

K&H Alapkezelő Zrt.
Adatvédelmi Tájékoztató és nyilatkozat
adatkezelés megkezdése előtt az
ügyfelek részére¹

I. Bevezetés

A K&H Alapkezelő Zrt. (továbbiakban: Társaság) elkötelezett a személyes adatok védelme és azok bizalmas kezelése mellett és fontosnak tartja az Ügyfelei adatkezeléssel érintett természetes személyek) információs önrendelkezési jogának tiszteletben tartását. Ezért az alábbiakban kívánunk Önnek tájékoztatást nyújtani az Ön, mint adatkezeléssel érintett (továbbiakban Érintett) Társaságunk által kezelt személyes adatai védelme érdekében tett lépésekről.

A Társaság, mint adatkezelő magára nézve kötelezőnek ismeri el jelen tájékoztató tartalmát.

A Társaság az ügyfeivel összefüggésben tudomására jutott személyes adatokat harmadik fél számára, jogszabályban meghatározott eseteken kívül vagy az Érintett hozzájáruló nyilatkozata hiányában, semmilyen körülmények között nem adja ki. A Társaság a tudomására jutott és rendelkezésére álló személyes adatokat a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok² előírásainak megfelelően kezeli.

A Társaság természetes személy Ügyfelek részére szolgáltatást nem nyújt, így a tevékenysége során Ügyfeleihez köthető, tudomására jutó személyes adatok köre limitált. Ugyanakkor a Társaság számára jogszabály által előírt, vagy az Ügyfelekkel kötött szerződéseinek végrehajtásához szükséges okokból elsősorban az Ügyfelek alkalmazottaira, törvényes vagy meghatalmazott képviselőire vonatkozóan személyes adatokat kezel.

A kezelt személyes adatok jogosulatlan felhasználása és az azzal kapcsolatos visszaélések elkerülése érdekében a Társaság kiterjedt műszaki és üzemeltetési biztonsági intézkedéseket alkalmaz. A Társaság biztonsági eljárásait rendszeresen ellenőrzi és a technológiai fejlődéssel összhangban igyekszik fejleszteni.

II. A Társaság elérhetősége

Név: K&H Alapkezelő Zrt.
Székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
Cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-043736
Adószám: 11556495-4-43
Telefonszám: +36 1 483-50-00
E-mail: alapkezelo@kh.hu, dpo@kh.hu

A Társaságnál kijelölt Belső Adatvédelmi Tisztviselő működik, aki ellenőrzi a vonatkozó jogszabályok, valamint a Társaság belső adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzata rendelkezései megtartását.

A Társaság Belső Adatvédelmi Tisztviselője:
Név: dr. Kaldau Dániel
E-mail: dpo@kh.hu

III. Ügyfelek Érintett személyei személyes adatok kezelésével kapcsolatos jogai és érvényesítésük:

1. Átlátható tájékoztatás, kommunikáció

Az érintett jogosult arra, hogy részére a Társaság a személyes adatok kezelésére vonatkozó, valamennyi előírt információt és tájékoztatást **tömör, átlátható, érthető és könnyen hozzáférhető formában, világosan és közérthetően** megfogalmazva nyújtsa. Az információkat írásban vagy más módon – ideértve adott esetben az elektronikus utat is – kell megadni. Az érintett kérésére szóbeli tájékoztatás is adható, feltéve, hogy más módon igazolták az érintett személyazonosságát.

A Társaság elősegíti az érintett adatvédelemmel összefüggő jogainak a gyakorlását és az e jogai gyakorlására irányuló kérelmének a teljesítését nem tagadhatja meg, kivéve, ha bizonyítja, hogy az érintettet nem áll módjában azonosítani.

¹ A K&H Alapkezelő Zrt. Adatvédelmi szabályzatának 5. melléklete

² 2011. évi CXII törvény az Információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról („Info tv.”) és a 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 rendelet hatályon kívül helyezéséről („általános adatvédelmi rendelet” vagy „GDPR”)

A Társaság **indokolatlan késedelem nélkül**, de mindenféleképpen a kérelem beérkezésétől számított **egy hónapon belül** tájékoztatja az érintettet az adatvédelemmel összefüggő jogai gyakorlására irányuló kérelem nyomán hozott intézkedésekről. Szükség esetén, figyelembe véve a kérelem összetettségét és a kérelmek számát, ez a határidő további két hónappal meghosszabbítható. A határidő meghosszabbításáról a Társaság a késedelem okainak megjelölésével a kérelem kézhezvételétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet. Ha az érintett elektronikus úton nyújtotta be a kérelmet, a tájékoztatást lehetőség szerint elektronikus úton kell megadni, kivéve, ha az érintett azt másként kéri.

Ha a Társaság nem tesz intézkedéseket az érintett kérelme nyomán, késedelem nélkül, de legkésőbb a kérelem beérkezésétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet az intézkedés elmaradásának okairól, valamint arról, hogy az érintett panaszt nyújthat be valamely felügyeleti hatóságnál, és élhet bírósági jogorvoslati jogával.

Az érintett kérelmére adott tájékoztatást és intézkedést **díjmentesen** kell biztosítani. Ha az érintett kérelme egyértelműen megalapozatlan vagy – különösen ismétlődő jellege miatt – túlzó, az adatkezelő, figyelemmel a kért információ vagy tájékoztatás nyújtásával vagy a kért intézkedés meghozatalával járó adminisztratív költségekre:

a) észszerű összegű díjat számíthat fel, vagy

b) megtagadhatja a kérelem alapján történő intézkedést. A kérelem egyértelműen megalapozatlan vagy túlzó jellegének bizonyítása a Társaságot terheli.

Ha a Társaságnak megalapozott kétségei vannak kérelmet benyújtó természetes személy kilétével kapcsolatban, további, az érintett személyazonosságának megerősítéséhez szükséges információk nyújtását kérheti.

2. Hozzáféréshez való jog

Az érintett jogosult arra, hogy kérésére a Társaságtól visszajelzést kapjon arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha ilyen adatkezelés folyamatban van, jogosult arra, hogy a személyes adatokhoz és a következő információkhoz hozzáférést kapjon:

a) az adatkezelés céljai;

b) az érintett személyes adatok kategóriái;

c) azon címzettek vagy címzettek kategóriái, akikkel, illetve amelyekkel a személyes adatokat közölték vagy közölni fogják, ideértve különösen a harmadik országbeli címzetteket, illetve a nemzetközi szervezeteket;

d) adott esetben a személyes adatok tárolásának tervezett időtartama, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjai;

e) az érintett azon joga, hogy kérelmezheti a Társaságtól a rá vonatkozó személyes adatok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen;

f) a valamely felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának joga;

g) ha az adatokat nem az érintettől gyűjtötték, a forrásukra vonatkozó minden elérhető információ;

h) automatizált döntéshozatal ténye, ideértve a profilalkotást is, valamint legalább ezekben az esetekben az alkalmazott logikára és arra vonatkozó érthető információk, hogy az ilyen adatkezelés milyen jelentőséggel bír, és az érintettre nézve milyen várható következményekkel jár

i) ha személyes adatoknak harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítására kerül sor a továbbításra vonatkozóan az előírt jogszabályi garanciák.

A Társaság az adatkezelés tárgyát képező személyes adatok másolatát az érintett rendelkezésére bocsátja. Az érintett által kért további másolatokért a Társaság az adminisztratív költségeken alapuló, észszerű mértékű díjat számíthat fel. Ha az érintett elektronikus úton nyújtotta be a kérelmet, az információkat széles körben használt elektronikus formátumban kell rendelkezésre bocsátani, kivéve, ha az érintett másként kéri.

3. Helyesbítéshez való jog

Az érintett jogosult arra, hogy kérésére a Társaság indokolatlan késedelem nélkül helyesbítse a rá vonatkozó pontatlan személyes adatokat, valamint, hogy kérje a hiányos személyes adatok – egyebek mellett kiegészítő nyilatkozat útján történő – kiegészítését.

4. Törléshez (elfeledtetéshez) való jog

Az érintett jogosult arra, hogy kérésére a Társaság indokolatlan késedelem nélkül törölje a rá vonatkozó személyes adatokat, Társaság pedig köteles arra, hogy az érintettre vonatkozó személyes adatokat indokolatlan késedelem nélkül törölje, ha az alábbi indokok valamelyike fennáll:

a) a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat gyűjtötték vagy más módon kezelték;

b) az érintett visszavonja az adatkezelés alapját képező hozzájárulását, és az adatkezelésnek nincs más jogalapja;

c) az érintett a tiltakozik az adatkezelése ellen, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre vagy ha a személyes adatok kezelése közvetlen üzletszerzés érdekében történik tiltakozik ezen adatkezelése ellen;

d) a személyes adatokat jogellenesen kezelték;

e) a személyes adatokat az adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell;

- f) a személyes adatok gyűjtésére a 16. életévét be nem töltött gyermeknek az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások kínálásával kapcsolatosan engedély nélkül került sor.

Ha a Társaság nyilvánosságra hozta a személyes adatot, és a fentiek alapján azt törölni köteles, az elérhető technológia és a megvalósítás költségeinek figyelembevételével megteszi az észszerűen elvárható lépéseket, hogy az adatot törölje vagy más adatkezelővel töröltesse, kivéve amennyiben az adatkezelés szükséges:

- a) a véleménynyilvánítás szabadságához és a tájékozódáshoz való jog gyakorlása céljából
- b) a személyes adatok kezelését előíró, az adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy tagállami jog szerinti kötelezettség teljesítése, illetve közérdekből vagy az adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlása céljából vagy népegészségügyi közérdek alapján, ideértve a közérdekű archiválási, kutatási, statisztikai célokat;
- c) jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez.

5. Az adatkezelés korlátozásához való jog

Az érintett jogosult arra, hogy kérésére a Társaság korlátozza az adatkezelést, ha az alábbiak valamelyike teljesül:

- a) az érintett vitatja a személyes adatok pontosságát, ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely lehetővé teszi, hogy a Társaság ellenőrizze a személyes adatok pontosságát;
- b) az adatkezelés jogellenes, és az érintett ellenzi az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását;
- c) a Társaságnak már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- d) az érintett tiltakozott az adatkezelés ellen; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy a Társaság jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az érintett jogos indokaival szemben.

Ha az adatkezelés korlátozás alá esik, az ilyen személyes adatokat a tárolás kivételével csak az érintett hozzájárulásával, vagy jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy más természetes vagy jogi személy jogainak védelme érdekében, vagy az Unió, illetve valamely tagállam fontos közérdekből lehet kezelni.

A Társaság az érintettet, akinek a kérésére korlátozták az adatkezelést, az adatkezelés korlátozásának feloldásáról előzetesen tájékoztatja.

6. A személyes adatok helyesbítéséhez vagy törléséhez, illetve az adatkezelés korlátozásához kapcsolódó értesítési kötelezettség

A Társaság minden olyan címzettet tájékoztat valamennyi helyesbítésről, törlésről vagy adatkezelés-korlátozásról, akivel, illetve amellyel a személyes adatot közölték, kivéve, ha ez lehetetlennek bizonyul, vagy aránytalanul nagy erőfeszítést igényel. Az érintettet kérésére az adatkezelő tájékoztatja e címzettekről.

7. Az adathordozhatósághoz való jog

A Társaság nem végez az Ügyfeleinél érintett természetes személyek hozzájárulásán vagy az ügyféllel kötött szerződésen alapuló automatizált személyes adatkezelést, így a hordozhatósághoz való jog az érintettet a Társaság által kezelt adatok tekintetében nem illeti meg.

8. A tiltakozáshoz való jog

Az érintett jogosult arra, hogy a saját érdekében bármikor tiltakozzon személyes adatainak közérdekű kezelése továbbá harmadik személy érdekvényesítése érdekében történő kezelése ellen, ideértve adott esetben a profilalkotást is. Ebben az esetben a Társaság a személyes adatokat nem kezelheti tovább, kivéve, ha bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az érintett érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

A tiltakozási jogra legkésőbb az érintettel való első kapcsolatfelvétel során kifejezetten fel kell hívni annak figyelmét, és az erre vonatkozó tájékoztatást egyértelműen és minden más információtól elkülönítve kell megjeleníteni.

A Társaság kijelenti, hogy közvetlen üzletszerzés érdekében, az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások igénybevételéhez kapcsolódóan, vagy tudományos és történelmi kutatási, valamint statisztikai célból személyes adatot nem kezel.

9. Az érintett tájékoztatása az adatvédelmi incidensről

Ha a Társaságnál olyan adatvédelmi incidens történik, amely valószínűsíthetően magas kockázattal jár az érintettek jogaira és szabadságaira nézve, a Társaság indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja az érintettet az adatvédelmi incidensről, benne az adatvédelmi incidens jellegéről, az adatvédelmi tisztviselő vagy a további tájékoztatást nyújtó egyéb kapcsolattartó nevével és elérhetőségeiről, ismertetni kell az adatvédelmi incidensből eredő, valószínűsíthető következményeket és a Társaság által az adatvédelmi incidens orvoslására vagy az abból eredő hátrányos következmények enyhítését célzó megtett vagy tervezett intézkedéseket.

Az érintettet nem kell tájékoztatni, ha a Társaság megfelelő technikai és szervezési védelmi intézkedéseket hajtott végre, és alkalmazott (pl. titkosítás alkalmazása) vagy ha a Társaság az incidenst követően olyan további intézkedéseket tett, amelyek biztosítják, hogy az érintett jogaira és szabadságaira jelentett, magas kockázat a továbbiakban valószínűsíthetően nem valósul meg továbbá ha a tájékoztatás aránytalan erőfeszítést tenne szükségessé, mely esetben az érintetteket nyilvánosan közzétett információk vagy más hatékony intézkedés útján kell tájékoztatni.

10. A felügyeleti hatóságnál történő panasztételhez való jog

Az egyéb közigazgatási vagy bírósági jogorvoslatok sérelme nélkül, minden érintett jogosult arra, hogy panaszt tegyen a

Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál ("NAIH")

Székhely: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/C

Levelezési cím: 1530 Budapest, Pf. 5.

Telefon: +36 (1) 391-1400

Fax: +36 (1) 391-1410

E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu

Honlap: www.naih.hu

– ezen kívül, ha az nem Magyarország, a szokásos tartózkodási helye, a munkahelye vagy a feltételezett jogsértés helye szerinti tagállam hatóságánál –, ha az érintett megítélése szerint a rá vonatkozó személyes adatok kezelése megsérti a 2016/679 EU rendelet (Általános Adatvédelmi Rendelet) rendelkezéseit.

11. Bírósági jogérvényesítés

Az érintett a jogainak megsértése esetén a Társaság személyes adataival kapcsolatos jogsértő eljárása ellen bírósághoz fordulhat.

12. Kártérítés

A Társaság az Érintett adatainak jogellenes kezelésével vagy az adatbiztonság követelményeinek megszegésével másnak okozott kárt köteles megtéríteni.

Nem kell megtéríteni a kárt annyiban, amennyiben az a károsult szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásából származott.

IV. A Társaság által végzett adatkezelések

A Társaság által végzett adatkezelések felsorolása és részletei e Tájékoztató 1. számú mellékletében található.

V. Ügyfél a vele kapcsolatban álló természetes személy Érintettekre vonatkozóan

a)

-- **tudomásul veszi**, hogy az Érintettek kötelezően kezelendő adatait a Társaság jelen Tájékoztatásnak és a hatályos jogszabályoknak megfelelő célból és módon kezeli, adatkezelő igénybevételével feldolgozza

- **tudomásul veszi**, hogy ezeket az adatokat a Társaság a jogosult felhasználni az Ügyféllel történő elszámoláshoz, valamint a Szerződésben az Ügyfél részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására

- **hozzájárul ahhoz**, hogy a nem kötelezően kezelendő adatokat a Társaság belső szabályzatainak, a jelen Tájékoztatásnak, valamint az Ügyféllel fennálló szerződésnek megfelelően kezelje

b)

- (amennyiben nem természetes személy) **vállalja, hogy** kizárólag olyan, vele kapcsolatban álló természetes személy Érintettek adatait adja át a Társaságnak, amelyek erről tudomással bírnak, és ehhez hozzájárulásukat a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint neki megadták, továbbá saját hatáskörben felelős az Érintettek tájékoztatásáért és hozzájárulásuk megszerzéséért.

- **tudomásul veszi**, hogy a Társaság ily módon jogosulttá válik ezen természetes személy Érintettek szigorúan a nyújtott szolgáltatás szempontjából releváns adatainak kezelésére és továbbítására, ideértve különösen az Érintett nevét, beosztását, munkahelyi címét, munkahelyi telefonszámát és e-mail címét, munkakörét és munkahelyi hatáskörét, aláírási jogosultságait, illetve a jogszabály által előírt nyilvántartandó adatokat.

- **vállalja**, hogy a Társaságot mindennemű, a fentiek be nem tartásából az Érintettől eredő esetleges követeléssel szemben kártalanítja

c)

- **tudomásul veszi**, hogy a Társaság az Ügyféllel kötött Szerződésekből fakadó kötelezettségeinek teljesítéséhez, és jogainak gyakorlásához szükséges feltételek biztosítása érdekében bizonyos tevékenységeit kiszervezte, ennek során pedig harmadik személyek közreműködését veszi igénybe, akik egyben adatfeldolgozónak minősülhetnek. A Társaság biztosítja, hogy e szervezetek gondoskodjanak az Ügyfél adatainak az adatvédelmi és értékpapírtitokra vonatkozó jogszabályokban meghatározott feltételeknek megfelelő biztonságos kezeléséről. A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenység végzőit az Üzletszabályzat tartalmazza.

d)

- **kifejezetten hozzájárul** ahhoz, hogy a Szerződéssel kapcsolatban nyilvántartott adatait a Társaság feladata elvégzése céljából hozzáférhetővé tegye és átadja valamennyi adatfeldolgozóként megjelölt személynek, kiszervezett vállalkozásnak függetlenül attól, hogy az kapcsolt vállalkozásnak minősül-e. A hozzájárulás kiterjed arra is, amennyiben a kapcsolt vállalkozás az Európai Unió más tagállamában található. Az adatok átadásának célja az Ügyfél által igénybevett szolgáltatás jellegétől függően ügyfél-azonosítás, informatikai rendszerek karbantartása és fejlesztése, a Társaság szolgáltatásnyújtásának elősegítése, az Ügyfél hatékony kiszolgálása, továbbá biztonsági követelményekkel, csalás és pénzmosás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos- és egyéb jogszabályi kötelezettségek teljesítésének kölcsönös előmozdítása. A Társaság az Ügyfelére/Érintettre vonatkozóan tudomására jutott személyes adatokat harmadik fél számára, a törvényben meghatározott eseteken kívül, semmilyen körülmények között nem adja ki. A Társaság a tudomására jutott és rendelkezésére álló személyes adatokat a mindenkor hatályos, jelenleg az Információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló törvény előírásainak megfelelően kezeli.

e)

- a jelen tájékoztató aláírásával, illetve az Üzletszabályzatban megjelölt vonalon telefonbeszélgetés kezdeményezésével és folytatásával, **kifejezetten hozzájárul ahhoz**, hogy a Társaság bármely ügyben a hozzá forduló személy adatait, és magát a telefonbeszélgetést teljeskörűen rögzítse és azt tárolja. Az ily módon rögzített információ felhasználására a Társaság kizárólag elszámolási és biztonsági okból, továbbá bizonyítás céljából jogosult.

A Társaság az Érintett különleges adatainak kezelésére nem jogosult. Felhívjuk figyelmét, hogy az Ügyfél/Érintett kérelmére indult eljárásban vélelmezzük a szükséges adatok kezeléséhez való hozzájárulást.

Az adatkezelésre vonatkozóan részletesebb tájékoztatást lehet kérni a Társaság mindenkori Belső Adatvédelmi Tisztviselőjétől.

1. számú melléklet a K&H Alapkezelő Zrt. Adatvédelmi Tájékoztató és nyilatkozat - ügyfelek részére című dokumentumhoz

Folyamat megnevezése	K&H cél	Kezelt adatok	Megőrzés ideje	Adattovábbítások	Portfóliókezelő ügyfelek képviselőinek, rendelkezési jogosultjainak személyes adatai
Compliance teszt	szabálytalanságok, visszaélések megelőzése, hiányosságok, kockázatok felderítése	pénzmosás megelőzési azonosító adatok ellenőrzése	vizsgálat befejezése+5év		ügyfél
Bejelentés pénzmosás gyanú esetén	tv-i megfelelés, pénzmosás megelőzése	A vizsgálatok során felmerült személyes és cégadatok.	szerződés megszűnését követő 8 év	NAV	ügyfél
Bejelentés embargo gyanú esetén	tv-i megfelelés	A vizsgálatok során felmerült személyes és cégadatok.	szerződés megszűnését követő 8 év	NAV	ügyfél
AML / Embargo szűrés	Pénzmosás megelőzése, embargós lista, anti-terrorista listával való összevetés	A vizsgálatok során felmerült személyes és cégadatok.	szerződés megszűnését követő 8 év		ügyfél
Peres és nem peres eljárások, egyéb vitarendező fórumok	törvényi megfelelés	név, lakcím, elérhetőség, követelés mértéke	elszámolást követő 5év	Kockázatkezelés/Pénz ügy és Banki jog/külső jogi képviselő	ügyfél
Belső ellenőri vizsgálatok	szabálytalanságok, visszaélések megelőzése, hiányosságok, kockázatok felderítése	ügyfél képviselőinek és rendelkezési jogosultjainak pénzmosás megelőzési azonosítására szolgáló személyes adatok	vizsgálat lezárása+5 év	jelentéstétele a csoporton belülrre+ MNB kérésre, vagy könyvvizsgáló kérésére	ügyfél
MIFID kérdőívek kezelése	Ügyfél nyitáshoz kapcsolódó MIFID kérdőívek kezelése törvényi megfelelés miatt	cég képviselője: név, beosztás, aláírás; KH-s kapcsolattartó: név, beosztás, aláírás	szerződést megszűnését követő 5 év		ügyfél
Ügyfél azonosítás	Törvényi megfelelés	Céges ügyfél képviselője, meghatalmazottja, rendelkezési jogosultja: Név, Születési név, Születési hely, Születési idő, Anyja neve, Állampolgárság, Azonosító okmány típusa, Azonosító okmány száma, lakcím, Azonosító okmány másolata	szerződés megszűnését követő 8 év		ügyfél
Formanyomtatvány és aláírási lap a rendelkezési jog bejelentéséhez, Portfóliókezelési szerződés	Törvényi megfeleléshez szükséges adatkezelés	céges ügyfél képviselője, meghatalmazottja, rendelkezési jogosultja: Értesítési cím, telefonszám, faxszám, e-mail	szerződés megszűnését követő 8 év		ügyfél
PEP nyilatkozat	Törvényi megfeleléshez szükséges adatkezelés	Céges ügyfél képviselője, meghatalmazottja, rendelkezési jogosultja: név, születési hely/idő, állampolgárság, azonosító okmány típusa/száma, lakcím, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának neve, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy neve, közfeladat megnevezése	szerződés megszűnését követő 8 év		ügyfél
Tényleges tulajdonosi nyilatkozat	Törvényi megfeleléshez szükséges adatkezelés	név, beosztás/tisztség, családi és utónév, születési családi és utónév, szül.hely/idő, állampolgárság, lakcím(tartózkodási hely), tulajdonosi érdekelttség jellege és mértéke, azonosító okmány típusa/száma, valamint tanúk neve, lakcíme, okmány száma, aláírása	szerződés megszűnését követő 8 év		ügyfél
Tényleges tulajdonosi nyilatkozat	Törvényi megfelelés	Normál magánszemély / Kapcsolt magánszemély: FATCA adatok, CRS adatok, USA adószám dokumentum másolat, CRS adószám dokumentum másolat	szerződés megszűnését követő 5 év		ügyfél
Névjegykártya/céges aláírás	Ügyfelek és Potenciális ügyfelek kapcsolattartói adatai(pl. névjegykártya, e-mail aláírás, hangfelvétel)	Kapcsolattartó: Név, beosztás cím, telefonszám, e-mail	visszavonásig		ügyfél
Panaszkezelés	Törvényi kötelezettség	Cégképviselő/meghatalmazott neve/címe/e-mail címe, telefonszáma	5 év (kivéve hangrögzített panasz:8év)		ügyfél