Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)
A jogszabályban meghatározott ingyenes készpénzfelvétel biztosítása	Igénybe vevő természetes személy azonosítására szolgáló adatai, a készpénzfelvételi nyilatkozatban érintett bankszámlaszám	jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c.) pont): Pft. 36/A. § (5) bekezdés	A jogviszony megszűnésétől számított Ptk. szerinti általános elévülési idő (5 év)
Azonnali fizetési rendszer (AFR) igénybevétele (mely biztosítja, hogy az átutalási megbízás átvételét követő 5 másodpercen belül az utalás a kedvezményezett számláján jóváíródjon)	A számlatulajdonos, illetve a számla felett rendelkezésre jogosult személy Pmt-ben meghatározott azonosító adatain felül, az azonnali fizetési szolgáltatás igénybevételéhez önkéntesen, az érintett választása alapján megadott másodlagos azonosító (email cím, telefonszám, adóazonosító jel), mely azonosító a számlatulajdonos, mint kedvezményezett fizetési számlájának azonosítását szolgálja azonnali átutalási megbízás esetén	az érintett személy hozzájárulása (GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pont)	a hozzájárulás visszavonásáig, illetve meghosszabbítás hiányában a megadástól számított 1 év