

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

A HAGYATÉKI ÜGYINTÉZÉssel KAPCSOLATOS SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉRŐL

A jelen speciális tájékoztató (a továbbiakban: „**Tájékoztató**”) célja, hogy az MBH Bankkal által a **hagyatéki ügyintézés**szel összefüggésben gyűjtött személyes adatok kezeléséről, valamint az adatkezelés körülményeiről átlátható és közérthetően megfogalmazott tájékoztatást nyújtson a 2016/679/EU Általános adatvédelmi rendelettel („**GDPR**”) összhangban. Hagyatéki ügyintézés alatt értendő a halálesetről történő tudomásszerzést követően az ügyfélkapcsolat lezárásáig, hagyatéki eljárásban a Bank érdekeinek képviselése során és az örökssel történő elszámolás érdekében végzett tevékenység. Az adatkezelés érintettjének tekintendők mindazok, akik a Bank néhai ügyfelének hagyatéki ügyintézésében érintettek.

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, illetve harmadik személyekre vonatkozó adatkezelésről szóló tájékoztatót (a továbbiakban: „**Általános Adatkezelési 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

1.1. Kiknek kezeli a Bank a személyes adatait?

- A Banknak az ügyfél elhalálozását bejelentő természetes személyek
- Hiteles bejelentést tevő természetes személy (ideértve az egyéni vállalkozót és őstermelőt)

- c) A Bankkal szerződéses jogviszonyban állt ügyfél haláleseti kedvezményezettje
- d) Az elhunyt ügyfél örököse, aki a Bankkal nem áll szerződéses jogviszonyban:
 - Házastárs (házastársi vagyonszövetség 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 képviselőként megjelenő személy,
- e) Az elhunyt ügyfél örököse, aki a Bankkal szerződéses jogviszonyban áll:
 - adós
 - adóstárs
 - zálogkötelezett
 - kezes
- f) A néhai ügyfél hagyatéki ügyintézésében meghatalmazottként eljáró természetes személy
- g) Méltányossági kifizetésben érintett természetes személy.

1.2. A személyes adatok forrásai

A Bank az Érintettek személyes adatait:

- a) az Érintettek által történő közlés, alapján kezeli, amely 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.
- b) Nem az Érintettől szerez tudomást a hagyatéki ügyintézésben való érintettségről
 - 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
 - Gírinformáció lekérdezés lakcímadatra vonatkozóan (GIRO Zrt., cégjegyzékszám: 01-10-041159, székhely: 1054 Budapest, Vadász u. 31.)

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.

Az adatokhoz történő hozzáférésekkel kapcsolatban további információk az Általános Tájékoztató 6. pontjában olvashatók.

4. ADATFELDOLGOZÁS

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 adatfeldolgozóról az Érintettek hozzáférési joguk gyakorlása keretében kérhetnek tájékoztatást.

Az adatkezelés során az Ön adatait az Európai Gazdasági Térségen kívüli harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére nem továbbítjuk.

5. AUTOMATIZÁLT DÖNTÉSHOZATAL, PROFILALKOTÁS

Az adatkezeléssel összefüggésben a Bank automatizált adatkezelésen alapuló döntéshozatalt, illetve profilalkotást nem végez.

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), illetve **bírósághoz is fordulhat** a tartózkodási helye szerint illetékes törvényszéken.

1. sz. függelék

ÉRINTETT	AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
Haláleseti kedvezményezett, örökösök	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 (5 év).
Haláleseti kedvezményezett	Haláleseti kedvezményezett adatainak felvétele	A kedvezményezett azonosító adatai; a rendelkezés tartalma; levelezési cím	A rendelkező azon jogos érdeke, hogy akarata szerint rendelkezék halála esetén meghatározott számlája esetén annak utódlásáról, és ezen rendelkezésének az Adatkezelő eleget tegyen, továbbá az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy ügyfele még	A rendelkezés teljesítéséig; vagy a rendelkezés, vagy az érintett tiltakozási jogának sikeres gyakorlásáig. A fentieket igazoló iratok tárolására a Ptk.-ban meghatározott

ÉRINTETT	AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
			<p>életében megtett rendelkezését teljesítse. (GDPR 6. cikk (1) bek. f) pontja).</p>	<p>általános elévülési idő (5 év).</p>
Örökösök	<p>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</p>	<p>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</p>	<p>Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pontja) 2000. évi C törvény (Szmt.) szerinti dokumentumok, így különösen a könyvviteli elszámolást közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylat megőrzési kötelezettség</p>	<p>A kifizetés teljesítésétől számított szerinti 8 év.</p>

ÉRINTETT	AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
Örökösök	Hagyatéki eljárás során a Bank igényének érvényesítése (vagy az örökös(ök) a kölcsön/hiteltartozást a hagyatékátadó határozatban meghatározott arányban és mértékig öröklik, így az adós „jogutódjává” válnak a kölcsön/hitelügyletekben - köteles az ügyletért 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 (5 év).
Örökösök, hasznélvezeti jog jogosultjai, haláleseti kedvezményezettek	A számla / betét összegének örökös(ök), hasznélvező(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 speciális esetekben 10) év
Örökösök, hasznélvezeti jog jogosultjai, haláleseti kedvezményezettek	A számla / betét összegének örökös(ök), hasznélvező(k), illetve haláleseti kedvezményezett(ek) részére történő kifizetése elszámolása	2000. évi C törvény (Szt.) szerinti dokumentumok, így különösen a könyvviteli elszámolást közvetlenül	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont)	A kifizetéstől számított 8 év

ÉRINTETT	AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
		és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylat	(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	
Hagyatéki ügyintézésben érintett bármely személy, aki elektronikus hírközlő eszköz útján lép kapcsolatba a Bankkal	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 létrejötté esetén az Szmt. szerinti 8 év megőrzési időt tekinti a Bank meghatározónak.