

**A K&H Faktor Zrt.
AML - Adatkezelési tájékoztató**

A K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt. (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.; cégjegyzékszám: 01 10 046363 (a továbbiakban: „Társaság”) a K&H Bank Zrt. 100 %-os leányvállalata. A Társaság 2009-ben alakult és az elmúlt években folyamatosan növekvő forgalmával a magyar faktoring piac jelentős szereplőjévé vált.

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel, illetve a NAV nyilvántartásába történő adatszolgáltatással kapcsolatos személyes adatok kezelésével összefüggésben a mint adatkezelő az alábbi tájékoztatást nyújtja.

I. Az adatkezelés célja

I.1. Ügyfél-átvilágítási intézkedések

I.1.1 Ügyfél-azonosítás

A Társaság 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 Társaság 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 jogok | A Társaság 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) |
| Személyes adatok forrása | Giro Zrt. |

I.1.3. Ügyfélismeret és kockázatértékelés

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

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

| | |
|-----------------------------|--|
| Jogalap | GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont (jogos érdek) |
| Kényszerítő erejű jogos ok | Pmt. 10. §, 11.§ |
| 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); ügyfél adatai; termékre, szolgáltatásra vonatkozó szerződéses adatok; termék, szolgáltatás használat adatai. |

I.1.4 Tényleges tulajdonosok nyilvántartása

A Társaság 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 A pénzmosás megelőzése érdekében végzett kockázatértékelés

A Társaság köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni annak megállapítása érdekében, hogy az ügyfél magatartása összhangban áll-e a Társaság rendelkezésére álló adatokkal és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

| | |
|----------------------------|---|
| Jogalap | GDPR 6. cikk (1) f) pont (jogos érdek) |
| Kényszerítő erejű jogos ok | A Társaság a Pmt. 11.§ alapján köteles az üzleti kapcsolatot figyelemmel kísérni. |
| 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; az ügyfélre vonatkozó korlátozások. |

I.2.2 Ellenőrzés és megelőzés

A Társaság 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 jogok | A Társaság 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; az ügyfélre vonatkozó korlátozások. |

I.3. Pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos kötelezettségek teljesítése:

A Társaság a vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedésekkel 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). |

II. Személyes adatok továbbítása

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

Az alábbi, II.1 – II.4 pontban felsorolt címzettek a K&H Bank Zrt.-vel 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 rendszerek és folyamatok fejlesztésében és tesztelésében nyújt segítséget a K&H Márkacsoport 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 K&H Márkacsoport 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 K&H Márkacsoport számára.

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

A K&H Márkacsoport 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 K&H Márkacsoport 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 |
| 2021. évi XLIII. törvény | a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről |