

Adatkezelési tájékoztató

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel és nemzetközi adóügyi információcserével és –megfeleléssel kapcsolatos személyes adatok kezelésével összefüggésben 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. Ügyfél-átvilágítási intézkedések

I.1.1 Ügyfél-azonosítás

A Bank a Pmt. alapján köteles az Ügyfél (és a meghatalmazott, képviselő, rendelkezésre jogosult), valamint a tényleges tulajdonos azonosítását és a személyazonosság igazoló ellenőrzését elvégezni.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont (jogi kötelezettség teljesítése)
Kötelezettséget előíró jogszabály	Ügyfél, meghatalmazott, képviselő, rendelkezésre jogosult: Pmt. 6. § - 7. §, 9/A. § Tényleges tulajdonos: Pmt. 8. § - 9. §
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés az üzleti kapcsolat megszűnéséig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	Az üzleti kapcsolat megszűntét követő 8 (legfeljebb 10) év (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján).
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alapvető azonosító adatok, fényképes igazolvány, egyéb hivatalos személyazonosító adatok, közszereplői státusz).

I.1.2 Ügyféladatok ellenőrzése

A Bank a Pmt. szerinti kötelezettségei teljesítése során az ügyfél (és a meghatalmazott, rendelkezésre jogosult, képviselő), valamint a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatait közhiteles nyilvántartás alapján ellenőrzi.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) f) pont (jogos érdek)
Kényszerítő erejű jogos ok	A Bank a Pmt. 7.§ (3) és (5) bekezdés, 7. § (7) bekezdés, 7. § (8) b) pont, 8.§, 9.§ és 12.§ alapján a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében közhiteles adatbázisban tájékozódik.
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés az üzleti kapcsolat megszűnéséig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	Az üzleti kapcsolat megszűntét követő 8 (legfeljebb 10) év (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján).
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alapvető azonosító adatok, egyéb hivatalos személyazonosító adatok)

I.1.3. Ügyfélismeret és kockázatértékelés

Az ügyfél-átvilágítás során a Bank vizsgálja az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét, kockázatérzékenységi megközelítés alapján az ügyfél pénzeszközeinek forrására vonatkozó információkat és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében rendelkezésére bocsátott adatokat.

A Pmt.-ben meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére a Bank köteles az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján belső kockázatértékelést készíteni. A Bank köteles kockázatainak megállapítása és értékelése céljából azonosítani és értékelni az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel stb. kapcsolatos kockázati tényezőket.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont (jogos érdek)
Kényszerítő erejű jogos ok	Pmt. 10. §
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés az üzleti kapcsolat megszűnéséig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	Az üzleti kapcsolat megszűntét követő 8 (legfeljebb 10) év (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján).
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alapvető azonosító adatok); ügyfélprofil adatai (az érintett által megadott demográfiai, társadalmi, gazdasági vonatkozású adatok).

I.1.4 Tényleges tulajdonosok nyilvántartása

A Bank nyilvántartja a tényleges tulajdonosok személyét, illetve azonosító adatait.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont (jog kötelezettség teljesítése)
Kötelezettséget előíró jogszabály	Pmt. 8. § - 9. §
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés az üzleti kapcsolat megszűnéséig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	Az üzleti kapcsolat megszűntét követő 8 (legfeljebb 10) év (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján).
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alapvető azonosító adatok, fényképes igazolvány; egyéb hivatalos személyazonosító adatok);

I.2 Pénzmosási kockázatkezelés

I.2.1 Analitikus modellkészítés pénzmosás-megelőzési célból

A Bank köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésre álló adataival és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

Analitikus modellek kialakítása alatt különböző összefüggések felismerésére irányuló automatizált, gépi tanulással támogatott elemzést értünk. Az analitikus modellkészítés során az egyes ügyfelek személye nem releváns, így a Bank számos garanciát alkalmaz az elemzés során, ilyen többek között az anonim vagy pseudo-anonim adatbázisok használata. A kialakított modellek személyes adatokat nem tartalmaznak, kizárólag a sokváltozós összefüggések képleteit, szabályrendszerit fogalmazzák meg matematikailag.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) f) pont (jogos érdek)
Kényszerítő erejű jogos ok	A Bank a Pmt. 11.§ alapján köteles az üzleti kapcsolatot figyelemmel kísélni.
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés az üzleti kapcsolat megszűnéséig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	-
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alapvető azonosító adatok), ügyfélprofil adatai (az érintett által megadott demográfiai, társadalmi, gazdasági vonatkozású adatok); termékre, szolgáltatásra vonatkozó szerződéses adatok; termék, szolgáltatás használat adatai.

I.2.2 A pénzmosás megelőzése érdekében kockázatértékelési profil készítése

A Bank köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísélni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésére álló adataival és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

A Bank az analitikus modellek alkalmazásával ügyfélprofilot hoz létre, amelyet folyamatosan naprakészen tart az ügyfél termékhasználati adatai alapján.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) f) pont (jogos érdek)
Kényszerítő erejű jogos ok	A Bank a Pmt. 11.§ alapján köteles az üzleti kapcsolatot figyelemmel kísélni.
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés az üzleti kapcsolat megszűnéséig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	Az üzleti kapcsolat megszűntét követő 8 (legfeljebb 10) év (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján).
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alapvető azonosító adatok), ügyfélprofil adatai (az érintett által megadott demográfiai, társadalmi, gazdasági vonatkozású adatok); termékre, szolgáltatásra vonatkozó szerződéses adatok; termék, szolgáltatás használat adatai.

I.2.3 Ellenőrzés és megelőzés

A Bank e körben a személyes adatokat és az abból kinyert információkat a jogszabály által előírt ellenőrző, megelőző, feltáró és vizsgálati jellegű intézkedések elvégzéséhez, valamint a pénzügyi információs egység (FIU) és hatóságok felé történő adatszolgáltatások és jelentések, továbbá a pénzmosással, szankciós intézkedésekkel és terrorizmus elleni eljárásokkal kapcsolatos egyéb kötelezettségek teljesítése érdekében kezeli.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) c) pont (jogi kötelezettség teljesítése)
Kényszerítő erejű jogos ok	A Bank a Pmt. 11.§ alapján köteles az üzleti kapcsolatot figyelemmel kísélni.
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés az üzleti kapcsolat megszűnéséig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	Az üzleti kapcsolat megszűntét követő 8 (legfeljebb 10) év (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján).
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alapvető azonosító adatok, egyéb hivatalos személyazonosító adatok), termékre, szolgáltatásra vonatkozó szerződéses adatok; termék, szolgáltatás használat adatai, ügyfélprofil

	adatai (pénzmosás kockázati profiladatok); az ügyfélre vonatkozó korlátozások.
--	--

I.3. A munkamenet rögzítése a közvetett vagy közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során

A Bank az elektronikus hírközlő eszköz útján végzett közvetett vagy közvetlen ügyfél-átvilágítási munkamenetet rögzíti. A munkamenet rögzítéséhez a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet követeli meg az ügyfél hozzájárulását, amelynek hiányában az elektronikus hírközlő eszköz útján az ügyfél-átvilágítás nem végezhető el.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) a) pontja
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés az ügyfél-átvilágítási folyamat végéig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	Sikertelen közvetlen vagy közvetett ügyfél-azonosítás és ügyfél-átvilágítás esetén, továbbá akkor is, ha a folyamat a sikeres közvetlen vagy közvetett ügyfél-azonosítást és ügyfél-átvilágítást követően megszakadt, a rögzített munkamenet 60 napig kerül megőrzésre a GDPR 6. cikk (1) f) pontja alapján a 26/2020. (VIII.25.) MNB rendelet 8. § - 9. § szerinti kötelezettségeknek való megfelelés ellenőrzése érdekében. Sikeres ügyfél-azonosítás és –átvilágítás esetén, ha szerződés létrejött: a megíjűsulástól számított 5 év (GDPR 6. cikk (1) f) alapján a Hpt. 166/A. § (2) szerint). Sikeres ügyfél-azonosítás és –átvilágítás esetén, ha a szerződés létrejött: az üzleti kapcsolat megszűntétől számított 8 (legfeljebb 10) év (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján az 56. § (2) és az 57. §-ban foglalt eltérésekkel).
Személyes adatok kategóriái	Kép vagy kép- és hangfelvétel.

I.4. Pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos kötelezettségek teljesítése:

A Bank a vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedésekkel – pénzügyi tranzakciókat érintő tilalmak, korlátozások és az ezek alkalmazására vonatkozó szűrórendszer kialakítása – kapcsolatos kötelezettségei teljesítése körében személyes adatot kezel.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) c) pont (jogi kötelezettség teljesítése)
Kötelezettséget előíró jogszabály	2017. évi LII. törvény (3. § (6) bekezdés, 14. § (2) bekezdés) 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés az üzleti kapcsolat megszűnéséig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	8 év (az üzleti kapcsolat megszűnésétől, GDPR 6. cikk (1) c) alapján a 2017. évi LII. törvény 3.§ (6) bekezdés és a Pmt. 56.§ - 58.§ szerint).
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alapvető azonosító adatok).

I.5. Nemzetközi adóügyi információcserét és –megfelelést érintő kötelezettségek végrehajtása

A Bank az adó és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés és az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettség keretében, illetve a nemzetközi adóügyi megfelelés

előmozdítása és a FATCA szabályozás végrehajtása keretében személyes adatokat kezel, illetve továbbít.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) c) pont (jogi kötelezettség teljesítése)
Kötelezettséget előíró jogszabály	2015. évi CXCV. törvény 2014. évi XIX. törvény
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés az üzleti kapcsolat megszűnéséig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	Az üzleti kapcsolat megszűntét követő 8 év (GDPR 6. cikk (1) c) a Pmt. 56.§ - 58.§ szerint).
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alapvető azonosító adatok, egyéb hivatalos személyazonosító adatok).

II. Személyes adatok továbbítása

Személyes adatok továbbítására az alábbiakban felsorolt kiszervezett tevékenységet végző társaságok esetén kerül sor. A Bank számára egyes tevékenységei kiszervezését a Hpt. 68. § teszi lehetővé, az adattovábbítás jogalapja a Bank jogos érdeke (GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont).

Az alábbi, II.1 – II.4 pontban felsorolt címzettek a Bankkal együtt a KBC Csoport tagjai.

II.1 KBC Group N.V. (székhely: (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.

II.2 KBC Shared Service Center (székhely: Palachovo nám. 726/2, 625 00 Brno-Starý Lískovec, Csehország)

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából gyanúsnak vélt esetek (riasztások) elemzésében és kezelésében nyújt segítséget.

II.3 KBC Group N.V. SSC CZ (székhely: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5)

A Bank ügyfélállományának ellenőrzését látja el az embargós szankciós listával történő összevetés útján.

II.4 KBC Group Magyarországi Fióktelepe (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.)

Adatközponti és informatikai üzemeltetési szolgáltatásokat és szolgáltatástámogatást nyújt a Bank számára.

II.5 Giro Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Vadász utca 31.)

A Bank a 2017. évi LIII. törvény 7.§ (3) bekezdés és 7. § (7) bekezdés alapján a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében közhiteles adatbázisban tájékozódik.

III. 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 általános adatkezelési tájékoztatónkat a kh.hu/adatvedelem címen.

IV. Hivatkozott jogszabályok

Pmt.	2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról
Hpt.	2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról
GDPR	AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2016/679 RENDELETE (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet)
26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet	a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól
2017. évi LII. törvény	az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról
2014. évi XIX. törvény	a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról
2015. évi CX. törvény	a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről