



V – 114.

A CIB Bank Zrt. Adatvédelmi és adatbiztonsági Szabályzata

Data Protection and data security Policy of CIB Bank Ltd.

Tartalomjegyzék

1. Általános rész	4
1.1. A szabályzat célja	4
1.2. A Szabályzat szervezeti hatálya	4
1.3. A Szabályzat tárgyi hatálya	4
1.4. Jogszabályi háttér	4
1.5. Fogalmak	4
2. Az Adatkezelő személye és szolgáltatása	6
3. Az adatkezelés elvei	6
4. Az adatkezelés célja	6
5. Az Érintett személye	7
5.1. Ügyfelek	7
5.2. Egyéb Érintettek	7
6. Az adatkezelés jogalapja	7
6.1. Az Érintett hozzájárulása	7
6.2. Jogszabály rendelkezése	7
6.3. Egyéb jogalapok	7
6.4. Jogonalap harmadik személy adatainak kezelése esetén	8
7. Az adatok köre és kezelése	8
8. Közvetlen üzletszerzési és kutatási célú adatkezelés	9
9. Egyes adatkezelések	9
9.1. Telefonbeszélgetések rögzítése	9
9.2. Kép- és hangfelvételek készítése	9
9.3. Adategyeztetési célú megkeresés állami nyilvántartások felé	10
9.4. Dokumentumok kezelése és másolása	10
9.5. Kockázat-megelőzés és kezelés céljából végzett adatkezelés	10
9.6. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése érdekében végzett adatkezelés	10
9.7. Egyes azonosítók kezelése	10
9.8. A CIB Internet Bank és E-broker adatkezelései	10
10. Az adatkezelés időtartama	11
11. Adattovábbítás	11
11.1. Az adattovábbítás általános szabályai	11
11.2. Banktitokra vonatkozó rendelkezések	11
11.3. Rendszeres adattovábbítások	11
12. Adatállományok kezelése	12
13. Adatbiztonság	13
13.1. Informatikai nyilvántartások védelme	13
13.2. Papíralapú nyilvántartások védelme	13
13.3. Az adatbiztonság szabályozása	13
14. Adatfeldolgozó	14
14.1. Az adatfeldolgozás általános szabályai	14
14.2. Egyes adatfeldolgozások	14
15. Kiszervezés	14
16. Automatizált egyedi döntés	14
17. Adatok törlése és archiválása	15

18. Az adatkezelő honlapjához kapcsolódó adatkezelések	15
19. Érintettek jogai és érvényesítésük	15
19.1. Tájékoztatáshoz való jog	15
19.2. Helyesbítéshez való jog	16
19.3. Törléshez és tiltakozáshoz való jog.....	16
19.4. Az Érintett jogainak érvényesítése	16
20. Belső adatvédelmi felelős	16
21. Szabályzat végrehajtása az Adatkezelő szervezetén belül	17
22. Adatvédelmi nyilvántartás	17

1. Általános rész

1.1. A szabályzat célja

Jelen Adatvédelmi és adatbiztonsági Szabályzat (a továbbiakban Szabályzat) célja annak biztosítása, hogy a CIB Bank Zrt. (a továbbiakban: Adatkezelő vagy Bank) ügyfelei és a Bankkal kapcsolatba lépő más természetes személyek adatainak kezelésére jogszerű keretek között, az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (továbbiakban: Infotv.) előírásainak megfelelően kerüljön sor.

1.2. A Szabályzat szervezeti hatálya

E Szabályzat hatálya kiterjed a Bankra, illetve azon személyekre, akik adatait e Szabályzat hatálya alá tartozó adatkezelések tartalmazzák, továbbá azon személyekre, akik jogait vagy jogos érdekeit az adatkezelés érinti.

1.3. A Szabályzat tárgyi hatálya

A Bank az Infotv. 24. § (3) bekezdése alapján, pénzügyi szervezetként köteles adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzat elkészítésére. E Szabályzat csak a pénzügyi intézményként végzett adatkezelésekre vonatkozik.

E Szabályzat hatálya a Bank mindazon adatkezeléseire kiterjed, amely:

- a) a Bankkal *ügyfélkapcsolatban álló személyek* adatait tartalmazza,
- b) azon személyek adatait tartalmazza, akik a Bankkal *ügyfélkapcsolatban álltak*,
- c) azon személyek adatait tartalmazza, akik a Bankkal *ügyfélkapcsolatba kívánnak lépni*,
- d) azon személyek adatait tartalmazza, akik a Bankkal *ügyfélkapcsolatban álló személyekhez oly módon kapcsolódnak*, hogy személyes adataik kezelése a Bank szolgáltatásához szükséges.

1.4. Jogszabályi háttér

- Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény,
- A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény,
- A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, valamint

minden olyan jogszabály, amely kötelezően alkalmazandó adatkezelési rendelkezést tartalmaz.

1.5. Fogalmak

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

a) Érintett

Bármely meghatározott, személyes adat alapján azonosított vagy – közvetlenül vagy közvetve – azonosítható természetes személy. E Szabályzat hatálya alá tartozó adatkezeléseket illetően Érintett elsősorban a Bank ügyfele, volt ügyfele, továbbá azon személyek, akik a Bankkal ügyfélkapcsolatba kívánnak lépni, továbbá az a személy, akinek adatait a Bank a szolgáltatás nyújtásához kapcsolódóan kezeli.

b) Személyes adat

Az Érintettel kapcsolatba hozható adat – különösen az Érintett neve, azonosító jele, valamint egy vagy több fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző ismeret, valamint az adatból levonható, az Érintettre vonatkozó következtetés.

c) Különleges adat

A faji eredetre, a nemzeti és etnikai kisebbséghez tartozásra, a politikai véleményre vagy pártállásra, a vallásos vagy más világnézeti meggyőződésre, az érdek-képviselési szervezeti

tagságra, a szexuális életre vonatkozó személyes adat, az egészségi állapotra, a kóros szenvedélyre vonatkozó személyes adat, valamint a bűnügyi személyes adat.

d) Hozzájárulás

Az Érintett akaratának önkéntes és határozott kinyilvánítása, amely megfelelő tájékoztatáson alapul, és amellyel félreérthetetlen beleegyezését adja a rá vonatkozó személyes adatok – teljes körű vagy egyes műveletekre kiterjedő – kezeléséhez.

e) Tiltakozás

Az Érintett nyilatkozata, amellyel személyes adatainak kezelését kifogásolja, és az adatkezelés megszüntetését, illetve a kezelt adatok törlését kéri.

f) Adatkezelő

Az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki, vagy amely önállóan vagy másokkal együtt az adatok kezelésének célját meghatározza, az adatkezelésre (beleértve a felhasznált eszközt) vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy az általa megbízott adatfeldolgozóval végrehajtatja. A jelen Szabályzat hatálya alá tartozó adatkezelések tekintetében Adatkezelő a CIB Bank Zrt.

g) Adatkezelés

Az alkalmazott eljárástól függetlenül az adatokon végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így különösen az adatok gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, lekérdezése, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, valamint az adatok további felhasználásának megakadályozása, fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése, valamint a személy azonosítására alkalmas fizikai jellemzők (pl. ujj- vagy tenyérnyomat, DNS-minta, íriszkép) rögzítése.

h) Adattovábbítás

Az adat meghatározott harmadik személy számára történő hozzáférhetővé tétele.

i) Harmadik személy

Olyan természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki, vagy amely nem azonos az Érintettel, az adatkezelővel vagy az adatfeldolgozóval.

j) Nyilvánosságra hozatal

Az adat bárki számára történő hozzáférhetővé tétele.

k) Adattörlés

Az adatok felismerhetetlenné tétele oly módon, hogy a helyreállításuk többé nem lehetséges.

l) Adatmegjelölés

Az adat azonosító jelzéssel ellátása annak megkülönböztetése céljából.

m) Adatzárolás

Az adat azonosító jelzéssel ellátása további kezelésének végleges vagy meghatározott időre történő korlátozása céljából.

n) Adatmegsemmisítés

Az adatokat tartalmazó adathordozó teljes fizikai megsemmisítése.

o) Adatfeldolgozás

Az *adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzése*, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől, feltéve, hogy a technikai feladatot az adatokon végzik.

p) Adatfeldolgozó

Az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki, vagy amely az adatkezelővel kötött szerződése alapján – beleértve a jogszabály rendelkezése alapján történő szerződéskötést is – adatok feldolgozását végzi.

q) Adatállomány

Az egy nyilvántartásban kezelt adatok összessége.

r) Fogyasztó

A gazdasági vagy szakmai tevékenység körén kívül eső célból a Bankkal pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződést kötő természetes személy.

2. Az Adatkezelő személye és szolgáltatása

Az Adatkezelő a Bank (CIB Bank Zrt., székhelye: 1027 Budapest, Medve u. 4–14.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004; adószáma: 10136915-4-44), amely a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) hatálya alá tartozó hitelintézet. Az Adatkezelő elsősorban a Hpt.-ben és a Bszt.-ben meghatározott pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat nyújtja ügyfelei részére.

Az Adatkezelő 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 elvei

A Bank, mint adatkezelő a jóhiszeműség és a tisztesség követelményeinek megfelelően, az Érintettekkel együttműködve köteles eljárni. A Bank a jogait és kötelezettségeit rendeltetésüknek megfelelően köteles gyakorolni, illetőleg teljesíteni.

A személyes adat az adatkezelés során mindaddig megőrzi e minőségét, amíg kapcsolata az Érintettel helyreállítható. Az Érintettel akkor helyreállítható a kapcsolat, ha az Adatkezelő rendelkezik azokkal a technikai feltételekkel, amelyek a helyreállításhoz szükségesek.

Az Adatkezelő az adatkezelés során biztosítja az adatok pontosságát, teljességét és – ha az adatkezelés céljára tekintettel szükséges – naprakészségét, valamint azt, hogy az Érintettet csak az adatkezelés céljához szükséges ideig lehessen azonosítani.

4. Az adatkezelés célja

Az Adatkezelő személyes adatot kizárólag meghatározott célból, jog gyakorlása és kötelezettség teljesítése érdekében kezel. Az adatkezelésnek minden szakaszában meg kell felelnie az adatkezelés céljának. Az adatok felvétele és kezelése tisztességesen és törvényesen kell, hogy történjen. Az Adatkezelő törekszik arra, hogy csak olyan személyes adat kezelésére kerüljön sor, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen, a cél elérésére alkalmas. A személyes adat csak a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezelhető.

E Szabályzat hatálya alá tartozó adatkezelések minden esetben valamely, a Bank, mint adatkezelő által nyújtott szolgáltatáshoz kapcsolódnak, amely szolgáltatást az Érintett, mint ügyfél igénybe vesz, igénybe vett, vagy amely igénybe vétele céljából az adatkezelő Bankkal kapcsolatba került, illetve amely szolgáltatást a Bank harmadik személy részére az Érintett közreműködésével, személyes érintettségével (pl. kezes, természetes személy Érintett képviselője, meghatalmazottja) nyújt.

E Szabályzat hatálya alá tartozó adatkezelések az alábbi célokat szolgálhatják

- a) a Bankkal, mint Adatkezelővel kötött szerződés előkészítése, megkötése és végrehajtása,
- b) az erre vonatkozó külön hozzájárulás esetén a Bank és a CIB Bankcsoport tagjai által történő, közvetlen üzletszerzési, piackutatási célú megkeresés (levélben, telefonon vagy egyéb, elektronikus és más formájú kommunikációs eszközökön keresztül),
- c) a CIB Bankcsoport tagjai közvetlenül mérhessék fel az Érintettek igényeit azok magasabb szintű szolgáltatásokkal való kielégítése érdekében (statisztika készítés),
- d) kockázatkezelés (elemzés, értékelés, mérséklés, valamint a prudens működés, kockázatvállalási és tőkemegfelelési előírások betartása),
- e) a CIB Bankcsoport által nyújtott termékekkel, szolgáltatásokkal kapcsolatos visszaélések megelőzése, kivizsgálása, feltárása,
- f) a CIB Bankcsoport tagjai jogi kötelezettségeinek teljesítése, jogos érdekeinek érvényesítése, így különösen a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni, továbbá a CIB Bankcsoport tagjai által nyújtott pénzügyi, biztosításközvetítői, befektetési szolgáltatásokat szabályozó jogszabályokban írt kötelezettségek teljesítése,
- g) a CIB Bankcsoport tagjai a követeléseiket egységes behajtási eljárással érvényesíthessék, és az egymással szembeni esetleges elszámolási kötelezettségük érvényesítését elősegítsék,

- h) a szerződés megszűnését követően a szerződésből származó jogok gyakorlása és kötelezettségek teljesítése, így különösen a szerződésen alapuló igények érvényesítése.

5. Az Érintett személye

5.1. Ügyfelek

A Bank elsősorban azon természetes személyek adatait kezeli, akik vele ügyfélkapcsolatban állnak, így az adatkezelő által nyújtott szolgáltatást szerződés alapján igénybe veszik. A Bank kezeli továbbá azon személyek adatait, akikkel korábban ügyfélkapcsolatban állt (volt ügyfelek).

5.2. Egyéb Érintettek

A Bank kezeli azon természetes személyek adatait is, akik a Bankkal ügyfélkapcsolatba kívánnak lépni, és emiatt szolgáltatások igénybe vétele céljából megkeresik. A szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötéséig az ügyfélkapcsolat nem jön létre, ugyanakkor az Érintettek adatait a Bank rendelkezésére bocsátják, elsősorban annak érdekében, hogy az Adatkezelő a jogviszony létesítéséről megalapozott döntést hozhasson.

A Bank ezen túlmenően kezeli azon természetes személyek adatait is, akik a Bank és az ügyfelek közötti szerződéssel érintettek, és akik adatai kezelése a szerződés teljesítéséhez szükséges (adóstars, biztosítékot nyújtó kezesek, zálogkötelezettek, meghatalmazott, haszonélvező stb.).

6. Az adatkezelés jogalapja

6.1. Az Érintett hozzájárulása

A Bank az Érintett személyes adatait elsősorban az Érintett hozzájárulása alapján kezeli.

Az Érintett a Bankkal kötött szerződésben hozzájárulást ad mindazon személyes adatai kezeléséhez, amely adatok kezelése a szerződés végrehajtásához szükséges. Amennyiben az adat kezelése nélkül a szerződés nem teljesíthető, a hozzájárulás hiányában a szerződés nem köthető meg. A Bank a szerződés megkötésére irányuló nyomtatványon, az Általános Szerződési Feltételekben, továbbá az Üzletszabályzatban meghatározza a kezelendő adatok körét, továbbá tájékoztatást ad az adatkezelés időtartamáról, a felhasználás céljáról, az adatok továbbításáról, adatfeldolgozó igénybe vételéről és minden olyan alapvető tényről és körülményről, amely alapján az Érintett önkéntesen és megalapozottan döntést tud hozni abban a tekintetben, hogy hozzájárul-e az adatkezeléshez.

A Szerződés aláírásával az Érintett hozzájárul a szerződésben, valamint a szerződés tekintetében irányadó általános szerződési feltételekben, továbbá az Üzletszabályzatban meghatározott adatkezelésekhez.

Amennyiben az adat kezelése a szerződés teljesítéséhez nem szükséges, a Bank az adatot csak akkor kezelheti, ha azt az Érintett önkéntesen megadja.

Az Érintett az adatai rögzítésére szolgáló nyomtatványok kitöltésével a nyomtatványon meghatározottak szerint hozzájárulás ad személyes adatai kezeléséhez.

Amennyiben az Érintett külön nyilatkozaton adja hozzájárulását, a Bank a nyilatkozathoz kapcsolódóan az Érintett számára teljes körű tájékoztatást nyújt az adatok kezeléséről.

Amennyiben valamely ügyet az Érintett kezdeményez (így különösen, a Bankot szerződéskötési szándékkal megkeresi), az Érintett hozzájárulását az adatkezeléshez vélelmezi a Bank az Érintett által megadott adatok tekintetében.

6.2. Jogszabály rendelkezése

Amennyiben a személyes adat kezelését jogszabály rendeli el, az adatkezelés kötelező. Erről a Bank az Érintettet tájékoztatja. Amennyiben a jogszabály érvényes és hatályos, a Bank, mint Adatkezelő azt köteles a jogszabály rendelkezései alapján végrehajtani, nem vizsgálhatja a jogszabály célszerűségét, szakszerűségét, alkotmányosságát.

A Bank számára kötelező adatkezelést elsősorban a Hpt., valamint az Adatkezelő által nyújtott egyéb szolgáltatásokról rendelkező jogszabályok (pl. Bszt.) írnak elő.

6.3. Egyéb jogalapok

Személyes adat kezelhető akkor is, ha az Érintett hozzájárulásának beszerzése *lehetetlen, vagy aránytalan költséggel járna*, és a személyes adat kezelése az Adatkezelőre vonatkozó *jogi*

kötelezettség teljesítése céljából szükséges, vagy az adatkezelő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából szükséges, és ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll. A Bank tájékoztatja az Érintettet, ha személyes adatainak kezelésére ezen jogalapról kerül sor.

Ha az Érintett cselekvőképtelensége folytán vagy más elháríthatatlan okból nem képes hozzájárulását megadni, akkor a saját vagy más személy létfontosságú érdekeinek védelméhez, valamint a személyek életét, testi épségét vagy javait fenyegető közvetlen veszély elhárításához vagy megelőzéséhez szükséges mértékben a hozzájárulás akadályainak fennállása alatt az Érintett személyes adatai kezelhetők.

Ha a személyes adat felvételére az Érintett hozzájárulásával került sor, a Bank a felvett adatokat törvény eltérő rendelkezésének hiányában a rá vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából, vagy a saját vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából, ha ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll, további külön hozzájárulás nélkül, valamint az Érintett hozzájárulásának visszavonását követően is kezelheti. A Bank tájékoztatja az Érintettet, ha személyes adatainak kezelésére ezen jogalapról kerül sor.

Amennyiben az adatkezelés a jelen pontban meghatározott egyéb jogalapon alapul, a Bank az Érintettet tájékoztatja az adatkezelést megalapozó jogi kötelezettségről, védendő érdekről. A jelen pont szerinti tájékoztatásokra a Bank és az Érintett közötti kapcsolatfelvételkor, vagy az Érintett kérésére kerül sor.

6.4. Jogalap harmadik személy adatainak kezelése esetén

Amennyiben az Érintett harmadik személy adatait (biztosítékot nyújtó, Ügyfél képviselője) bocsátja a Bank rendelkezésére, köteles ezen harmadik személy hozzájárulását beszerezni. A Bank nem tehető felelőssé azért, mert az adatokat átadó személy e harmadik személyt nem tájékoztatta, és hozzájárulását nem szerezte be.

7. Az adatok köre és kezelése

- a) **Természetes személyazonosító adatok:** ezen adatok kezelésének célja az Érintett egyértelmű azonosítása és a kapcsolattartás. A Bank kezeli az Érintett következő adatait: név, születési név, anyja neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevel) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma.
Az adatkezelés jogalapja az Érintett – elsősorban szerződésben megadott - hozzájárulása, jogszabály rendelkezése.
- b) **Az Érintettel való kapcsolattartáshoz szükséges telefonszámok és egyéb elérhetőségi adatok:** Amennyiben az Érintett megadja, a Bank kezeli a kapcsolattartáshoz szükséges telefonszámait és elektronikus levelezési címét.
- c) **Okmányok másolata és adatai:** A Bank az egyes, adatokat igazoló okmányokról az adathelyesség megállapítása érdekében készít másolatot, az Érintett hozzájárulása alapján.
- d) **A pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályok által előírt adatok:** A Bank kezeli a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) által előírt adatokat.
- e) **Az igénybe vett, vagy igénybe venni kívánt szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötéséhez, a szerződésről való döntéshez szükséges adatok:** Amennyiben az Érintett a Bankkal szolgáltatásra szerződést kíván kötni, a Bank a szerződéskötés előtt – az irányadó szerződési feltételeknek megfelelően – jogosult megvizsgálni azt, hogy az Ügyféllel / Egyéb Érintettel a szerződés megköthető-e. Amennyiben a szerződő fél nem az Ügyfél, az Érintett adatai a szerződés előkészítésével és a szerződésről való döntéssel összefüggésben kezelhetők. Ebbe a körbe tartoznak különösen az Ügyfél hitelképességére vonatkozó adatok.
- f) **Az igénybe vett szolgáltatás nyújtásával és igénybe vételével összefüggésben keletkezett adatok:** A Bank a szerződés alapján nyújtott szolgáltatással összefüggésben keletkezett adatokat az irányadó szerződési feltételekben és jogszabályokban meghatározottak szerint kezeli (számlákra, követelésekre, számlaműveletekre, tranzakciókra stb. vonatkozó adatok).
- g) **Az igénybe vett szolgáltatás nyújtásával és igénybe vételével összefüggésben keletkezett jogokra és kötelezettségekre vonatkozó adatok;** A Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés teljesítése során a felek a szerződésből fakadó jogait gyakorolhatják, és

kötelezettségeiket kötelesek teljesíteni. A Bank az ezzel kapcsolatos adatokat kezelheti (pl. kamatkövetelés, szerződésszegések adatai).

- h) **A Bank és az Ügyfelek között fennálló vagy megszűnt szerződésekből származó igényekre, ezek érvényesítésére vonatkozó adatok:** A már megszűnt szerződésekből az irányadó jogszabályok alapján származhatnak igények, az ezzel kapcsolatos, esetleges igényérvényesítéshez szükséges adatokat, továbbá a jogszabály alapján kötelezően megőrizendő adatokat a Bank kezeli.
- i) **A Bankkal, a Bank ügyfélszolgálatával történő kapcsolatfelvétel során keletkezett adatok:** Ebbe a körbe tartozik mindazon adat, amely az ügyfélszolgálatnál keletkezik, és az Érintett és az ügyfélszolgálat közötti kapcsolat során keletkezik. Az adatok kezelése ebben az esetben az Érintett által indított eljáráshoz kapcsolódnak, továbbá a szerződéshez, a szerződés teljesítéséhez szorosan kapcsolódnak.
- j) **Az Ügyfél, egyéb Érintett és a Bank között folytatott telefonbeszélgetés:** A Bank rögzíti és az irányadó jogszabályokban, továbbá az Ügyfelekkel megkötött szerződésekben meghatározottak szerint kezeli az Érintett és az ügyfélszolgálat közötti beszélgetésről készült hangfelvételt. Az Érintett a rögzítésről minden esetben a beszélgetés megkezdése előtt tájékoztatást kap.
- k) **A Bank által működtetett hang- és képrögzítő berendezések által rögzített felvételek:** A Bank a helyiségeiben, a saját elfogadói hálózatába tartozó, készpénz-helyettesítő fizetési eszközt elfogadó és elektronikus pénzfogadó helyeken, a bankfiókjaiban, valamint esetleges ügynökeinél kép- és hangfelvételt készítő és rögzítő rendszert működtethet. Az így rögzített felvételeket a Bank kezeli.

8. Közvetlen üzletszerzési és kutatási célú adatkezelés

A Bank az Érintettek személyes adatait az Érintettek önkéntes hozzájárulása alapján felhasználhatja az alábbi célokra:

- A közvetlen megkeresés módszerével reklám küldése levélben, elektronikus levélben, vagy telefonon (ide értve a telefaxot és az SMS-t is);
- Megkeresés piackutatás, közvélemény-kutatás céljából;
- Megkeresés ügyfélelégedettség-mérés, szolgáltatásfejlesztés céljából.

Az adatok jelen pont szerinti felhasználásának feltétele, hogy az Érintett ahhoz hozzájáruljon. A hozzájárulás minden esetben önkéntes, azt a Bank nem támaszthatja szerződés megkötésének feltételéül. A Bank fenntartja a jogot, hogy egyes nyereményjátékokon, promóciókon csak olyan személyek vehessenek részt, akik adataik jelen pont szerinti kezeléséhez hozzájárulnak.

Az Érintett a jelen pont szerinti adatkezelésekhez adott hozzájárulását bármikor, indoklás nélkül visszavonhatja.

A Bank minden megkeresés során tájékoztatást ad arról, hogy az Érintett a hozzájárulását visszavonhatja.

9. Egyes adatkezelések

9.1. Telefonbeszélgetések rögzítése

A Bank a telefonon megbízást adó, vagy vele telefonon kapcsolatot felvevő Érintettel folytatott telefonbeszélgetést, illetőleg a Bank által kezdeményezett bármely telefonhívást jogosult hangfelvételen rögzíteni, és az ilyen hangfelvételt panaszkezelési, igényérvényesítési, elszámolási és biztonsági célból jogosult tárolni és felhasználni. A hangfelvételek tárolására a jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően kerül sor. Amennyiben a hangfelvétel jogok és kötelezettségek gyakorlásához, teljesítéséhez szükséges – így különösen, ha a hangfelvétel szerződéses nyilatkozatot, ügyleti megbízást tartalmaz – a Bank jogosult a felvételt jogszabály eltérő rendelkezése hiányában az igények érvényesíthetőségének elévülését követő öt évig megőrizni és felhasználni.

9.2. Kép- és hangfelvételek készítése

A Bank jogosult a helyiségeiben, a saját elfogadói hálózatába tartozó, készpénz-helyettesítő fizetési eszközt elfogadó és elektronikus pénzfogadó helyeken, a bankfiókjaiban, valamint esetleges ügynökeinél a tranzakciót végző, vagy ott megjelenő Érintettről képfelvételt készíteni, és a felvételt elszámolási és biztonsági célból tárolni és felhasználni. A Bank ezen felvételeket az irányadó jogszabályoknak megfelelően, legfeljebb 60 napig őrzi meg.

9.3. Adategyeztetési célú megkeresés állami nyilvántartások felé

Az Érintett hozzájárulása alapján a Bank jogosult arra, hogy az Érintett által szolgáltatott adatokat *ellenőrizze*, továbbá a személyi azonosításra alkalmas okmány(ok) jogosulatlan felhasználásának megakadályozása érdekében a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala, vagy jogszabály alapján bármely hatóság adatszolgáltatása alapján vagy egyébként nyilvánosan hozzáférhető adatbázisból ellenőrizze a közölt személyes adatokat, bemutatott okmányokat, az Érintett nevében eljáró személy arcképét és aláírását, illetve a nyilvántartásból való esetleges kikerülés okát és idejét, továbbá személyazonosító adatai alapján a nyilvántartásból érvényes adatot igényeljen az aktuális banki ügylet és az abból származó esetleges követelés behajtására tett intézkedés során. Az ellenőrzésre vonatkozó felhatalmazás hiányában, alapos okból a Bank megtagadhatja a szolgáltatás nyújtását, az ebből eredő kárért való felelősségét a Bank kizárja. Amennyiben az Érintett nevében eljáró személy a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény 2. § (1) bekezdés alapján adatleltítési jogát érvényesítette, úgy nyilatkozatával eseti engedélyt ad a tilalommal érintett adatok kiadására is.

9.4. Dokumentumok kezelése és másolása

A Bank jogosult az Érintettől a szerződésekben foglalt szolgáltatások ellátása, az Érintett kötelezettségeinek ellenőrzése, a Bank vállalásainak teljesítése céljából az Érintett személyi, betét-, hitel- és kockázati adataira vonatkozó tájékoztatást, és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat akár elektronikus úton vagy telefonon bekérni, ellenőrizni és tárolni. A szolgáltatott dokumentumoknak – kivéve az elektronikus úton továbbított dokumentumokat – eredetinek vagy közjegyző által hitelesített másolatnak kell lenniük.

Amennyiben az Érintett ahhoz hozzájárul, a Bank az egyes pénzügyi termékek igénylése esetén az igénylő arcképes személyazonosító igazolványáról másolatot készít, és azt kockázatkezelés, valamint a személyi adatok egyezőségének ellenőrzése céljából a jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülését követő 5 évig, illetve a jogszabályokban előírt, esetlegesen ennél hosszabb ideig felhasználja.

9.5. Kockázat-megelőzés és kezelés céljából végzett adatkezelés

A Bank a szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése előtt jogosult ellenőrizni, hogy a szerződni kívánó fél (leendő ügyfél) részére történő szolgáltatásnyújtás milyen kockázattal jár. Ennek érdekében a Bank jogosult az Érintettől a kockázatértékelés céljából adatokat, dokumentumokat kérni, és jogosult azokat elemezni, ellenőrizni, jogosult továbbá a rendelkezésére álló adatállományokat az elemzés és ellenőrzés céljából felhasználni.

9.6. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése érdekében végzett adatkezelés

A Bank a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére vonatkozó jogszabályok alapján elvégzi az ügyfelek azonosítását, továbbá a jogszabályban meghatározott esetekben és módon adatot szolgáltat harmadik személy, hatóság részére. Az ilyen adatkezelés jogszabályon alapuló, kötelező adatkezelés, arról az általános szerződési feltételek tájékoztatást adnak.

9.7. Egyes azonosítók kezelése

A Bank jogosult kezelni azon azonosítókat, amelyek szükségesek a jogszabályokban előírt kötelezettségek teljesítéséhez. Amennyiben az Érintett és a Bank között olyan jogviszony jön létre, amely kapcsán a Banknak adókötelezettsége – ide értve az adatszolgáltatási kötelezettséget is – keletkezik, a Bank jogosult kezelni az Érintett adóazonosító jelét.

9.8. A CIB Internet Bank és E-broker adatkezelései

A CIB Internet Bank és E-broker használata során az Ügyfél interneten keresztül lép kapcsolatba a Bankkal, mint Adatkezelővel. Ebben az esetben a Bank jogosult kezelni mindazon adatokat, amelyek az azonosításhoz, a biztonságos kapcsolat létrehozásához és fenntartásához szükségesek, így különösen az Ügyfél által használt informatikai eszközökre és hozzáférésre vonatkozó, a Bank birtokába kerülő adatokat.

10. Az adatkezelés időtartama

Az adatkezelés – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – azon jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülését követő 5 évig tart, amely jogviszony kapcsán a Bank, illetve a CIB Bankcsoport a személyes adatokat kezeli.

A Bank az adatokat törli, ha nyilvánvaló, hogy az adatok felhasználására a jövőben nem kerül sor, vagyis az adatkezelés célja megszűnt.

A Bank illetve a CIB Bankcsoport más tagjai a személyes adatokat jogi kötelezettségeik teljesítése céljából vagy jogos érdekeik érvényesítése céljából – ha az érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll – az Érintett hozzájárulása visszavonását követően is kezelhetik.

11. Adattovábbítás

11.1. Az adattovábbítás általános szabályai

Adatok továbbítására minden esetben csak az Érintett hozzájárulása, vagy jogszabály felhatalmazása alapján kerül sor.

A Bank rendszeres adatszolgáltatást jogszabályban meghatározott szerveknek végez, a jogszabályban meghatározott időszakonként és tartalommal. A Bank személyes adatot csak akkor továbbít, ha annak jogalapja egyértelmű, célja, és az adattovábbítás címzettjének a személye pontosan meghatározott. A Bank az adattovábbítást minden esetben dokumentálja, oly módon, hogy annak menete és jogszerűsége bizonyítható legyen. A dokumentálásra elsősorban az adatszolgáltatást kérő, illetve annak teljesítéséről rendelkező, megfelelően kiadmányozott iratok szolgálnak.

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

A fentiekben 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 adatkorre 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.

11.2. Banktitokra vonatkozó rendelkezések

Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a Bank rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Bank által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Bankkal kötött szerződéseire vonatkozik. A banktitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából a Bank ügyfelének kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a Banktól pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.

Amennyiben az Ügyfél természetes személy, a rá vonatkozó személyes adatok banktitoknak is minősülnek. A Bank banktitkot csak akkor ad ki harmadik személynek, ha

- a) Az Ügyfél, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad. Nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az Ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a Bankkal történő szerződéskötés keretében nyújtja.
- b) Ha a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.
- c) A Bank érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

11.3. Rendszeres adattovábbítások

A Bank az alábbi rendszeres adattovábbításokat végzi:

- a) A Bank fenntartja magának a jogot arra, hogy a kintlévőségeit engedményezés útján harmadik személyre átruházza, a Polgári Törvénykönyv szabályai szerint. Az engedményezés révén megváltozik a jogosult személye. Engedményezés esetén a Bank, mint Adatkezelő az engedményezett követeléssel kapcsolatos adatokat átadja az engedményezéssel a jogosult pozíciójába lévő személynek.

- b) A Bank a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény alapján továbbítja az ügyfelei adatait a központi hitelinformációs rendszert (a továbbiakban: KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás részére (BISZ Zrt.). A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kezelt adatokat a törvényben meghatározott módon továbbítja harmadik személyek (referenciaadat-szolgáltatók) részére. Az adattovábbításról a Bank általános szerződési feltételei részletes tájékoztatást adnak.
- c) Az Érintett személyes adatait az Adatkezelő CIB Bankcsoport tagjai részére továbbítja; az Ügyfél ezen adatkezeléshez a szerződés megkötésekor hozzájárul, és e körben felmenti az Adatkezelőt a titoktartási kötelezettsége alól. A CIB Bankcsoport tagjainak felsorolását a Bank mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzata tartalmazza, mely elérhető a www.cib.hu honlapon. Az adattovábbítás a CIB Bankcsoport azon tagjai felé történik, amelyek székhelye, telephelye, a tényleges adatkezelés helye az Európai Unió valamely tagállamában található. Az adattovábbításra kizárólag a 4. pontban megjelölt célokból, indokolt esetben kerülhet sor. Az adatokat átvevő csak az adattovábbítás céljával összefüggésben használhatja fel az adatokat, és azokat harmadik személyek részére nem továbbítja. Az Adatkezelő gondoskodik arról, hogy az adatbiztonság követelménye és a jogszerű adatkezelés feltételei az adatokat átvevőnél is biztosítva legyenek.
- d) Amennyiben az Érintett a Bank részére olyan megbízást ad, amely alapján szükséges az adatok továbbítása, a Bank az adatokat a megbízás teljesítése érdekében, az ahhoz szükséges mértékig továbbíthatja, ebben a körben az Érintett a Bank részére a titoktartási kötelezettség alól felmentést ad.
- e) A Bank az Érintettel kapcsolatos, egyébként titoknak vagy személyes adatnak minősülő adatokat, tényeket bíróság előtt zárt tárgyalás indítványozása mellett vagy hatóság, felügyeleti szerv előtt felfedi, ha a Banknak a bíróság vagy hatóság előtt a részére nyújtott vagy megtagadott szolgáltatás teljesítésének tényét, tartalmát, körülményeit vagy helyességét kell igazolnia.
- f) A Bank az Érintett nevét és címét kiadja olyan harmadik személynek, aki írásban, teljes bizonyító erejű magánokiratban vagy közokiratban nyilatkozik arról, hogy az Ügyfél bankszámlájára általa befizetett vagy átutalt összeg tartozatlan fizetés volt, ha az Adatkezelő ezzel kapcsolatos előzetes megkeresését követő 15 napon belül a visszautalásról az Ügyfél nem intézkedik.
- g) A Bank a személyes adatokat a szolgáltatásainak nyújtásához igénybe vett, a Bankkal és/vagy a CIB Bankcsoport más tagvállalatával szerződéses viszonyban lévő és titoktartási kötelezettség alatt álló ügynökei, nyomdászai, a követelések érvényesítésével megbízott személyek, a kiszervezett tevékenységet végző személyek/vállalkozások, a fogyasztói, illetve ügyfél-elégedettségi felmérést, kutatást végző szervezetek, illetve egyéb megbízottjai és képviselői részére, akár külföldre is átadhatja. Az adatok átadásához az Érintett a szerződéskötéskor hozzájárul. Az Érintett a Bankot a titoktartási kötelezettség alól ebben a körben felmenti. Külföldre történő adattovábbítás esetén a Bank biztosítja, hogy a külföldi adatkezelőnél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek. Az adatátadásra az irányadó törvények rendelkezéseinek betartása mellett, kiszervezési, közvetítési, adatfeldolgozási szerződés alapján kerülhet sor.

12. Adatállományok kezelése

A Bank biztosítja, hogy a nyilvántartás módja és adattartalma a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfeleljen. A jogszabályon alapuló adatkezelések kötelezőek, azokról az Érintettek tájékoztatást kérhetnek. A Bank gondoskodik az eltérő célú adatkezelések megfelelő, logikai elkülönítéséről.

A Bank az elektronikus és a papíralapú nyilvántartásokat egységes elvek alapján, a nyilvántartások adathordozóinak különbözőségéből adódó jellemzők figyelembe vételével kezeli. E Szabályzat szerinti elvek és kötelezettségek az elektronikus és a papíralapú nyilvántartások esetében egyaránt érvényesülnek.

Az ügyféladatokat tartalmazó, valamint a Bank által nyújtott szolgáltatásokkal összefüggő nyilvántartás tagolt, annak érdekében, hogy a jogalap, cél alapján elkülöníthető adatkezelések egymástól elkülönüljenek. A Bank a nyilvántartás rendszerének felépítése, a jogosultságok meghatározása, és egyéb szervezeti intézkedések útján gondoskodik arról, hogy a személyügyi nyilvántartásban szereplő adatokat csak azok a munkavállalók, és egyéb, a Bank érdekkörében eljáró személyek ismerhessék meg, akiknek erre munkakörük, feladatuk ellátása érdekében szükségük van.

A Bank a nyilvántartáshoz való hozzáférést az adatbiztonság követelményének érvényesülése mellett biztosítja azon adatfeldolgozóként közreműködő harmadik személyek részére, akik a Bank számára olyan szolgáltatást nyújtanak, amely az adatok kezelésével összefügg.

A Bank elektronikus nyilvántartásai megfelelnek az adatbiztonság követelményeinek, a nyilvántartások biztosítják, hogy az adatokhoz csak célhoz kötötten, csak azon személyek férjenek hozzá, akiknek a feladataik ellátása érdekében erre szükségük van.

A Bank lehetőség szerint törekszik az adatminimum elvének érvényesülésére, annak érdekében, hogy az egyes munkavállalók, és egyéb, a Bank érdekkörében eljáró személyek csak a szükséges személyes adatokhoz férjenek hozzá.

Az Adatállományok kezelésére, azok biztonságos őrzésére, a hozzáférési jogokra, adatok, dokumentációk felhasználására a Bank szervezetén belül hatályos szabályzatok, utasítások megfelelően irányadók. Ezen szabályzatok, utasítások a jelen Szabályzat és az irányadó jogszabályok – elsősorban az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény – elveinek és rendelkezéseinek érvényre juttatását szolgálják.

13. Adatbiztonság

A Bank, mint adatkezelő gondoskodik az adatok biztonságáról. Ennek érdekében megteszi a szükséges technikai és szervezési intézkedéseket mind az informatikai eszközök útján tárolt, mind a hagyományos, papíralapú adathordozókon tárolt adatállományok tekintetében. Gondoskodik arról, hogy a vonatkozó jogszabályokban előírt adatbiztonsági szabályok érvényesüljenek. Ugyancsak gondoskodik az adatok biztonságáról, megteszi azokat a technikai és szervezési intézkedéseket és kialakítja azokat az eljárási szabályokat, amelyek az irányadó jogszabályok, adat- és titokvédelmi szabályok érvényre juttatásához szükségesek.

A Bank, mint adatkezelő az adatokat megfelelő intézkedésekkel védi a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés, továbbá az alkalmazott technika megváltozásából fakadó hozzáférhetetlenné válás ellen.

Az adatbiztonság szabályainak érvényesüléséről a Bank külön szabályzatok, utasítások, eljárási rendek útján gondoskodik. Az adatbiztonság feltételeinek érvényesítése érdekében gondoskodik az érintett munkatársak megfelelő felkészítéséről.

A Bank az adatok biztonságát szolgáló intézkedések meghatározásakor és alkalmazásakor tekintettel van a technika mindenkori fejlettségére. Több lehetséges adatkezelési megoldás közül azt választja, amely a személyes adatok magasabb szintű védelmét biztosítja, kivéve, ha az aránytalan nehézséget jelentene.

13.1. Informatikai nyilvántartások védelme

A Bank az informatikai védelemmel kapcsolatos feladatai körében gondoskodik különösen:

- A jogosulatlan hozzáférés elleni védelmet biztosító intézkedésekről, ezen belül a szoftver és hardver eszközök védelméről, illetve a fizikai védelemről (hozzáférés védelem, hálózati védelem);
- Az adatállományok helyreállításának lehetőségét biztosító intézkedésekről, ezen belül a rendszeres biztonsági mentésről és a másolatok elkülönített, biztonságos kezeléséről (tükrözés, biztonsági mentés);
- Az adatállományok vírusok elleni védelméről (vírusvédelem);
- Az adatállományok, illetve az azokat hordozó eszközök fizikai védelméről, ezen belül a tűzkár, vízkár, villámcsapás, egyéb elemi kár elleni védelemről, illetve az ilyen események következtében bekövetkező károsodások helyreállíthatóságáról (archiválás, tűzvédelem).

13.2. Papíralapú nyilvántartások védelme

A Bank a papíralapú nyilvántartások védelme érdekében megteszi a szükséges intézkedéseket különösen a fizikai biztonság, illetve tűzvédelem tekintetében.

A munkavállalók, és egyéb, a Bank érdekében eljáró személyek az általuk használt, vagy birtokukban lévő, személyes adatokat is tartalmazó adathordozókat, függetlenül az adatok rögzítésének módjától, kötelesek biztonságosan őrizni, és védeni a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés ellen.

13.3. Az adatbiztonság szabályozása

Az adatbiztonság követelményeinek érvényesüléséről a Bank külön szabályzatok, utasítások útján gondoskodik. Munkavállalói, továbbá a Bank érdekkörében eljáró személyek minden esetben a külön

szabályzatokban, utasításokban meghatározott, az adatbiztonság magas fokú érvényesülését biztosító rendben járnak el.

14. Adatfeldolgozó

14.1. Az adatfeldolgozás általános szabályai

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy tevékenysége során adatfeldolgozót vegyen igénybe, állandó vagy eseti megbízás alapján. Állandó jellegű adatfeldolgozásra elsősorban az ügyfélkapcsolattal, a szolgáltatások nyújtásával összefüggő adminisztráció ellátása, valamint az informatikai rendszer fenntartása érdekében kerülhet sor. Az adatfeldolgozó igénybe vétele során a vonatkozó jogszabályok, elsősorban az Infotv. rendelkezései az irányadók. Adatfeldolgozó igénybe vételére kizárólag írásbeli szerződés alapján kerülhet sor.

A Bank kérésre az Érintetteket tájékoztatja az adatfeldolgozó személyéről, valamint adatfeldolgozási tevékenységének részleteiről, így különösen az elvégzett műveletekről, valamint az adatfeldolgozónak adott utasításokról.

Az adatfeldolgozónak a személyes adatok feldolgozásával kapcsolatos jogait és kötelezettségeit a vonatkozó jogszabályok keretei között a Bank, mint adatkezelő határozza meg. Az adatkezelési műveletekre vonatkozó utasítások jogszerűségéért a Bank felel.

Az adatfeldolgozó tevékenységi körén belül, illetőleg a Bank által meghatározott keretek között felelős a személyes adatok feldolgozásáért, megváltoztatásáért, törléséért, továbbításáért és nyilvánosságra hozataláért. Az adatfeldolgozó tevékenységének ellátása során más adatfeldolgozót nem vehet igénybe.

Az adatfeldolgozó az adatkezelést érintő érdemi döntést nem hozhat, a tudomására jutott személyes adatokat kizárólag a Bank rendelkezései szerint dolgozhatja fel, saját céljára adatfeldolgozást nem végezhet, továbbá a személyes adatokat a Bank rendelkezései szerint köteles tárolni és megőrizni.

A Bank megfelelő szerződési feltételek kialakításával és szervezeti, technikai intézkedésekkel biztosítja, hogy az adatfeldolgozó tevékenysége során az Érintettek jogai ne sérülhessenek, és az adatfeldolgozó személyes adatokat csak akkor ismerhessen meg, ha az feladata ellátásához elengedhetetlenül szükséges.

14.2. Egyes adatfeldolgozások

A Bank által igénybe vett adatfeldolgozók köre folyamatosan változik. A Bank az adatfeldolgozók személyéről tájékoztatást ad a www.cib.hu honlapon.

A Bank az adatfeldolgozók személyét a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság által vezetett adatvédelmi nyilvántartásba bejelenti.

15. Kiszervezés

A Bank a pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti. A kiszervezett tevékenységet végzőnek a kiszervezett tevékenységhez kapcsolódó, a tevékenység ellátásához szükséges adatokat átadja.

A Bank a kiszervezett tevékenységet végző személy kiválasztása, a kiszervezési szerződés előkészítése és megkötése, a kiszervezett tevékenység ellátásának ellenőrzése során gondoskodik arról, hogy a személyes adatok védelme a kiszervezett tevékenységet végzőnél biztosított legyen.

A Bank a kiszervezett tevékenységről, és az ezen tevékenységet végzőkről a www.cib.hu honlapon, továbbá az általános szerződési feltételekben tájékoztatást ad.

16. Automatizált egyedi döntés

Az Érintett személyes jellemzőinek értékelésén alapuló döntés kizárólag automatizált adatfeldolgozással történő meghozatalára csak akkor kerülhet sor, ha a döntést

- a) valamely szerződés megkötése vagy teljesítése során hozták, feltéve, hogy azt az Érintett kezdeményezte, vagy
- b) olyan törvény teszi lehetővé, amely az Érintett jogos érdekeit biztosító intézkedéseket is megállapítja.

A Bank az Érintett kérelmére tájékoztatást ad az automatizált adatfeldolgozással hozott döntés során alkalmazott módszerről és annak lényegéről. Az Érintett jogosult arra, hogy álláspontját kifejtse.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy egyes, a szerződés megkötésével, a szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos döntést automatizált adatfeldolgozással hozzon meg.

17. Adatok törlése és archiválása

A Bank, mint adatkezelő a személyes adatot **törli**, ha

- a) kezelése jogellenes;
- b) az Érintett kéri (a jogszabályban elrendelt adatkezelések kivételével);
- c) az adat hiányos vagy téves – és ez az állapot jogszerűen nem orvosolható –, feltéve, hogy a törlést törvény nem zárja ki;
- d) az adatkezelés célja megszűnt, vagy az adatok tárolásának törvényben meghatározott határideje lejárt;
- e) azt a bíróság vagy a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság elrendelte

Az Érintett önkéntes hozzájárulása alapján kezelt adatok törlését az Érintett kérheti. Az Érintett kérelme hiányában a Bank az adatokat törli, ha az adatkezelés célja megszűnt. Egyéb cél hiányában a Bank az adatokat mindaddig nyilvántartja, amíg az adatok felhasználására külön eljárásban szükség lehet.

Törlés helyett a Bank **zárolja** a személyes adatot, ha az Érintett ezt kéri, vagy ha a rendelkezésére álló információk alapján feltételezhető, hogy a törlés sértené az Érintett jogos érdekeit. Az így zárolt személyes adat kizárólag addig kezelhető, ameddig fennáll az az adatkezelési cél, amely a személyes adat törlését kizárta. A Bank megjelöli az általa kezelt személyes adatot, ha az Érintett vitatja annak helyességét vagy pontosságát, de a vitatott személyes adat helytelensége vagy pontatlansága nem állapítható meg egyértelműen.

A jogszabály által elrendelt adatkezelések esetében az Adatok törlésére a jogszabály rendelkezése az irányadó.

A törlés esetén a Bank az adatokat **személyazonosításra alkalmatlanná teszi**. Amennyiben jogszabály azt előírja, a személyes adatot tartalmazó adathordozót **megsemmisíti**.

Amennyiben az adat kezelésére az Érintett hozzájárulásának visszavonása ellenére a Bank jogosult, és az adatkezelés célhoz kötöttségének elve is érvényesül, a Bank az adatot az Érintett hozzájárulásának visszavonása esetén is kezelheti. Ebben az esetben az adatkezelés céljáról és jogalapjáról az adatkezelő az Érintett részére tájékoztatást ad.

18. Az adatkezelő honlapjához kapcsolódó adatkezelések

A Bank a www.cib.hu honlaphoz kapcsolódóan személyes adatokat a honlapon közzétett „jogi nyilatkozat” alapján kezel. A Nyilatkozat valamennyi, a honlaphoz kapcsolódó adatkezelésről tájékoztatást ad.

A CIB Internet Bank és E-broker adatkezeléseire e Szabályzat rendelkezései megfelelően irányadóak.

19. Érintettek jogai és érvényesítésük

19.1. Tájékoztatáshoz való jog

A Bank az Érintettet az adatkezelést megelőzően tájékoztatja. A tájékoztatás megtörténhet általa is, hogy az adatkezelés részleteiről szóló tájékoztatást a Bank közzéteszi, és erre az Érintett figyelmét felhívja.

Az Érintettek tájékoztatást kérhetnek adataik kezeléséről.

A Bank törekszik arra, hogy az Érintettek az adatkezelést megelőzően tájékoztatást kapjanak az adatkezelés részleteiről.

Az Érintett kérelmére a Bank tájékoztatást ad az Érintett általa kezelt, illetve az általa megbízott adatfeldolgozó által feldolgozott adatairól, azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevééről, címéről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, továbbá – az Érintett személyes adatainak továbbítása esetén – az adattovábbítás jogalapjáról és címzettjéről. A Bank köteles a kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, legfeljebb azonban 30 napon belül, közérthető formában, az Érintett erre irányuló kérelmére írásban megadni a

tájékoztatást. A tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kérő a folyó évben azonos adatkörre vonatkozóan tájékoztatási kérelmet még nem nyújtott be. Egyéb esetekben költségtérítés állapítható meg. A már megfizetett költségtérítést vissza kell téríteni, ha az adatokat jogellenesen kezelték, vagy a tájékoztatás kérése helyesbítéshez vezetett.

A törvényben meghatározott esetekben sor kerülhet a tájékoztatás megtagadására.

19.2. Helyesbítéshez való jog

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

19.3. Törléshez és tiltakozáshoz való jog

Az Érintett a jogszabályban elrendelt adatkezelések kivételével kérheti a személyes adatai törlését. A Bank az Érintettet a törlésről tájékoztatja. Amennyiben a hozzájáruláson alapuló adatkezelés a jogviszony létesítésének, fenntartásának feltétele, erről, és a várható következményekről a Bank az Érintettet tájékoztatja.

A Bank a személyes adat törlését megtagadhatja, ha az adat kezelése jogszabályon alapul, és az adatkezelés a Bank jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges. A törlési kérelem teljesítésének megtagadása esetén a Bank az Érintettet annak okáról tájékoztatja.

Az Érintett az információszabadságról és az információs önrendelkezési jogról szóló 2011. évi CXII. törvényben meghatározottak szerint tiltakozhat személyes adatai kezelése ellen.

19.4. Az Érintett jogainak érvényesítése

Az Érintett tájékoztatás, helyesbítés, törlés iránti kérelmét előterjeszheti a Bank fiókjaiban, valamint írásban, a Bank székhelyére, telephelyére címzett levélben. Az Érintett fordulhat közvetlenül a Bank belső adatvédelmi felelőséhez.

Ha a Bank az Érintett helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelmét nem teljesíti, a kérelem kézhezvételét követő 30 napon belül írásban közli a helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelem elutasításának ténybeli és jogi indokait. A helyesbítés, törlés vagy zárolás iránti kérelem elutasítása esetén tájékoztatja az Érintettet a bírósági jogorvoslat, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulás lehetőségéről.

A tájékoztatás, helyesbítés, törlés, tiltakozás esetén a Bank az irányadó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően jár el. Az Érintett jogsérelem esetén kérheti a Bank képviselőjében eljáró személy felettes vezetőjének vizsgálatát, valamint fordulhat a Bank kinevezett belső adatvédelmi felelőséhez.

Amennyiben a Bank a tájékoztatást megtagadja, továbbá amennyiben a helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelmet nem teljesíti, úgy az Érintett jogosult bírósághoz, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulni. A Bank az Érintettet kérésére tájékoztatja az igénybe vehető jogorvoslati eszközökről.

A jogellenes adatkezeléssel okozott kárért a Bank a vonatkozó törvényekben előírtak szerint felelős.

A Bank az Érintett adatainak jogellenes kezelésével vagy az adatbiztonság követelményeinek megszegésével okozott kárt köteles megtéríteni. Az Érintettel szemben a Bank felel az adatfeldolgozó által okozott kárért is. A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a kárt az adatkezelés körén kívül eső elháríthatatlan ok idézte elő. Nem kell megtéríteni a kárt annyiban, amennyiben az a károsult szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásából származott. A Bank általános, polgári jogi felelősségére a Polgári Törvénykönyv szabályai az irányadók.

Az Érintett kérése esetén a Bank a jogérvényesítési lehetőségekről részletes tájékoztatást ad.

20. Belső adatvédelmi felelős

A Bank gazdasági társaságként működő pénzügyi szervezet, köteles a pénzügyi szervezetként végzett adatkezelések vonatkozásában adatvédelmi felelős személy kinevezésére. A kinevezett belső adatvédelmi felelős eljár e Szabályzat hatálya alá tartozó ügyekben.

Az Érintettek e Szabályzat hatálya alá tartozó valamennyi kérdésben fordulhatnak a belső adatvédelmi felelőshöz. A belső adatvédelmi felelős:

a) közreműködik, illetve segítséget nyújt az adatkezeléssel összefüggő döntések meghozatalában, valamint az Érintettek jogainak biztosításában;

- b) ellenőrzi az Infotv., és az adatkezelésre vonatkozó más jogszabályok, valamint a belső adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatok rendelkezéseinek és az adatbiztonsági követelményeknek a megtartását;
- c) vizsgálja a hozzá érkezett bejelentéseket, jogosulatlan adatkezelés észlelése esetén annak megszüntetésére hívja fel az adatkezelőt vagy az adatfeldolgozót;
- d) gondoskodik a belső adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzat elkészítéséről;
- e) vezeti a belső adatvédelmi nyilvántartást;
- f) gondoskodik az adatvédelmi ismeretek oktatásáról.

Az Adatkezelő a belső adatvédelmi felelős elérhetőségét közzéteszi. A belső adatvédelmi felelőshöz bármely Érintett fordulhat.

A Bank belső adatvédelmi felelőse:

dr. Szőkefalvi-Nagy Gábor
Retail és Lízing Jogi Szolgáltatások
Telefon: 423-2396

21. Szabályzat végrehajtása az Adatkezelő szervezetén belül

E Szabályzat végrehajtása során, a Bankon belül az egyes szervezeti egységek és személyek feladatait, felelősségét, a Bank szervezetére, működésére, tevékenységére vonatkozó szabályzatok határozzák meg. A Szabályzat végrehajtásával kapcsolatos feladatok koordinációját a belső adatvédelmi felelős látja el.

Az Érintett jogait, e jogok gyakorlását a Bank, mint adatkezelő szervezeti és működési viszonyai nem érintik. Az Érintett az adatkezeléssel, az adatkezeléssel összefüggő jogokkal kapcsolatos kérdéseivel, panaszaival, bejelentéseivel fordulhat az ügyfélszolgálathoz, valamint a belső adatvédelmi felelőshöz. Az ügyfélszolgálat, illetve a belső adatvédelmi felelős gondoskodik arról, hogy a kérdések, panaszok, bejelentések a megfelelő szervezeti egységhez eljussanak, és azokra az Érintett határidőben választ kapjon, a szükséges intézkedések megtörténjenek.

A Bank, mint adatkezelő elérhetőségeiről, és a belső adatvédelmi felelős személy elérhetőségéről a www.cib.hu honlapon is tájékoztatást ad.

22. Adatvédelmi nyilvántartás

Az Info tv. 65. §-ának (1) bekezdése alapján a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság az adatkezelők személyes adatokra vonatkozó adatkezeléseiről, az érintettek tájékozódásának elősegítése érdekében hatósági nyilvántartást (az előzőekben és a továbbiakban: adatvédelmi nyilvántartás) vezet.

A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság a Bankkal, mint adatkezelővel ügyfélkapcsolatban álló személyek adataira vonatkozó eltérő célú adatkezeléseket a Szabályzat 1. számú mellékletében meghatározott számokon nyilvántartásba vette.

V-114. M01. számú melléklet – A Bank Adatvédelmi Nyilvántartásba vett adatkezelései

A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság a Bank, mint adatkezelő ügyfelekre vonatkozó adatkezeléseit a következő számokon vette nyilvántartásba:

Az adatkezelés célja a befektetési vállalkozásokról és árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 5. § (1) bekezdés e) pontjában meghatározott – befektetési tanácsadás – nyújtása.	40973
Az adatkezelés célja a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (1) bekezdés j) pontjában meghatározott <u>széfszolgáltatás</u> nyújtása.	40974
Az adatkezelés célja a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (2) bekezdés a) pontjában meghatározott – <u>pénzváltási tevékenység</u> – kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtása.	40975
Az adatkezelés célja a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (2) bekezdés c) pontjában meghatározott – <u>pénzfeldolgozási tevékenység</u> – kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtása.	40976
Az adatkezelés célja az ügyfél adatainak a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR törvény) szerinti kezelése, illetve a <u>Központi Hitelinformációs Rendszert üzemeltető pénzügyi vállalkozás részére történő átadása.</u>	40977
Az adatkezelés célja a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározott – <u>hitel- és pénzkölcsön nyújtása</u> – pénzügyi szolgáltatás nyújtása.	40978
Az adatkezelés célja a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott – <u>betét gyűjtése</u> és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása – pénzügyi szolgáltatás nyújtása.	40979
Az adatkezelés célja a befektetési vállalkozásokról és árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 5. § (2) bekezdés a) pontjában meghatározott – <u>pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése</u> – kiegészítő befektetési szolgáltatás nyújtása.	40980
Az adatkezelés célja a befektetési vállalkozásokról és árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 5. § (2) bekezdés b) pontjában meghatározott –	40981

letékezelés, valamint az ehhez kapcsolódó <u>értékpapírszámla vezetése</u> , nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek <u>nyilvántartása, és az ügyfélszámla vezetése</u> – kiegészítő befektetési szolgáltatás nyújtása.	
Az adatkezelés célja a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 4. § (3) bekezdés h) pontja, valamint az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. Törvény (továbbiakban: Öbt.) 11/A. §-a szerinti nyugdíjpénztári tagszervezés.	40982
Az adatkezelés célja a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (1) bekezdés i) pontjában meghatározott – <u>pénzügyi szolgáltatás közvetítése</u> – pénzügyi szolgáltatás nyújtása.	40983
Az adatkezelés célja a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (1) bekezdés d) pontjában meghatározott – <u>pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása</u> – pénzügyi szolgáltatás nyújtása.	40984
Az adatkezelés célja a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (1) bekezdés f) pontjában meghatározott – olyan <u>papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz</u> (például papír alapú utazási csekk, váltó) <u>kibocsátása</u> illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak – pénzügyi szolgáltatás nyújtása.	40985
Az adatkezelés célja a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (1) bekezdés g) pontjában meghatározott – <u>kezeség és bankgarancia vállalása</u> , valamint <u>egyéb bankári kötelezettség vállalása</u> – pénzügyi szolgáltatás nyújtása.	40986
Az adatkezelés célja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (Pénzmosási törvény, Pmt.), valamint az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvénynek (Pvtv.) való megfelelés szerinti kötelezettségek teljesítése.	40987
Az adatkezelés célja a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) szerinti <u>biztosításközvetítő tevékenység végzése</u> .	40988
Az adatkezelés célja a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvény, valamint a kutatás és a közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény szerinti értékesítési célú megkeresések küldése.	41025

Az adatkezelés célja a befektetési vállalkozásokról és árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 5. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározott – <u>pénzügyi eszközre felvett megbízás végrehajtása</u> – befektetési szolgáltatás nyújtása.	41026
Az adatkezelés célja a befektetési vállalkozásokról és árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 5. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott – <u>pénzügyi eszközre végzett megbízás felvétele, továbbítása</u> – befektetési szolgáltatás nyújtása.	41027
Az adatkezelés célja a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 215/B.§-a, valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 121.§-a szerinti <u>panaszkezelés</u> .	41028
Az adatkezelés célja a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott – <u>valutával, devizával</u> - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, <u>váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység</u> – pénzügyi szolgáltatás nyújtása.	41029