

# ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ A HAGYATÉKI ÜGYINTÉZÉSSSEL KAPCSOLATOS SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉRŐL

Takarékbank Zrt.

## Tartalom

Bevezetés .....	2
I. Az adatkezelés általános szabályai .....	2
I.1. Ki(k) lehetnek a személyesadatkezelés érintettjei? (Érintettek kategóriái) .....	2
I.2. A személyes adatok forrásai.....	3
II. Milyen személyes adatokat kezel, milyen célból Takarékbank, valamint mi az adatkezelés jogalapja, valamint megőrzési ideje?.....	3
III. Kik jogosultak a személyes adatok kezelésére, kik ismerhetik meg személyes adataikat?.....	5
IV. Adattovábbítás.....	5
Adattovábbítás általános elvei.....	5
Jogszabályi kötelezettség vagy felhatalmazás alapján történő adattovábbítás.....	6
Örökhatály közzétartozója.....	6
Lejárt és be nem fizetett tartozások KHR felé történő továbbítása .....	6
V. Milyen adatbiztonsági intézkedéseket alkalmaz a Takarékbank a személyes adatok védelmére? .....	6
VI. Automatizált döntéshozatal, ideértve a profilalkotást.....	7
VII. Milyen adatbiztonsági intézkedéseket alkalmaz a Takarékbank a személyes adatok védelmére? .....	7
VIII. Az érintetteket a személyes adataik kezelésével összefüggésben megillető jogosultságok .....	7
Milyen jogok illetik meg az Ügyfelet személyes adatai kezelésével kapcsolatban?.....	7
VIII.1. Az Érintett tájékoztatáshoz való joga.....	8
VIII.2. Az Érintett hozzáférési joga .....	8
VIII.3. A helyesbítéshez való jog.....	8
VIII.4. A törléshez („elfeledtetéshez”) való jog .....	8
VIII.5. Az adatkezelés korlátozásához való jog.....	9
A személyes adatok helyesbítéséhez vagy törléséhez, illetve az adatkezelés korlátozásához kapcsolódó értesítési kötelezettség .....	9
VIII.6. Az adathordozhatósághoz való jog .....	10
VIII.7. A tiltakozáshoz való jog .....	10
Az Érintett megkeresésének megválaszolása .....	10
IX. Jogorvoslati lehetőségek: hova fordulhat jogai védelme érdekében? .....	10
IX.1. Takarékbank.....	10

IX.2. Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (Felügyeleti hatóság) .....	11
IX.3. Bíróság .....	11

## Bevezetés

A jelen adatkezelési tájékoztató célja, hogy az Európai Parlament és Tanács (EU) 2016/679 számú általános adatvédelmi rendeletének (továbbiakban: **Rendelet vagy GDPR**) való megfelelés céljából áttekinthetővé tegye, hogy Takarékbank hagyatéki ügyintézésben érintettek (továbbiakban **Érintettek**) személyes adatait milyen célból, milyen jogalapok alapján kezeli, valamint az Érintetteket milyen jogok illetik meg. Hagyatéki ügyintézés alatt értendő a halálesetről történő tudomásszerzést követően az ügyfélkapcsolat lezárásáig, hagyatéki eljárásban a bankcsoport érdekeinek képviselése során és az örökösrel történő elszámolás érdekében végzett tevékenység. Érintettek tekintendők mindazok, akik a Takarékbank néhai ügyfelének hagyatéki ügyintézésében érintettek.

- ✓ Az Adatkezelési Tájékoztatóban használt egyes fogalmak magyarázatát a jelen Tájékoztató 1. számú melléklete tartalmazza.
- ✓ Az Adatkezelőre vonatkozó adatok és információk  
Takarékbank Zrt.  
Székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.  
Postai cím: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.  
Email: [kozpont@takarek.hu](mailto:kozpont@takarek.hu)  
Weboldal: [www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu)
- ✓ A Takarékbank adatvédelmi tisztviselőjének elérhetősége:  
Székhely/Levelezési címe: MTB Zrt., 1122 Budapest, Pethényi köz 10.;  
E-mail címe: [adatvedelem@takarek.hu](mailto:adatvedelem@takarek.hu)
- ✓ Adatvédelmi panasz vagy esetlegesen bekövetkezett adatvédelmi incidens hatékony kezeléséhez rendelkezésre álló elérhetőség:  
7\*24 órában elérhető Call Center: +36 1 311 3110
- ✓ Jelen Általános Adatkezelési Tájékoztató az alábbiakról nyújt részletes tájékoztatást

### I. Az adatkezelés általános szabályai

A Takarékbank általa végzett adatkezelések konkrét céljáról, jogalapjáról és egyéb körülményeiről a jelen tájékoztatóban nem szereplő, tevékenységükkel összefüggésben folytatott adatkezelésekről az általános adatkezelési tájékoztató és a termékek, szolgáltatások, tevékenység szerinti bontásban megtalálható *külön (speciális) adatkezelési tájékoztatók* adnak részletes leírást (<https://www.takarekcsoport.hu/adatvedelem#>).

#### I.1. Ki(k) lehetnek a személyesadatkezelés érintettjei? (Érintettek kategóriái)

- 1) Takarékbank ügyfelének elhunytát bejelentő természetes személyek
- 2) Hiteles bejelentést tevő természetes személy (ideértve az egyéni vállalkozót és őstermelőt)
- 3) A Takarékbankkal szerződéses jogviszonyban állt ügyfél haláleseti kedvezményezettje
- 4) Az elhunyt ügyfél örököse, aki a Takarékbankkal nem áll szerződéses jogviszonyban:
  - Házastárs (házastársi vagyontörség címén igényt tarthat az örökös vagyona felére, ez a rész kihagyásra kerül a hagyatékából, mivel ezt a házastárs házastársi közös vagyon jogcímen szerzi meg)
  - Haszonélvező
  - Kiskorú, vagy gondnokolt örökös törvényes képviselője, gyámja, gondnokság alatt álló örökös gondnoka
  - Nem természetes személy, mint örökös képviselőjében megjelenő személy,

- 5) Az elhunyt ügyfél örököse, aki a Takarékbankkal szerződéses jogviszonyban áll:
- adós
  - adóstárs
  - zálogkötelezett
  - kezes
- 6) A néhai ügyfél hagyatéki ügyintézésében meghatalmazottként eljáró természetes személy
- 7) Méltányossági kifizetésben érintett természetes személy

## I.2. A személyes adatok forrásai

Takarékbank az Érintettek személyes adatait

- a) az Érintettek által történő közlés, alapján kezeli, mely esetben az eredeti vagy közjegyző által hitelesített alábbi dokumentumok valamelyikének benyújtásán alapul
- halotti anyakönyvi kivonat,
  - hagyatékátadó végzés,
  - öröklési bizonyítvány,
  - Európai Öröklési Bizonyítvány és annak hiteles fordítása,
  - hitelfedezeti életbiztosítással érintett hitelügylet esetén a biztosító kárügyintézéséhez szükséges halottvizsgálati bizonyítvány.
- vagy
- b) Nem az Érintettől szerez tudomást a hagyatéki ügyintézésben való érintett ségről
- hatóság (pl. Magyar Államkincstár, gyámhatóság, rendőrség),
  - hagyatéki ügyben eljáró jegyző vagy közjegyző,
  - bíróság
  - az Érintettek vonatkozóan adatot tartalmazó nyilvános, illetve – jogos érdeken alapuló adatkezelés esetén – bárki számára hozzáférhető, illetve azokból jogszerűen létrehozott nyilvántartási rendszerekből gyűjtött adat
  - Gírinfo lekérdezés lakcímadatra vonatkozóan (GIRO Zrt., cégjegyzékszám: 01-10-041159, székhely: 1054 Budapest, Vadász u. 31.)

## II. Milyen személyes adatokat kezel, milyen célból a Takarékbank, valamint mi az adatkezelés jogalapja, valamint megőrzési ideje?

AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
Haláleseti kedvezményezettel, örökössel történő kapcsolat felvétele a hagyatékátadó végzéssel megállapított néhai ügyfél hagyatéki vagyonának átvétele és/vagy a Bankunkkal kötött szerződéseivel kapcsolatos kötelezettségek teljesítése érdekében.	Az örökös, gondnokolt vagy kiskorú örökös törvényes képviselőjének/gyámjának vagy gondnokának elérhetőségi adatai.	Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy néhai ügyfele még életében megkötött számlái és hitelei mihamarabb lezárásra kerüljenek (GDPR 6. cikk (1) bek. f) pontja)	A kapcsolatfelvétel céljából a kapcsolatfelvétel sikerességéig. A kapcsolatfelvételt igazoló iratok tárolására a Ptk.-ban meghatározott általános elévülési idő az irányadó, mely jelenleg 5 év.
Haláleseti kedvezményezett adatainak felvétele.	A kedvezményezett azonosító adatai; a rendelkezés tartalma; levelezési cím.	A rendelkező azon jogos érdeke, hogy akarata szerint rendelkezzen halála esetén meghatározott	A rendelkezés teljesítéséig; vagy a rendelkezés, vagy az érintett tiltakozási

		számlája esetén annak utódlásáról, és ezen rendelkezésének az Adatkezelő eleget tegyen, továbbá az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy ügyfele még életében megtett rendelkezését teljesítse. (GDPR 6. cikk (1) bek. f) pontja)	jogának sikeres gyakorlásáig. A fentieket igazoló iratok tárolására a Ptk.-ban meghatározott általános elévülési idő az irányadó, mely jelenleg 5 év.
Méltányossági kifizetés (Amennyiben a jogerős hagyatékátadó végzés nem tartalmazza a fenti fizetési számla vagy betéti követelést, vagy a hagyatéki vagyon hiányában nem indult hagyatéki eljárás vagy a jogerős hagyatékátadó végzésben feltüntetett csekély összegű követelésről szóló betétkönyvet/betéti okiratot nem tudják az örökösök bemutatni, méltányossági kifizetést kezdeményezhet, amelynek ügyintézése során az alábbi személyes adatok kezelése történik.	Személyazonosító adatok, személyazonosító okmány típusa és száma; lakcím, állampolgárság, az elhunyt örökösei fizetési számlán levő követelés és/vagy betét (összeg) méltányosságból történő kifizetésére vonatkozó kérelem; hagyatékátadó végzés, vagy öröklési bizonyítvány vagy hagyatéki eljárás hiányában Önkormányzati Hivatala (jegyzője) által kiállított igazolás.	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pontja) 2000. évi C törvény (Szt.) szerinti dokumentumok, így különösen a könyviteli elszámolást közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylat megőrzési kötelezettség.	A kifizetés teljesítésétől számított szerinti 8 év.
Hagyatéki eljárás során a Bank igényének érvényesítése (vagy az örökös(ök) a kölcsön/hitel tartozást a hagyatékátadó határozatban meghatározott arányban és mértékig öröklik, így az adós „jogutódjává” válnak a kölcsön/hitelügyletekben - köteles az ügyletét helytállni.)	Az örökös személyazonosító és lakcímadatai, valamint a követelés érvényesítése során rögzített vagy keletkezett, a követelés érvényesítéséhez szükséges adatok	A bank szerződésből származó követelése érvényesítéséhez fűződő jogos érdeke.  Jogos érdek GDPR 6. cikk (1) bekezdés f.) pont)	Ptk.-ban meghatározott általános elévülési idő az irányadó, mely jelenleg 5 év
A számla / betét összegének örökös(ök), haszonélvező(k), illetve haláleseti kedvezményezett(ek) részére történő kifizetése során a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése érdekében tett intézkedés	Pmt. 7-14/A. §-ben meghatározott adatok	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont); 2017. évi LIII. törvény („Pmt.”) szerinti ügyfélátvilágítási kötelezettség teljesítése)	A kifizetés teljesítésétől számított Pmt. szerinti 8 (Pmt.-ben meghatározott esetekben 10) év

A számla / betét összegének örökös(ök), hasznélvező(k), illetve haláleseti kedvezményezett(ek) részére történő kifizetése elszámolása	2000. évi C törvény (Szmt.) szerinti dokumentumok, így különösen a könyviteli elszámolást közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylat	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont) (Szmt. 165. §; 166. §; 169. §). Az Szmt. rendelkezései alapján (166. § (1) bek.) számviteli bizonylatnak minősül a számla, a szerződés, a megállapodás, a kimutatás, a hitelintézeti bizonylat, a bankkivonat, melyek őrzésére az Szmt. mindenkori rendelkezései.	A kifizetéstől számított 8 év.
Az érintett által elektronikus hírközlő eszköz útján történő ügyintézés.	Személyazonosító adatok, kép-, hang- vagy kép- és hangfelvétel, valós idejű ügyfélátvilágításnál megadott adatok; valamint a felvétel rögzítéséhez adott kifejezett hozzájárulása.	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont) 45/2018. (XII. 17.) MNB rendelet 13. § (1), valamint Pmt. és Szmt.	A kép és hangfelvétel megőrzésére ügyfél-átvilágítás megtörténte esetén a Pmt. szerinti 8 év, valamint számviteli bizonylatnak minősülő szerződés létrejötte esetén az Szmt. szerinti 8 év megőrzési időt tekinti a Takarékbank meghatározónak.

### III. Kik jogosultak a személyes adatok kezelésére, kik ismerhetik meg személyes adataikat?

Az adatokat a Takarékbank azon munkavállalói ismerhetik meg a feladataik teljesítéséhez szükséges célokból, akik az adatkezelési célok megvalósításában, ellenőrzésében közreműködnek, valamint a képviselettel kapcsolatban eljárnak, a munkavégzésükhöz feltétlenül szükséges mértékben. Hozzáférési jogosultságok körét belső eljárásrend, illetve az adott munkaköri leírások szabályozzák az egyes munkakörökhöz kapcsolva.

Tájékoztatjuk, hogy a Takarékbank Zrt., az MTB Zrt. és a TakarékJelzálogbank Nyrt. az egységes információs rendszerben végzett adatkezelései tekintetében **közös adatkezelőnek** minősül a köztük létesült közös adatkezelési megállapodás értelmében. Az egységes informatikai rendszer (EIR) vonatkozásában adatfeldolgozójuk:

**Takarékinfo Zrt.** adatai és elérhetősége:  
Cégjegyzékszám: 01-10-043224  
Székhely: 1027 Budapest, Kapás utca 11-15

Megismerik továbbá az adatokat az egyes adattovábbítás címzettjei, így különösen a Takarékbank által igénybe vett adatfeldolgozók (pl. Takarékinfó, GIRINFO lekérdezés esetén a GIRO Zrt.).

### IV. Adattovábbítás

#### Adattovábbítás általános elvei

Takarékbank esetében a kezelt adatok egyben bank-, értékpapír-, fizetési-és biztosítási titoknak is minősülnek. Banktitok továbbítására a Hpt., értékpapírtitok továbbítása tekintetében a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXVIII. törvény (Bsz.), fizetési titok továbbítására a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft.), valamint a biztosítási titok továbbítása vonatkozásában a

biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit) vonatkozó rendelkezései az irányadók.

A bank-, értékpapír-, fizetési-, illetve biztosítási titoknak minősülő adatokat a Takarékbank csak a vonatkozó jogszabályokban meghatározott esetekben továbbítják harmadik személynek.

Ezekre az adattovábbításokra egyrészt jogszabályokban előírt adatszolgáltatás teljesítése során (Felügyeleti hatóság, Magyar Nemzeti Bank, hatóságok), másrészt hatósági illetőleg egyéb megkeresések (bírószág, közjegyző) megválaszolása kapcsán, illetve ellenőrzési jog gyakorlása esetében (a Magyar Államkincstár, adóhatósági ellenőrzés) kerülhet sor.

Személyes adatok továbbítására jogi kötelezettség teljesítése körében (pl. adatszolgáltatás a Magyar Nemzeti Bank, a Magyar Államkincstár felé) is sor kerülhet.

#### Jogszabályi kötelezettség vagy felhatalmazás alapján történő adattovábbítás

Az ügyletszereplők vonatkozásában az elhunyt ügyfél bankügyletei banktitoknak minősülnek, az orban a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn:

- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, jegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- a hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben eljáró bírósággal,
- a jogalap nélkül felvett ellátás megtérülése érdekében eljáró nyugdíjbiztosítási igazgatási szervvel (NYUFIG)
- büntetőügyben eljáró rendőrségi megkereséssel szemben és
- egyéb, a Hpt. 161.§ -164.§ szakaszában felsorolt esetekben.

Adatszolgáltatás teljesíthető a felsoroltak írásbeli megkeresésére, a konkrét kérdéskörben, ha a konkrét ügyfél vagy a bankszámla, hitelazonosító, stb. megjelölése esetén és csupán azon adatkörben kerül sor. Bankhoz beérkező közjegyzői megkeresés értékesített követelésre vonatkozó információkat kér, csak az értékesítés ténye és a követelés új jogosultja közlendő.

Közjegyzői megkeresés esetén a haláleseti kedvezményezett jelölés tényét jelzi csupán. Külföldi közjegyzőtől, bíróságtól, nyugdíjbiztosítótól vagy bármely más hatóságtól érkezett közvetlen megkeresésre a Bank adatszolgáltatást nem teljesít.

#### Örökhagyó közeli hozzátartozója

Az örökhagyó közeli hozzátartozójának írásbeli kérelmére - a házassági anyakönyvi kivonat, születési anyakönyvi kivonat, bejegyzett élettársi anyakönyvi kivonat, jogerős gyámhatósági határozat bemutatása estén – a Hpt. 164. § y) pontja alapján – a banktitok sérelme nélkül – az alábbi adatok adhatók ki kiadható a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról előtt és az arról történő tudomásszerzés napjáig:

- az elhalálozott által felvett és még vissza nem fizetett kölcsönhöz és le nem járt pénzügyi lízinghez kapcsolódóan a fennálló tartozás összegéről és összetételéről, az ezt alátámasztó adatokról - így különösen az elhalálozás napjáig teljesített befizetéseket tartalmazó, a tartozásra vonatkozó számszaki kimutatásról -,
- az esedékes havi törlesztőrészletről,
- azon számlaszámról, amelyre a törlesztőrészletet fizetni kell (hitelszámla száma), valamint
- a hátralévő futamidőről

szóló adatok.

#### Lejárt és be nem fizetett tartozások KHR felé történő továbbítása

A Takarékbank örökssel szemben fennálló követelése esetén amennyiben a lejárt és meg nem fizetett tartozások összege 90 napon keresztül folyamatosan meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálibért, köteles a KHR felé adatot szolgáltatni az időtartam leteltét követő 5 munkanapon belül.

#### V. Milyen adatbiztonsági intézkedéseket alkalmaz a Takarékbank a személyes adatok védelmére?

A Takarékbank a GDPR, valamint egyes, a pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdéi szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről szóló 42/2015. (III. 12.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó Csoport-tagok esetében a rendeletben foglaltak alapján köteles biztosítani az informatikai rendszere biztonságos működtetését és az adatok megfelelő védelmét.

A személyes adatok védelme, biztonsága érdekében a Takarékbank belső szabályozási (adat-és titokvédelem, információbiztonság, hozzáférési jogosultságok stb.), technikai, szervezési, műszaki, oktatási intézkedésekkel gondoskodik az adatkezelés biztonságáról. Ilyenek különösen az IT biztonsági infrastruktúrát alkotó technológiák, biztonsági hozzáférés-szabályozások, jogosultságkezelő rendszerek, mely a munkavégzéshez szükséges mértékre korlátozzák a hozzáférési jogosultságokat az egyes munkavállalók esetében, egyes elkülönítések (pl. pénzügyi szolgáltatás és befektetési szolgáltatás körében birtokába került adatok elkülönített kezelése), adatszivárgás elleni védelem, számítógépes azonosítók, jelszó, képernyővédelem, naplózás stb.

Egyes kockázatok (pl. adathalász levelek, vírusok, kémprogramok stb.) elleni védelem céljából szűrőprogramok kerülnek alkalmazásra. Ezen alkalmazásoknak esetenként következménye lehet pl. kívülről érkező magánlevelek szűrőprogram általi megállítása is.

#### VI. Automatizált döntéshozatal, ideértve a profilalkotást

A Takarékbank tag kizárólag automatizált adatkezelésen alapuló döntést nem hoz a hagyatéki ügyintézésessel összefüggően.

#### VII. Milyen adatbiztonsági intézkedéseket alkalmaz a Takarékbank a személyes adatok védelmére?

A Takarékbank a GDPR, valamint egyes, a pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdéi szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről szóló 42/2015. (III. 12.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó Csoport-tagok esetében a rendeletben foglaltak alapján köteles biztosítani az informatikai rendszere biztonságos működtetését és az adatok megfelelő védelmét.

A személyes adatok védelme, biztonsága érdekében a Takarékbank belső szabályozási (adat-és titokvédelem, információbiztonság, hozzáférési jogosultságok stb.), technikai, szervezési, műszaki, oktatási intézkedésekkel gondoskodik az adatkezelés biztonságáról. Ilyenek különösen az IT biztonsági infrastruktúrát alkotó technológiák, biztonsági hozzáférés-szabályozások, jogosultságkezelő rendszerek, mely a munkavégzéshez szükséges mértékre korlátozzák a hozzáférési jogosultságokat az egyes munkavállalók esetében, egyes elkülönítések (pl. pénzügyi szolgáltatás és befektetési szolgáltatás körében birtokába került adatok elkülönített kezelése), adatszivárgás elleni védelem, számítógépes azonosítók, jelszó, képernyővédelem, naplózás stb.

Egyes kockázatok (pl. adathalász levelek, vírusok, kémprogramok stb.) elleni védelem céljából szűrőprogramok kerülnek alkalmazásra. Ezen alkalmazásoknak esetenként következménye lehet pl. kívülről érkező magánlevelek szűrőprogram általi megállítása is.

#### VIII. Az érintetteket a személyes adataik kezelésével összefüggésben megillető jogosultságok

##### Milyen jogok illetik meg az Ügyfelet személyes adatai kezelésével kapcsolatban?

Az Ügyfelet – az adatkezelés jogalapjától függően – az alábbi jogok illetik meg:

- 1) tájékoztatást kap a személyes adatai kezeléséről;
- 2) élhet hozzáférési jogával;
- 3) kérheti személyes adatainak helyesbítését;
- 4) kérheti személyes adatainak törlését;
- 5) kérheti az adatkezelés korlátozását;
- 6) élhet adathordozhatósághoz való jogával;
- 7) tiltakozhat személyes adatainak kezelése ellen;
- 8) jogainak megsértése esetén a Takarékbankhoz, az adatvédelmi Felügyeleti hatósághoz, valamint bírósághoz fordulhat;
- 9) kérheti, hogy ne terjedjen ki rá az automatizált döntéshozatal (ideértve a profilalkotást) hatálya.

### VIII.1. Az Érintett tájékoztatáshoz való joga

- a) Ha a személyes adatokat a Takarékbank az Érintettől gyűjtötte

Ez esetben az egyes Csoport-tagok – jelen Általános Adatkezelési Tájékoztatóban foglaltakon kívül – az adatkezeléssel járó tevékenységhez, szolgáltatáshoz kapcsolódó adatkezelési tájékoztatókban adnak részletes tájékoztatást az adatkezelés körülményeiről a személyes adatok megszerzésének időpontjában a GDPR 13. cikkében foglalt tartalommal.

- b) Ha a Takarékbank által kezelt személyes adatok forrása nem közvetlenül az Érintett

Ilyenkor a tájékoztatás tartalma az VIII.1.a) pontban meghatározottakhoz képest kiegészül az alábbiakkal:

- személyes adatok forrása;
- személyes adatok kategóriái.

A Takarékbank a személyes adatok megszerzésétől számított észszerű határidőn belül tájékoztatást nyújt a fenti tartalommal az érintettek számára.

- Ha Takarékbank a személyes adatokat az Érintettel való kapcsolattartás céljára használja, a tájékoztatást legalább az Érintettel való első kapcsolatfelvétel alkalmával nyújtja.
- Ha várhatóan más címmel is közlésre kerülnek az adatok, legkésőbb a személyes adatok első alkalommal való közlésekor adja meg a tájékoztatást a Takarékbank az Érintett számára.

A tájékoztatást legkésőbb az adatok megszerzésétől számított egy hónapon belül kell az érintettek rendelkezésére bocsátani, tehát a fenti határidők ezen egy hónapon belül értendők.

### VIII.2. Az Érintett hozzáférési joga

Az Érintett jogosult visszajelzést kapni arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e és ha igen, akkor az adatkezelés lényegi körülményeiről:

- a) az adatkezelés céljáról,
- b) az adatkezeléssel érintett személyes adatok kategóriáiról,
- c) arról, hogy kik ismerhetik meg a személyes adatokat, különösen, hogy harmadik országba továbbítják-e azokat,
- d) az adatkezelés időtartamáról, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjairól,
- e) azon jogáról, hogy kérelmezheti az adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és jogát, hogy tiltakozzon az ilyen személyesadat-kezelés ellen;
- f) az adatvédelmi Felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának jogáról;
- g) ha az adatokat nem az Érintettől származnak, a forrásukra vonatkozó minden elérhető információiról;
- h) az automatizált döntéshozatal tényéről, ideértve a profilalkotást is, valamint legalább az automatizált döntéshozatalnál alkalmazott logikára, illetve az ilyen adatkezelés Érintettre való hatására, annak várható következményeire vonatkozó információkat.

### VIII.3. A helyesbítéshez való jog

Az Érintett kérésére a Takarékbank indokolatlan késedelem nélkül helyesbíti a rá vonatkozó pontatlan személyes adatokat. Figyelembe véve az adatkezelés célját az Érintett kérheti a hiányos személyes adatok – kiegészítő nyilatkozat útján történő – kiegészítését.

### VIII.4. A törléshez („elfeledtetéshez”) való jog

Az Érintett kérésére a Takarékbank indokolatlan késedelem nélkül törli a személyes adatokat amennyiben:

- a) a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat gyűjtötték vagy más módon kezelték;



- b) az Érintett hozzájárulását visszavonta, feltéve, hogy a további ugyanazon személyes adatok kezelésének nincs más jogalapja;
- c) az Érintett tiltakozik az adatkezelés ellen, és a Takarékbanknak nincs elsőbbséget élvező jogszerű indoka az adatkezelésre;
- d) a személyes adatokat jogellenesen kezelték;
- e) a személyes adatokat a Takarékbankra alkalmazandó uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell;
- f) a személyes adatok gyűjtésére közvetlenül a gyermekeknek kínált, információs társadalommal összefüggő szolgáltatásokkal kapcsolatosan – a szülői felügyeletet gyakorló személy hozzájárulásának hiányában – került sor.

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

A Takarékbank nem törli az adatokat, ha az adatkezelés:

- a) a véleménynyilvánítás szabadságához és a tájékozódáshoz való jog gyakorlása céljából szükséges;
  - b) a személyes adatok kezelését előíró, uniós vagy tagállami jog szerinti kötelezettség teljesítése érdekében szükséges;
  - c) közérdekű archiválás, tudományos és történelmi kutatási vagy statisztikai célból szükséges és a törlés lehetetlenné tenné vagy komolyan veszélyeztetné az adatkezelést;
  - d) jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez szükséges (pl. az adatokra bírósági eljárásban, bizonyítékként való felhasználás céljából van szükség).
- ✓ Amennyiben az Érintett csatolt formában az alapdokumentumtól (pl. kérelem) elkülöníthető olyan személyes adatokat bocsát a Takarékbank rendelkezésére, amelyek az adott adatkezelési cél eléréséhez nem szükségesek, ezeket a dokumentumok visszaküldése érdekében minden ésszerű lépést megtesz. A Takarékbank a célszerűség elvével össze nem egyeztető adatokat abban az esetben köteles visszaküldeni, amennyiben az aránytalan terhet és költséget nem jelent. Abban az esetben, amikor az adatok visszaküldése nem lehetséges (pl. elektronikai rendszerben tárolt adatok), azokat törli vagy megsemmisíti.
- ✓ Amennyiben a személyes adatok kezelése az Érintett hozzájárulásának jogalapjával történik, és az Érintett visszavonja saját személyes adatai kezeléséhez adott hozzájárulását, akkor a konkrét adatkezelési célból további adatkezelést nem végez. A hozzájárulás visszavonása előtti adatkezelés jogszerűségét és az azon adatok kezelésére vonatkozó kötelezettségeket a visszavonás nem érinti (hozzájárulás visszavonása nem visszamenőleges hatályú).

#### VIII.5. Az adatkezelés korlátozásához való jog

Az Érintett az adatkezelés korlátozására jogosult az alábbi esetekben:

- a) az Érintett vitatja a személyes adatok pontosságát, ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely lehetővé teszi, hogy a Takarékbank ellenőrizni tudja az adatok pontosságát;
- b) az adatkezelés jogellenes, de az Érintett ellenzi az adatok törlését, ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását;
- c) a Takarékbanknak már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az Érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- d) az Érintett tiltakozott az adatkezelés ellen; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy a Takarékbank jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az Érintett jogos indokaival szemben.

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

A Takarékbank minden olyan címzettet tájékoztat valamennyi helyesbítésről, törlésről vagy adatkezelés-korlátozásról, amellyel a személyes adatot közölte, kivéve, ha ez lehetetlennek bizonyul, vagy aránytalanul terhet képvisel. Az Érintett kérésére a Takarékbank tájékoztatja az Érintettet a

címzettekről, valamint az érintetti jogok gyakorlása körében benyújtott kérelme nyomán megtett intézkedésekről.

### VIII.6. Az adathordozhatósághoz való jog

Amennyiben a személyes adatok kezelése automatizált módon történik és az adatkezelés az Érintett hozzájárulásán vagy az Érintettel kötött szerződésen alapul, akkor az Érintett kérheti a Takarékbanktól, hogy az Érintettre vonatkozó és Érintett által rendelkezésre bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja. Illetve kérheti, hogy a Takarékbank közvetlenül egy másik adatkezelő részére továbbítsa a fenti módon és adatkörben személyes adatait, amennyiben ez technikailag megvalósítható.

### VIII.7. A tiltakozáshoz való jog

Amennyiben a személyes adatok kezelése a Takarékbank jogos érdekén alapul, az Érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okból bármikor tiltakozzon személyes adatainak a Takarékbank által jogos érdek alapján, valamint profilalkotással kapcsolatosan megvalósított adatkezelései ellen. Ebben az esetben a Takarékbank a személyes adatokat csak akkor kezelheti tovább, ha bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos érdekek indokolják, amelyek arányos mértékben korlátozzák az Érintett személyes adatai kezeléséhez fűződő jogait és szabadságait, vagy amelyek Takarékbank jogi igényeinek előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez nélkülözhetetlenek.

A fentiek alól kivételt képeznek a marketing célú és a célzott megkeresésekkel összefüggő adatkezelések, melyek esetében az Érintett tiltakozása automatikusan azzal jár, hogy Takarékbank tag az ilyen célú adatkezelését megszünteti.

### Az Érintett megkeresésének megválaszolása

A Takarékbank a VII. pont szerinti érintetti jogok gyakorlása körében benyújtott kérelmekről, valamint a benyújtott panasz kapcsán hozott intézkedésekről haladéktalanul, de legkésőbb a kérelem beérkezésétől számított 1 hónapon belül tájékoztatja az Érintettet. Az érintetti joggyakorlásra irányuló kérelem megválaszolásának határideje a kérelem összetettségétől, illetve a kérelmek számától függően legfeljebb további 2 hónappal meghosszabbítható. A válaszadási határidő meghosszabbításáról a késedelem okának megjelölésével a kérelem kézhezvételétől számított legkésőbb 1 hónapon belül tájékoztatja az Érintettet.

Amennyiben a Takarékbank tagjának az Érintett kérését nem áll módjában teljesíteni, haladéktalanul, de legkésőbb a kérelem beérkezésétől számított 1 hónapon belül tájékoztatja az intézkedés elmaradásának okairól, valamint arról, hogy az Érintett panaszt nyújthat be valamely felügyeleti hatóságnál, és bírósági jogorvoslattal élhet.

Az Érintett jogaival kapcsolatos tájékoztatást a Takarékbank díjmentesen biztosítja. Ha az Érintett kérelme egyértelműen megalapozatlan, vagy annak ismétlődő jellege miatt túlzó, a Takarékbank – figyelemmel a kért információ vagy tájékoztatás nyújtásával vagy a kért intézkedés meghozatalával járó adminisztratív költségekre –, észszerű összegű díjat számíthat fel vagy megtagadhatja a kérelem alapján történő intézkedést.

## IX. Jogorvoslati lehetőségek: hova fordulhat jogai védelme érdekében?

Javasoljuk, hogy hatósági, bírósági eljárás kezdeményezése előtt éljen a Takarékbanknál benyújtható tiltakozás, panasz, illetőleg tájékoztatás kérés lehetőségével.

### IX.1. Takarékbank

Jogainak gyakorlásával kapcsolatban a Takarékbanknál az alábbi módokon lehet eljárni:

- postai küldeményben: MTB Zrt. Adat- és titokvédelmi szakterülete, 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
- elektronikus levél formájában az [adatvedelem@takarek.hu](mailto:adatvedelem@takarek.hu) e-mail címen;
- személyesen, ügyfélfogadási időben a Takarékbank bármely, ügyfelek számára nyitva álló helyiségében

- a 7\*24 órában elérhető Call Centeren keresztül: +36 1 311 3110

Az Érintettség személyes adatainak védelmét szolgálja, hogy a Takarékbank tagjai egyazon adatvédelmi tisztviselőt alkalmazzák, aki a legfelső vezetésnek tartozik felelősséggel és feladatai ellátásával kapcsolatban utasításokat nem fogadhat el senkitől.

### IX.2. Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (Felügyeleti hatóság)

Az Érintettség személyes adatainak kezelésével kapcsolatban panaszt tehet az adatvédelmi felügyeleti hatóságnál (Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság; 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.; postacím: 1363 Budapest, Pf.: 9.; e-mail: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu); telefon: +36 (30) 683-5969, +36 (30) 549-6838; +36 (1) 391 1400; Fax: +36 (1) 391-1410).

### IX.3. Bíróság

Az Érintett a Takarékbank, illetve – az adatfeldolgozó tevékenységi körébe tartozó adatkezelési műveletekkel összefüggésben – az adatfeldolgozó ellen bírósághoz fordulhat, ha megítélése szerint a Takarékbank, illetve az általa megbízott vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó személyes adatait a személyes adatok kezelésére vonatkozó, jogszabályban, vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusaiban meghatározott előírások megsértésével kezeli.

A pert az Érintett – választása szerint – a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerint illetékes törvényszék előtt indíthatja meg. A bíróság az ügyben soron kívül jár el.

További információk a <https://www.takarekbank.hu/takarekbank-adatkezeles> linken elérhető általános adatkezelési tájékoztatóban találhatók.