



**K&H Bank Zrt.**

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.  
telefon: (06 1) 328 9000  
fax: (06 1) 328 9696  
Budapest 1851  
www.kh.hu • bank@kh.hu

# ÜZLETSZABÁLYZAT

## 1. sz. melléklete

**a kiszervezett tevékenységek köréről és  
a kiszervezett tevékenységet végzők személyéről**

**Hatályos: 2024. március 12.**

- **SWISS POST SOLUTIONS GMBH Magyarországi Fióktelepe** (9777 Rábahídvég, Táncsics utca 2.) - a vállalati- és lakossági papír alapú forint átutalási megbízások feldolgozásával kapcsolatos karakterfelismerés, a felismerés hibáinak javítása, aláírás ellenőrzés, adatok újrörögzítése, virtuális ellenőrzése, valamint a csoportos beszédésekhez (szolgáltatói díjkiegyenlítés) kapcsolódó "Felhatalmazás csoportos beszédési megbízás teljesítésére" c. nyomtatvány feldolgozásával kapcsolatos adatellenőrzés, adatrörögzítés, ellenőrző rögzítés, vizuális ellenőrzés tevékenységeket, az ügyfélszerződések, ügyfél adatlapok feldolgozásának, továbbá Postai úton visszaérkező küldemények feldolgozásának tevékenységet végzi.
- **XEROX Magyarország Kft.** (1138 Budapest, Madarász Viktor utca 47-49. 2 B. ép. 2. emelet) - a bankszámlakivonatok, számlaértesítő levelek és egyéb nyomtatványok nyomtatását, borítékolását és a borítékolt számlakivonatoknak a Magyar Posta részére történő átadását végzi.
- **KBC Bank N.V.** (1080 Belgium Brüsszel, Havenlaan 2.) - a Bank egyes főkönyvi számláinak és SWIFT visszaigazoló üzeneteinek (MT3xx), továbbá nostro számláinak egyeztetéséhez szükséges adatok egyeztető rendszeren történő feldolgozását végzi.
- **K&H Csoportszolgáltató Központ Kft.** (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) - a Bank adóügyi feladatait, expedíciós (küldemények átvétele, feldolgozása, rendeltetési helyre történő eljuttatása, belső iratforgalom biztosítása stb.), valamint irattározási tevékenységét látja el.
- **Iron Mountain Magyarország Kft.** (1093 Budapest, Czuczor utca 10.) - a Bank irattározási feladatokhoz kapcsolódó tevékenységét látja el.
- **IDEMIA Hungary Kft.** (korábbi cégneve szerint: Oberthur Technologies Kft.) (2045 Törökbálint, Tópark utca 9.) - a bankkártya és a SZÉP-kártya megszemélyesítési tevékenységét és gyártását végzi.
- **Nexi S.p.A.** (Olaszország, Corso Sempione 55, 20149 Milano) - a Bank bankkártya kibocsátói és elfogadói kártyaelszámolási tevékenységét és kiegészítő tevékenységét látja el.
- **Nexi Central Europe, a. s. Magyarországi Fióktelepe** (1117 Budapest, Alíz utca 3.) - a Nexi S.p.A teljesítési segédje, valamint saját jogon a Bank bankkártya elfogadói kártyaelszámolási tevékenységét és kiegészítő tevékenységét végzi abban a körben, amelyre a Nexi S.p.A tevékenysége nem terjed ki.
- **KBC Global Services Czech Branch** (Radlicka 333/150, 150 57 Praha 5, Csehország) - a nemzetközi fizetési megbízások feldolgozásával kapcsolatos alábbi tevékenységeket végzi: megbízások feldolgozása, reklamációk kivizsgálása, kapcsolódó számlaegyeztetések, számlázási szolgáltatások a banki díjak vonatkozásában, embargó figyelés.
- **KBC Bank N.V.** (1080 Belgium Brüsszel, Havenlaan 2.) - a Flexims okmányos ügyletek lebonyolítására alkalmas internet alapú kezelőfelület útján rögzített adatok nyilvántartását látja el.
- **KBC Bank N.V.** (1080 Belgium Brüsszel, Havenlaan 2.) - a Bank egyes kereskedelem finanszírozási műveleteinek a rögzítésére, nyilvántartására szolgáló azon informatikai környezet - SmarTrade back-office rendszer – biztosítását végzi
- **KBC Bank N.V.** (1080 Belgium Brüsszel, Havenlaan 2.) – a Bank egyes szakmai ügyfeleivel kötött treasury ügyletekhez kapcsolódó biztosítékkezelési (collateral management) tevékenységet végzi.
- **GIRO Zrt.** (1054 Budapest, Vadász utca 31.) – a Bank által a fogyasztók részére Magyarországon nyitott vagy vezetett fizetési számlák váltásához kapcsolódó szolgáltatása elősegítése érdekében számlaváltási folyamatot támogató informatikai alkalmazás használatát biztosítja.
- **eSense Nyrt.** (1138 Budapest, Madarász Viktor utca 47-49.) - a Bank ügyfeleinek telefonos megkeresését végzi egyedi megrendelések alapján alvállalkozója, a CALLCOMM Zrt. (4400 Nyíregyháza, Derkivits u. 119.) útján



- **KBC Global Services N.V.** (1080 Belgium Brüsszel, Havenlaan 2.) – felhő alapú levelezési rendszer bevezetéséhez és működtetéséhez nyújt támogatást.
- **Telekom Rendszerintegráció Zrt.** (1097 Budapest, Könyves Kálmán körút 36.) – Üzletet ide! - K&H microsite fejlesztése, üzemeltetése és támogatás
- **REISSWOLF BUDAPEST Adat- és Dokumentumkezelő Korlátolt Felelősségű Társaság** (1097 Budapest, Illatos út 6.) – a Bank számára a banküzem során keletkező papír alapú, szenzitív iratok és hibás nyomtatványok biztonsági konténerekben történő gyűjtését, ideiglenes tárolását, elszállítását, megsemmisítését, valamint hulladékkezelést végez
- **TM & M Szervező, Tanácsadó, Szolgáltató és Kereskedelmi Betéti Társaság** (1138 Budapest, Róbert Károly krt. 14/C. 5. em. 20.) – a Bank számára munkafolyamatokat támogató vagy automatizáló szolgáltatásokat és End User Computing fejlesztést végez
- **DORSUM Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Zrt.** (1012 Budapest, Logodi u. 5-7.) – a K&H E-portfólió szolgáltatáshoz kapcsolódóan fejlesztési, üzemeltetési és támogatási szolgáltatást nyújt a Bank számára
- **e-Jogsegéd Kft.** (1135 Budapest, Kisgömb utca 6/1.) - a Bank elektronikus ügyintézését segítő, e-Cégkapu elnevezésű, internet alapú felületet biztosítja a Bank számára
- **SCALE RESEARCH Piackutató és Tanácsadó Kft.** (1132 Budapest, Váci út 18.) - piackutatás és próbavásárlás tárgyú szolgáltatásokat nyújt a Bank számára
- **NRC Marketingkutató és Tanácsadó Kft.** (1034 Budapest, Kenyeres utca 28.) - piackutatás tárgyú szolgáltatásokat nyújt a Bank számára
- **MarketPoll Piac-és Közvélemény-kutató Kft.** (1052 Budapest, Városház utca 3-5.) - piackutatás tárgyú szolgáltatásokat nyújt a Bank számára
- **Free Association Research Kft.** (1065 Budapest, Révay utca 10.) - piackutatás tárgyú szolgáltatásokat nyújt a Bank számára
- **Cognitive Piac-és Közvélemény-kutató Kft.** (1053 Budapest, Kossuth Lajos utca 4.) - piackutatás tárgyú szolgáltatásokat nyújt a Bank számára
- **Bellresearch Kutató, Tanácsadó és Szervezetfejlesztő Kft.** (1082 Budapest, Futó utca 37-45.) - piackutatás tárgyú szolgáltatásokat nyújt a Bank számára
- **AvantiResearch Zrt.** (1039 Budapest, Berzsényi Dániel utca 61.) - piackutatás tárgyú szolgáltatásokat nyújt a Bank számára
- **ProEXCHANGE Kft.** (1053 Budapest, Kecskeméti utca 5. I.em. 5B.) - NETFAKTOR elnevezésű követelés-értékesítési tevékenységet elősegítő internetes szolgáltatást nyújtja a Bank számára
- **Jusec Biztonsági Szolgáltató Kft.** (2220 Vecsés, Lőrinci utca 59-61. C5 II.) – őrzésvédelmi szaktevékenységgel kapcsolatos feladatokat lát el a Bank számára
- **KBC Global Services Bulgarian Branch** (89B Vitosha Blvd., 1463 Sofia) - banki alaprendszerrel, és kapcsolódó munkafolyamat kezelő, valamint output és dokumentum kezelő rendszerekkel kapcsolatos tervezési, fejlesztési, tesztelési, rendszerüzemeltetési és incidens menedzsment tárgyú informatikai feladatokat lát el a Bank számára
- **KBC Asset Management N.V. Magyarországi Fióktelepe** (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) – a Bank portfólió szemléletű befektetési tanácsadási szolgáltatásához nyújt szakértői segítséget
- **KBC Global Services N.V.** (1080 Belgium Brüsszel, Havenlaan 2.) – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi előírások teljesítéséhez szükséges banki rendszerek és folyamatok fejlesztésében és tesztelésében nyújt segítséget a Bank számára

- **Capsys Informatikai Kft.** (1133 Budapest, Váci út 80.) - a Bank ZEUS 1000 Értékpapír Elszámolási Rendszeréhez kapcsolódóan nyújt szoftverkövetési, üzemeltetés támogatási és tanácsadási szolgáltatást a Bank számára
- **Bloomreach B.V.** (korábbi cégneve szerint: Exponea s.r.o.) (Fred. Roeskestraat 109, 1076 EE Amsterdam, Hollandia) - Bloomreach elnevezésű automatizációs kommunikációs rendszerhez kapcsolódó szoftver licenz, támogatás és üzemeltetési tevékenységet végez a Bank számára
- **KBC Global Services N.V. Magyarországi Fióktelepe** (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) - adatközponti és informatikai üzemeltetési szolgáltatásokat és szolgáltatástámogatást nyújt a Bank számára
- **KBC Global Services N.V.** (1080 Belgium Brüsszel, Havenlaan 2.) - értékvesztés-számítási szolgáltatást nyújt a Bank számára
- **KBC Global Services Czech Branch** (Radlicka 333/150, 150 57 Praha 5, Csehország) - pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából gyanúsnak vélt esetek (riasztások) elemzése és kezelése
- **Turing Projekt Zrt.** (1126 Budapest, Németvölgyi út 18. 2. emelet 7.) - Szoftvertámogatás és szerver infrastruktúra biztosítása rendszergazdai rendelkezésre állással a vállalati hitelezés részét képező fedezetkezelési tevékenység elektronikus nyilvántartó rendszeréhez (e-Fedezetkezelő szoftver)
- **Testbirds Informatikai Szolgáltató és Kereskedelmi Kft.** (1118 Budapest, Ménesi út 18.) - szoftvereket tesztel élesítés előtt (crowdtesting), valamint piackutatás tárgyú szolgáltatásokat nyújt a Bank számára
- **Impetus Research Kft.** (2310 Szigetszentmiklós, Kinizsi köz 4. A. ép.) - piackutatás tárgyú szolgáltatásokat nyújt a Bank számára
- **KBC Global Services N.V.** (1080 Belgium Brüsszel, Havenlaan 2.) – a Bank vállalatirányítási tevékenységéhez (pénzügyi, kockázati, hitelkockázati és treasury területekre vonatkozóan) nyújt műszaki és funkcionális alkalmazásmenedzsment szolgáltatásokat
- **Československá obchodní banka, a. s. (ČSOB)** (Radlická 333/150, 150 57 Praha 5) – K&H csoport szinten használt, informatikai hibakezelő szoftver, a Servicenow ITSM (IT Service Management) eszköz és folyamatainak informatikai támogatása
- **KBC Global Services Czech Branch** (Radlicka 333/150, 150 57 Praha 5, Csehország) - a bank számára készült robotizált folyamatautomatizálási megoldások validálása, valamint egyedi igények alapján megoldások fejlesztése és üzemeltetése
- **CRITERION Készpénzlogisztikai Kft.** (1139 Budapest, Rozsnyai út 21-25.) – a Bank személyes ügyfélpontjainak, ATM berendezéseinek készpénzellátását, a Bank készpénzkészletének kezelését, a központi kihelyezett értéktárba/ értéktárból ki/beáramló készpénz feldolgozását, tárolását, szállítását biztosítja
- **NMS Hungary Kft.** (1142 Budapest, Erzsébet királyné útja 125. 1. em. 102.) – piackutatás tárgyú szolgáltatásokat nyújt a Bank számára
- **KBC Bank N.V.** (1080 Belgium Brüsszel, Havenlaan 2.) - A KBC Bank N.V. elemzést végez és hitelminősítést állít be a K&H szuverén és a pénzügyi ügyfelei számára. A KBC Bank N.V. ezekhez a hozzárendelésekhez minősítési jelentéseket ír banki fájlformátumban, modellbesorolásban, kis modell minősítési formátumban, országjelentés szabványos vagy tömörített formátumban. A KBC Bank N.V. általános nyomon követi a bankokat, és kérésre jelentéseket vagy információkat ad. A KBC Bank N.V. a hitelfolyamat kezelésével, adatkezeléssel és konszolidált hitelkockázat-kezeléssel (másodlagos tevékenységek) kapcsolatos alkalmazásslolgáltatásokat fejleszt és javít, amelyek a KBC hardverén futnak. A KBC Bank N.V. kérésre ad hoc tanácsadást és támogatást nyújt a hitelkockázat-kezelés területén (pl. képzés)



- **KBC Global Services Czech Branch** (Radlická 333/150, 150 57 Praha 5) – a Bank ügyfélállományának ellenőrzését látja el az embargós szankciós listával történő összevetés útján.
- **KBC Global Services N.V.** (1080 Belgium Brüsszel, Havenlaan 2.) – A Szolgáltató informatikai szolgáltatásokon keresztül nyújt támogatást a K&H mobilbank alkalmazás részét képező új, digitális asszisztens megoldás fejlesztéséhez és üzemeltetéséhez. A megoldáshoz a Szolgáltató az Amazon Web Services-en keresztül nyújt infrastrukturális platformszolgáltatásokat.
- **Linistry Zrt.** (1031 Budapest, Záhony u 7.) – online fióki és távbankos időpontfoglaló felületet biztosít a Bank számára
- **Discai N.V** (1080 Belgium Brüsszel, Havenlaan 2.) – A mesterséges intelligencia alapú megoldás azt a célt szolgálja, hogy a Bank ügyfeleit – bizonyos tényezők alapján – rangsorolja azok a Bankra mért pénzmosás kockázatuk alapján, ezzel segítve az elemzőket, hogy mely esetekre kell nagyobb figyelmet fordítaniuk, illetve mintázatokat rajzol fel, amelyek korábban elkerülhették a vizsgálók figyelmét. Mindehhez a megoldás több, egyidőben futó modell összesített eredményét (score) használja fel.
- **KBC Global Services N.V** (1080 Belgium Brüsszel, Havenlaan 2.) – KBC csoport által bevezetett felhő alapú szolgáltatás, amely adatplatform infrastruktúra biztosítását látja el. A bevezetési projekt során a KBC Global Services által biztosított platformon a K&H helyileg fejleszt üzleti megoldásokat, pl. adatmodellek fejlesztése, futtatása, kampány célcsoportok összeállítása és üzleti riportolás, elemzés.
- **KBC Global Services Czech Branch** (Radlicka 333/150, 150 57 Praha 5, Csehország) – A Szolgáltató feladata az új és meglévő pénzügyi intézményi és hatósági ügyfelek törvényi előírásoknak és a Folyamatgazda által kialakított folyamatoknak megfelelő rendszeres és szigorú felülvizsgálata az „Ismerd meg ügyfeled” alapelv elvárásainak teljesülése érdekében és a KBC Csoport szabályaival összhangban.
- **KBC Bank N.V** (1080 Belgium Brüsszel, Havenlaan 2.) – A Szolgáltató teljeskörűen felelős az „Ismerd meg az ügyfeled” (KYC) folyamatért és szolgáltatásért. A Szolgáltató a Folyamatgazda és ezáltal felelős a Sztenderd Operációs Folyamatok kidolgozásáért annak érdekében, hogy azok összhangban legyenek a KBC Csoport Compliance elvárásaival.
- **IPSOS Média-, Reklám, -Piac- és Véleménykutató Zrt.** (1139 Budapest, Pap Károly utca 4-6.) – próbavásárlás tárgyú szolgáltatásokat nyújt a Bank számára
- **KBC Group N.V.** (1080 Belgium Brüsszel, Havenlaan 2.) a kiszervezés az audit tevékenység végzésére irányul, lehetőséget biztosítva közös auditok végrehajtására a szerződött entitások belső ellenőreinek részvételével egy adott entitásnál.