

Adatkezelési tájékoztató

A rendszeres befektetési, egyösszegű befektetési, értékpapírszámla nyitási, valamint TBSZ (azaz Tartós Befektetési Számla) nyitási folyamatban megvalósuló személyes adatok kezelésével kapcsolatban a K&H Bank Zrt. (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.; cégjegyzékszám: 01-10-041043, a továbbiakban: „**Bank**”), mint adatkezelő az alábbi tájékoztatót nyújtja.

I. Az adatkezelés célja

I.1. Befektetési szolgáltatás - értékpapír számlaszerződés

A Bank a befektetési szolgáltatás nyújtásához az ügyféllel értékpapírszámla szerződést köt.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont (szerződés teljesítése)
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés a szerződés megszűntéig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	Az üzleti kapcsolat megszűntét követő 8 év (a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján). Létre nem jött szerződés esetén a Bank adatot nem kezel.
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alapvető azonosító adatok, egyéb hivatalos személyazonosító adatok); termékre, szolgáltatásra vonatkozó szerződéses információk; termék, szolgáltatáshasználat adatai.

I.2. Az adóügyi információcserét érintő kötelezettség végrehajtása

Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (továbbiakban: Art.) szerint a Bank köteles rögzíteni ügyfelei adóazonosító jelét, amennyiben olyan kifizetést teljesít, amelynek alapján az ügyfélnek adófizetési kötelezettsége keletkezik, vagy azzal összefüggésben a törvény adatszolgáltatási kötelezettséget ír elő.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont (jog kötelezettség teljesítése)
Kötelezettséget előíró jogszabály	Art. 34. § (1) bekezdés
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés az értékpapírszámla szerződés megszűnte évének utolsó napjától számított öt évig tart (Art. 202. § (1) bekezdés).
Kapcsolódó megőrzési idő	Az üzleti kapcsolat megszűntét követő 8 év (a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján). Létre nem jött szerződés esetén a Bank adatot nem kezel.
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alapvető azonosító adatok, egyéb hivatalos személyazonosító adatok); termékre, szolgáltatásra vonatkozó szerződéses információk; termék, szolgáltatáshasználat adatai.

I.3. Megfelelőségi vizsgálat elvégzése

A Bank a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) alapján köteles a szerződés megkötését vagy keretszerződés esetén a megbízás végrehajtását megelőzően az ügyféltől nyilatkozatot kérni – a Bszt.-ben meghatározott esetek kivételével - az ügyfél szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és különösen ezek kockázataival

kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtssa.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) c) pontja (jog kötelezettség teljesítése)
Kötelezettséget előíró jogszabály	Bszt. 45. § (1) bekezdés
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés az értékpapírszámla szerződés megszűntéig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított 8 év (Pmt. 57. § (1) bekezdése, figyelembe véve a Pmt. 11. § (1) bekezdésében rögzített monitoring jellegű követelményt is).
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alapvető azonosító adatok); termékre, szolgáltatásra vonatkozó szerződéses információk; termék, szolgáltatáshasználat adatai; befektetési profiladatok (MIFID).

II. Az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogok és jogorvoslati lehetőségek

Ön jogosult személyes adataihoz hozzáférni, azok helyesbítését, törlését, az adatkezelés korlátozását kérni, valamint bizonyos esetekben tiltakozni az adatkezelés ellen.

Az adatkezeléssel kapcsolatos további információkért – ideértve a jogok és jogorvoslati lehetőségek, valamint a Bank és adatvédelmi tisztviselőjének elérhetősége kapcsán nyújtott tájékoztatást – ismerje meg adatkezelési tájékoztatónkat a kh.hu/adatvedelem címen.