

## Adatvédelmi és Adatkezelési Tájékoztató

Hatályos: 2018. november 20. napjától

A jelen Adatvédelmi és Adatkezelési Tájékoztató célja, hogy a Pénzváltó általi adatkezelési tevékenység megkezdése előtt Ön (mint a Pénzváltó Ügyfele, leendő ügyfele, más érintett) tájékozódhasson róla, hogy a Pénzváltó az Ön adatait miért és mire használja, valamint, hogy Önt milyen jogok illetik meg, és azokat hogyan gyakorolhatja.

**Jelen Tájékoztató hatálya kiterjed a Expressz Ékszerház és Minibank Kft. (7621 Pécs, Citrom utca 2-6. II. em. 16., cg.: 02-09-081434) Pénzváltóra és a szolgáltatás ellátásába bevont további adatheldolgozási tevékenységet végző alábbi partnereire.**

**ProVinLog Bt. (2151 Fót, Attila u. 19., cg.:13-06-067935)**

A Pénzváltóról és partnereiről részletes információk a [www.expresszalog.hu](http://www.expresszalog.hu) link alatt található.

A Pénzváltó a Raiffeisen Bank Zrt. szerződött kiemelt közvetítőjeként, és mint ilyen, adatvédelmi szempontból adatheldolgozójaként tevékenykedik a Bankkal kötött szerződése alapján.

A Raiffeisen Bank (székhely:1054 Budapest Akadémia u. 6.), mint adatkezelő elérhetősegei.

- írásban a Raiffeisen Bank Zrt. Budapest 1700. címen,
- személyesen bármelyik Raiffeisen bankfiókon keresztül,
- elektronikus úton az [info@raiffeisen.hu](mailto:info@raiffeisen.hu) címre küldött e-mailben, és
- telefonon a 06-80-488-588-as telefonszámon

A Pénzváltó a pénzváltáskor az Önről, mint ügyfélről felvett személyes adatokat alapvetően a pénzváltási tevékenységre vonatkozó jogszabályi előírások, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) és a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Sztv.) előírásai alapján rögzíti és kezeli, illetve amennyiben az szükséges, továbbítja megbízója, a Raiffeisen Bank Zrt. részére.

Amennyiben a Pénzváltó tevékenységével kapcsolatban panaszt kíván előterjeszteni, azt bármikor megteheti. A Pénzváltó a beérkezett ügyfélpanaszokat az erre a célra készített űrlapon köteles eljuttatni a Raiffeisen Bank Zrt. részére. A panaszok megválaszolása 5 napon belül történik. Az ügyfél panaszával közvetlenül a Raiffeisen Bank Zrt. ügyfélközpontjához (Ügyfélszolgálat: +36 80 488 588) is fordulhat.

A Pénzváltó adatvédelmi tisztviselője: Dávid Judit

Elérhetősegei:

- írásban a 1051 Budapest, Szent István tér 3. címen,
- elektronikus úton az [adatvedelem@exclusive.hu](mailto:adatvedelem@exclusive.hu) címre küldött e-mailben, és
- telefonon a +36 70 380 7397-es telefonszámon az adatvédelmi tisztviselőhöz intézett megkereséssel.

A Pénzváltó, illetve az őt megbízó Bank, mint adatkezelő bármikor jogosult a jelen Tájékoztató tartalmát külön értesítés nélkül egyoldalúan megváltoztatni. A hatályos, valamint a módosított Tájékoztatók a Pénzváltó honlapján és üzlethelyeiseiben elérhetők.

A jelen Tájékoztatóban nem szabályozott kérdésekben a Raiffeisen Bank Adatvédelmi és Adatkezelési Tájékoztatójában foglaltak megfelelően irányadók. Ezen Tájékoztató a Bank honlapján elérhető (<https://www.raiffeisen.hu/raiffeisen-csoport/raiffeisen-bank-zrt/jogi-nyilatkozatok/adatkezelesi-tajekoztato> ).

## **1. A Pénzváltó adatkezelésének alapelvei**

A Pénzváltó a személyes adatok kezelése során mindenkor szem előtt tartja az adatkezelés alapelveit, ezek: a jogszerűség, a tisztességes eljárás és átláthatóság, a célhoz kötöttség, az adattakarékosság, a pontosság, a korlátozott tárolhatóság, az integritás és bizalmas jelleg, az alapértelmezett és beépített adatvédelem és az elszámoltathatóság elve. Ezen elvek a konkrét jogszabályi előírásokkal együttesen érvényesülnek, úgy, hogy azokkal együttesen kerülnek értelmezésre.

### **Jogszerűség, tisztességes eljárás és átláthatóság**

Az Ügyfél és egyéb érintettek számára átláthatónak kell lennie, hogy a személyes adatokat a Pénzváltó hogyan gyűjti, illetve kezeli. Az átláthatóság megköveteli azt is, hogy az adatkezeléssel kapcsolatos tájékoztatás közérthető (világos és egyértelműen megfogalmazott) és könnyen elérhető legyen. Önmagában a tájékoztatási kötelezettség is ebből az elvből következik.

Az ezen elvnek való megfelelés érdekében a Pénzváltó tájékoztatja az Ügyfeleket és egyéb érintetteket különösen, de nem kizárólagosan:

- az adatkezelő kilétéről, azaz a Bank alapvető adatairól és elérhetőségéről és az adatkezelés céljáról, illetve a Pénzváltó, mint adatfeldolgozó ezen adatairól;
- az adatkezelés kapcsán a Pénzváltó által elvégzett tevékenységekről, ezek jellemzőiről;
- a személyes adatok kezelésével összefüggő szabályokról, garanciákról és jogokról, különösen a Raiffeisen Bank felé történő adattovábbításokról;
- arról, hogy az Ügyfél és egyéb érintett hogyan gyakorolhatja az adatkezelés kapcsán megillető jogokat (erről részletesen az Adatkezelési tájékoztató „Az érintettek jogai” című fejezete ad tájékoztatást).

Az átláthatóságot kívánják biztosítani a Bank, illetve a Pénzváltó adatkezelési tájékoztatói és egyéb adatkezelési tartalommal bíró dokumentumai, így különösen jelen Adatkezelési Tájékoztató is, illetve az Általános Üzleti Feltételek, melyeket a Bank, illetve a Pénzváltó széles körben elérhetővé tesz honlapján, illetve üzlethelyeiseiben. Az Ügyfelek ezek tanulmányozása révén átgondolhatják a szolgáltatás igénybevétele előtt, hogy amennyiben egy szolgáltatást kívánnak igénybe venni, azzal milyen adatkezelések járnak, és ennek fényében mérlegelhetik a folyamat elindítását.

### **Célhoz kötöttség**

Adatot gyűjteni, kezelni csak meghatározott, egyértelmű és jogszerű célból, a céllal összeegyeztethető módon lehet. A személyes adatok kezelésének céljait a Pénzváltó, illetve a Bank, mint adatkezelő explicit módon törekszik megfogalmazni. Ekörben a személyes adatoknak a kezelésük céljára és a Pénzváltó tevékenységére is tekintettel alkalmasnak és relevánsnak kell lenniük e célok elérésére, a Pénzváltó a kezelt adatok körét pedig a célhoz szükséges minimumra korlátozza. A Pénzváltó minden egyes adatot jogszerű célhoz kötötten kezel, minden egyes adat meghatározott, legalább egy adatkezelési folyamathoz kapcsolódik.

A Pénzváltó a bármilyen módon bizalmasnak, illetve titoknak minősülő adatokat a vonatkozó titokkezelési szabályok szerint kezeli, azokhoz csak meghatározott személyek férhetnek hozzá, a meghatározott célokból és feltételek között.

Azon adatokat, amelyek nem minősülnek sem személyes adatnak vagy valamilyen titoknak, sem bizalmasnak, (például az ún. anonimizált vagy statisztikai adatok), a Pénzváltó saját belátása

szerint jogosult kezelni, ugyanakkor ezen adatkezelésekre is irányadónak tekinti a jelen Tájékoztatóba foglalt alapelveket, generális szabályokat.

### **Adattakarékosság**

Csak a szükséges mennyiségű adat gyűjthető, illetve kezelhető, így a Pénzváltó felé is elvárás, hogy az adatkezelés célja szempontjából releváns legyen a kezelt adat. Ezen elvből következik, hogy „felesleges”, cél nélkül kezelt adatokat a Pénzváltó, illetve az adatkezelő Bank törli vagy megfosztja személyes adat jellegüktől (anonimizálja), valamint az is, hogy csak olyan adatot kezelnek, mely az adatkezelés céljának megvalósításához elengedhetetlenül szükséges. Ezen elvek az adatoknak a megőrzési idő leteltét követő törlése során is érvényesül. Az adatok megőrzési idejét Bank pontosan meghatározza a vonatkozó jogszabályokra tekintettel, melyet a Pénzváltó is betart.

### **Pontosság**

Kiemelt fontosságú, hogy minden tárolt adat a valóságnak megfelelő, pontos legyen, a pontatlan adatokat ezért a Pénzváltó az észlelést követően haladéktalanul törli vagy helyesbíti. Az adatok pontossága és naprakészsége érdekében a Pénzváltó minden ésszerű lépést megtesz, adatot egyeztet az Ügyfelekkel, adott esetben külső nyilvántartásokból adatot kérhet le a pénzügyi jogszabályok adatai között az adatok ellenőrzése érdekében.

### **Korlátozott tárolhatóság**

Az adatkezelés időtartamát tekintve korlátozott, csak a cél eléréséhez szükséges időtartam alatt kezelhet jogszerűen adatot a Pénzváltó, illetve a Bank. Ebből következik, hogy kifejezett jogszabályi előírás hiányában a Pénzváltó, illetve a Bank a rendelkezésére álló személyes adatokat bizonyos idő után törölni/anonimizálni köteles. Az adatok megőrzési idejét több jogszabály is rögzíti, a pénzügyi szektorra releváns jogszabályok és a megőrzési idők gyűjteményét a 6. fejezete tartalmazza.

### **Integritás és bizalmas jelleg, illetőleg alapértelmezett és beépített adatvédelem**

A Pénzváltónak, illetve az őt megbízó Banknak biztosítania kell, hogy az adatokhoz illetéktelenek ne férhessenek hozzá, illetve az adatokat a véletlen adatvesztéssel, jogosulatlan megszerzéssel, megsemmisítéssel, károsodással szemben megfelelő technikai és szervezeti védelmi intézkedésekkel szükséges védeni. Mind a Pénzváltó, mind pedig a Bank törekszik rá, hogy adatkezelési tevékenységét oly módon végezze, hogy az adatkezelés teljes tartama alatt megfelelő technikai vagy szervezési intézkedések alkalmazásával biztosítva legyen a személyes adatok megfelelő biztonsága, az adatok jogosulatlan vagy jogellenes kezelésével, véletlen elvesztésével, megsemmisítésével vagy károsodásával szembeni védelem, hogy a jogszabályokban, valamint az adat- és titokvédelmi, illetve információbiztonsági szabályokban foglalt adatbiztonsági rendelkezések a lehető legnagyobb mértékben érvényre jussanak, lehetőség szerint már a technikai környezet kialakításkor, vagy valamely új szolgáltatás nyújtásának indításakor a kezdetektől megfelelően így a beépített- és az alapértelmezett adatvédelem elvének is.

Ezen előírások megtartását a Pénzváltó tekintetében a Bank, illetve a pénzügyi intézmények felügyeletét ellátó Magyar Nemzeti Bank is biztosítja, rendszeres ellenőrzések, auditok révén.

### **Elszámoltathatóság**

Ez az alapelv adatkezelőre, azaz a Bankra telepíti az adatvédelmi szabályoknak való megfelelés igazolását. Ennek megfelelően a Bank köteles igazolni azt, hogy eljárása és folyamatai és ezek ellátásába bevont partnerei, így például a Pénzváltó tevékenysége, mindenben megfelelnek az adatvédelmi szabályoknak.

## **2. Az adatkezelés jogalapjai**

Tevékenysége ellátása során a Pénzváltó személyes adatokat csak a mindenkor hatályos és az általa végzett tevékenységekre irányadó jogszabályokban meghatározott felhatalmazások keretei között kezel az Ügyfeleiről, más érintettekről.

Ezen személyek adatai alapvetően négyféle okból kerülhetnek a Pénzváltó birtokába:

- ha az az Ügyfél és a Pénzváltó közötti szerződés előkészítésével, létrehozásával, fenntartásával vagy esetleges megszüntetésével függ össze (összefoglalóan ún. szerződéses jogalap), vagy
- ha az adatkezelést jogszabály rendeli el, vagy
- ha az az ún. érdek mérlegelés alapján lehetséges, illetve
- ha az az érintett hozzájárulását adta ehhez.

A Pénzváltó által nyújtott szolgáltatásokkal összefüggő adatkezelések általában vegyes jogalapúak, azaz egyaránt tartalmaznak szerződéses kapcsolatra jellemző, jogszabályi, valamint érdek mérlegeléses adatkezelési felhatalmazásokat.

A Pénzváltó törekszik rá, hogy az Ügyfél és a Pénzváltó közötti szerződés és a hozzá kapcsolódó dokumentumok, illetve a jelen Tájékoztató tartalmazzanak minden olyan lényeges információt, amely alapján az érintett megfelelő döntést képes hozni adatai kezelését érintően.

### **A) Szerződés teljesítése, mint jogalap**

A Pénzváltóval szerződéses kapcsolatba lépő Ügyfelek, partnerek, egyéb érintettek (ideértve mindezek képviselőit, kapcsolattartóit és meghatalmazottjait is) személyes adatainak kezelésének jogalapja maga a szerződéses kapcsolat, a megkötött szerződés, illetve a szerződéses kapcsolat előkészítése, fenntartása, illetve a megszüntetésével összefüggő kapcsolattartás. Ez a jogalap megszorítóan értelmezendő, kizárólag arra az adatkezelésre terjedhet ki, amely ténylegesen szükséges a szerződés teljesítéséhez. Az ilyen jogalappal kezelt adatokat az Ügyfél jellemzően a szerződéskötéskor adja meg, vagy a szerződés teljesítése során keletkeznek az Ügyfélről. Az egyes tipikus adatköröket a jelen Tájékoztató „Kezelt adatok köre” című fejezete tartalmazza.

### **B) Jogi kötelezettség teljesítése**

Kötelező, jogszabályon alapuló adatkezelés esetén – mint például a pénzmossási rendelkezések – a kezelendő adatok fajtáit, az adatkezelés célját és feltételeit, az adatok megismerhetőségét, az adatkezelés időtartamát, valamint az adatkezelő személyét az adatkezelést elrendelő jogszabály határozza meg, mely előírásoknak a Pénzváltó eleget tesz. A Pénzváltó tevékenységére vonatkozó jogszabályról, illetve azok adatkezelést is érintő tartalmáról a Pénzváltó szükség szerint tájékoztatja az érintetteket. A pénzügyi tevékenységek, és így a pénzváltói tevékenység is, részletesen szabályozottak, ezért a Pénzváltó tevékenységének körében jellemző a jogi kötelezettség teljesítéséhez kapcsolódó adatkezelés is. A vonatkozó jogszabályok felsorolása a jelen Tájékoztató vonatkozó fejezetében található.

### **C) Jogos érdek érvényesítése**

Ez a jogalap akkor alkalmazható, ha az adatkezelésre a Pénzváltó vagy a Pénzváltóval, vagy az őt megbízó Bankkal kapcsolatban álló harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükség van, feltéve, hogy ezen érdek érvényesítése az érintett személyes adatainak védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll.

E jogalapon csak akkor lehet jogszerű az adatkezelés, ha az feltétlenül szükséges a jogos érdek érvényesítéséhez. Ekörben mindig vizsgálni kell az érdek és a jog szembenállását, és ezek kiegyensúlyozottságát (ún. szükségesség-arányosság teszt). Szintén vizsgálni kell a jogos érdek alapját és természetét; az érintettre való hatását; lehetséges védelmi lépéseket.

#### **D) Az érintett hozzájárulása**

Az Ügyfél, illetve az érintett hozzájárulásán alapuló adatkezelés nem más, mint az Ügyfél, vagy egyéb érintett akaratának önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű kinyilvánítása, amellyel az érintett nyilatkozik vagy a megerősítést félreérthetetlenül kifejező cselekedet útján jelzi, hogy beleegyezését adja az őt érintő személyes adatok kezeléséhez.

A hozzájárulás bármikor visszavonható, mégpedig ugyanolyan egyszerű módon, mint ahogyan a hozzájáruló nyilatkozat megadható. A visszavonás ugyanakkor nem érinti az azt megelőző jogszerű adatkezelést.

Az Ügyfél vagy az egyéb érintett hozzájárulását a Pénzváltó csak kivételes esetekben kéri, ilyen esetekben a hozzájárulás kérését tartalmazó dokumentum vagy tájékoztatás tartalmaz minden olyan információt, amely alapján az Ügyfél vagy az egyéb érintett tájékozott döntést hozhat ezen hozzájárulása megadásáról vagy megtagadásáról. Kétség esetén a Pénzváltó azt vélelmezi, hogy az Ügyfél vagy az egyéb érintett a hozzájárulását nem adta meg.

Az Ügyfél vagy az egyéb érintett az adatkezeléshez való hozzájárulását az alábbi formákban adhatja meg, illetve vonhatja vissza:

- írásbeli szerződés esetén a szerződés, illetve az esetleg hozzá kapcsolódó nyilatkozat aláírásával;
- telefonon kifejezett és egyértelmű nyilatkozatával (a telefonbeszélgetés rögzítésével);
- bizonyos külön meghatározott esetekben email-en, minimum fokozott biztonságú elektronikus aláírással.

### **3. Az adatkezelés céljai**

A Pénzváltó adatkezelésének elsődleges célja a pénzváltói tevékenység ellátása, illetve az Ügyféllel kötött vagy az érintettel megkötendő szerződés alapján nyújtott pénzügyi szolgáltatás teljesítése, továbbá – amennyiben ezek relevánsak – a jogszabályon alapuló adatkezelések teljesítése.

A Pénzváltó, illetve az őt megbízó Bank kizárólag az általuk folytatott tevékenységre irányadó szerződésekben és a tevékenységükre irányadó jogszabályokban foglalt rendelkezéseknek megfelelően, az ott meghatározott célokra használják fel a felvett, illetve bármilyen módon a rendelkezésükre bocsátott vagy tudomásukra hozott adatokat.

Az adatkezelési célok különösen a következők lehetnek a vonatkozó jogszabályokkal összhangban és a banktitokra, valamint az adatvédelmi előírásokra vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően:

- a Pénzváltó és Ügyfél között létrejött szolgáltatási szerződés teljesítése, végrehajtása, a szerződés alapján vállalt szolgáltatás nyújtása, a szerződéssel kapcsolatos kötelezettségek és jogosultságok igazolása és vizsgálata, szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, az esetleges adókötelezettségek teljesítése, a szerződéssel kapcsolatos tájékoztatás és információszolgáltatás, illetve a szerződéssel összefüggő kapcsolattartás az Ügyféllel;

- a szerződéssel kapcsolatosan esetlegesen felmerülő követelések érvényesítése, behajtása és értékesítése, illetve az ezzel összefüggő kapcsolattartás az Ügyféllel;
- az Ügyfél, az egyéb érintettek egyértelmű azonosítása, illetve személyazonosságuk, azonosító adataik, okmányaik lekérdezése és ellenőrzése központi vagy más nyilvántartásokból (a továbbiakban együtt: ügyfél- vagy személyazonosítás), továbbá a személyazonosító okmányokkal való esetleges visszaélések megakadályozása, illetve megnehezítése, az esetleges visszaélések kivizsgálása (a továbbiakban együtt: csaláskezelés);
- minőségi és hatékony ügyfélszolgálat biztosítása – ideértve különösen az ügyfélszolgálatot elősegítő informatikai rendszerek működtetését és kapcsolattartást is –;
- kockázatkezelés – ideértve a kockázatelemzést, a kockázatmérséklést és értékelést, az Ügyfél-, az ügyletképeség minősítését;
- ügyfélkapcsolat-kezelés és kapcsolattartás, illetve panaszkezelés és vitarendezés;
- statisztikai elemzés és/vagy ilyen célú adatszolgáltatás;
- a Pénzváltó, illetve az őt megbízó Bank vagy a velük kapcsolatban álló harmadik felek jogos érdekeinek érvényesítése és védelme;
- személy- és vagyonvédelem, illetve általában a titokvédelem biztosítása;
- a Pénzváltó tevékenységének, működésének ellenőrzése, felügyelete, illetve az ezek érdekében tett vagy elvárt intézkedések biztosítása;
- egyéb, általában jogszabályon alapuló adatkezelési kötelezettségek teljesítése – mint például a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében lefolytatott ügyfél-átvilágítás, egyéb hatósági adatszolgáltatások (rendőrségi, bírósági, nemzetbiztonsági, illetve felügyelő hatósági, bírósági, stb. megkeresések) teljesítése, a prudens működéssel összefüggésben történő adatszolgáltatások teljesítése.

Azt, hogy adott esetben a Pénzváltó pontosan milyen célból, illetve célokból kezeli az érintett adatait, a Pénzváltó és Ügyfél közötti szerződéses kapcsolatra irányadó szerződéses feltételek – a vonatkozó Üzletszabályzat, illetve a szolgáltatásra irányadó szerződési feltételek és az Ügyféllel megkötött konkrét szerződések, illetve a mindezekhez kapcsolódó nyilatkozatok és tájékoztatók – tartalmazzák, határozzák meg.

A Pénzváltó a fenti célokból jogosult a kezelésében lévő személyes adatokat az őt megbízó Bank számára átadni. A Bank az így átvett adatokat szintén ezen célokból használhatja fel.

Amennyiben a Pénzváltónak vagy az Őt megbízó Banknak tevékenysége ellátásához az adatfelvétel idejében meglévő eredetitől eltérő egyéb célokból is szüksége lenne Ügyfeleitől származó adatokra, úgy ezek köréről, céljáról és kezelésük feltételeiről tájékoztatják az Ügyfeleket (elsősorban hirdetményi úton, illetve honlapjukon keresztül) és – amennyiben ez adott esetben lehetséges, illetve szükséges – hozzájárulásuk megadásának szükségességéről nyilatkoztatják őket.

Amennyiben a Pénzváltó és a leendő ügyfél között nem jön létre szerződéses kapcsolat, úgy a Pénzváltó az adatokat az esetleges jogi igények érvényesítése érdekében megőrzi, és a szerződés megkötésétől/elutasításától számított legfeljebb 5 év elteltével törli, kivéve, ha az adatok további kezelése érdekében áll.

#### **4. A kezelt adatok köre**

Azt, hogy Ügyfelekről és egyéb érintettekről a Pénzváltó milyen adatokat kezel, az határozza meg, hogy:

- az érintett milyen kapcsolatban áll a Pénzváltóval (lásd erről az Ügyfél, partner, egyéb érintett és leendő ügyfelek fogalmának meghatározását),

- illetve, hogy mint Ügyfél, milyen pénzügyi szolgáltatási tevékenységre vonatkozó szerződést kötött a Pénzváltóval,
- valamint, hogy mi az adatkezelés, az adatok felvételének célja.

A Pénzváltó által használt szerződések, a pénzváltói szolgáltatásra vonatkozó üzletszabályzat tartalmazzák a Pénzváltó által kezelt adatkörök pontos meghatározását.

**A Pénzváltó tevékenysége ellátása során tipikusan különösen az alábbi adatokat, adatköröket tartja nyilván, illetve kezeli Ügyfeleiről, illetve az érintettekről:**

- 1) Az Ügyfél-, illetve az Ügyfelek nevében eljáró személyek (képviselők, kapcsolattartók, meghatalmazottak) személyazonosításának megfelelő elvégzése érdekében, megfelelően a Pmt. vonatkozó előírásainak is, az Ügyfelet, egyéb érintettet azonosító adatok (személyazonosító adatok), mint például:
  - név (vezeték és keresztnév, illetve születési név);
  - anyja születési neve;
  - születési helye és ideje, vagy az érintett életkora;
  - nemzetisége, állampolgársága;
  - lakcíme vagy tartózkodási helye, lakcímkártyájának száma, illetve a lakcímkártya másolata;
  - azonosító okmányának (személyi igazolvány vagy személyazonosító igazolvány, jogosítvány, útlevél, vagy nem magyar állampolgárok esetén egyéb személyazonosító okmány) száma, kiállításának vagy érvényességének ideje, kiállítója vagy típusa;
  - az azonosító okmány másolata és így az Ügyfél (arc)képmása;
  - az Ügyfél, egyéb érintett aláírás mintája;
  - a Pénzváltó által az Ügyfélhez rendelt azonosító számok, kódok (ügyfél-azonosítók, szerződésazonosító, stb.).

A Pénzváltó az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében minden esetben meggyőződik az Ügyfél, az Ügyfél nevében eljáró személy (például eseti vagy állandó meghatalmazott, képviselő, stb.) képviseleti jogosultságáról és e körben – ha az a Pmt. alapján szükséges – ezen személyek személyazonosító adatait rögzíti. A Pénzváltó bármikor kérheti a személyazonosság, illetve a képviseleti jog megfelelő igazolását.

Személyazonosító adatait az Ügyfél vagy az egyéb érintett hitelt érdemlően, megfelelő okmányai bemutatásával köteles igazolni. Az azonosító okmányokról a Pénzváltó a Pmt. vonatkozó rendelkezése szerint az Ügyfél, a Pénzváltó, az őt megbízó Bank és az adott ügyletben, tranzakcióban érintett harmadik felek érdekeinek védelme érdekében másolatot készít. A Pénzváltó jogosult, illetve bizonyos esetekben köteles a szerződés megkötését vagy a tranzakció végrehajtását megtagadni, ha az Ügyfél vagy a képviselőjében eljáró személy személyazonosságát, illetve képviseleti jogosultságát nem igazolja megfelelően.

Abban az esetben, ha az Ügyfél vagy egyéb érintett személyét nem kell a Pmt. szerint azonosítani, úgy a Pénzváltó a fenti adatkört minimalizálja és csak a legszükségesebb adatokat rögzíti az érintettekről (például a nevüket és születési idejüket, stb.).

- 2) A Pénzváltó üzlethelységeibe való belépéskor a pénzváltói tevékenység biztonsága érdekében rögzített biztonsági képfelvétel.
- 3) Telefonos panaszbejelentéskor, vagy a telefonon is elérhető szolgáltatás igénybevételekor az érintett hangja.

- 4) A Pénzváltó vagy a Bank központi épületeibe vendégként belépő személyekről rögzített képfelvételek és azonosító adatok (név, személyazonosító okmány száma), illetve a látogatás dátuma.

## **5. Az adatok forrása, felvétele és tárolása**

Az Ügyfelekre vagy egyéb érintettekre vonatkozó adatok két módon kerülhetnek a Pénzváltó birtokába, elsődlegesen közvetlenül az Ügyfelektől, illetve érintettektől történő a szerződéskötéssel vagy pénzváltási tevékenységgel összefüggő adatfelvétellel, másrésztől más adatkezelőktől történő adatátvitel révén.

A Pénzváltó az adatok biztonságos tárolásáról minden esetben a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, a pénzügyi szektorra előírt szigorú szabályok megtartásával, felügyeletet ellátó hatóság folyamatos auditálása, ellenőrzése mellett és a megfelelő technikai és szervezési intézkedések bevezetésével zárt rendszereiben gondoskodik.

Amennyiben az Ügyfelekével együttesen vagy az Ügyféllel megkötendő szerződéssel összefüggésben a Pénzváltó egyéb érintett személyek adatainak birtokába jut, úgy, ha adott szerződés erről máshogy nem rendelkezik, a Pénzváltó feltételezi, hogy az egyéb érintett a szerződéssel összefüggésben megadott adatainak kezeléséhez hozzájárult, illetve az Ügyfél ezen hozzájárulást beszerezte, azzal rendelkezik, és jogosult ezen személyek adatait a Pénzváltó részére átadni.

A Pénzváltó a kezelésében lévő személyes adatokat lehetőségei szerint saját rendszereiben tárolja, de lehetősége van harmadik személynek tekintendő adatfeldolgozó vagy adatkezelő megbízására is. Függetlenül azonban a tárolás helyétől és az azt végző személyétől és módjától, minden adattárolás úgy történik, hogy a tárolt adatokhoz illetéktelenek – ideértve a Pénzváltó, illetve az őt megbízó Bank azon munkavállalóit és a velük szerződéses vagy egyéb kapcsolatban álló adatkezelési vagy adatfeldolgozási tevékenységet végző személyeket is, akik nem jogosultak ezen adatok megismerésére, kezelésére – ne férhessenek hozzá, az adatok bizalmassága ne sérülhessen, biztosított maradjon az adat teljes életciklusa alatt.

A Pénzváltó, illetve a Bank, valamint az általuk igénybe vett adatfeldolgozók, külső szakértő szervezetek által éves rendszerességgel ellenőrzött, zárt rendszerekben tárolják az adatokat, mindenkor ügyelve az adatok megfelelő szintű védelmére, melyeket különféle technikai és szervezési intézkedések bevezetésével biztosítanak. Ezek az intézkedések az adatkezeléshez kapcsolódó kockázatok és a személyes adatok jellege által megkívánt szintű biztonságot garantálnak, és ekörben figyelembe veszik a technika mindenkori állását, az adatkezelés jellegét, hatókörét, összefüggéseit és céljait, valamint a természetes személyek jogaira és szabadságaira gyakorolt, a változó valószínűségű és súlyosságú kockázatot. Ennek érdekében a Pénzváltó, illetve az őt megbízó Bank olyan szervezetet alakított ki és működtet, illetve olyan eljárási szabályokat dolgozott ki és alkalmaz, amelyek biztosítják, hogy a kezelt információkhoz csak azok férhessenek hozzá, akiknek a tevékenységek ellátása érdekében szükséges, valamint a lehető legkisebb mértékűre csökkentik annak lehetőségét, hogy a tevékenységek ellátása során birtokukba kerülő információkat bárki eredeti rendeltetésüktől eltérően, illetve azzal ellentétesen, jogtalanul felhasználhassa.

## **6. Az adatok felhasználása és feldolgozása**

A Pénzváltó, illetve az őt megbízó Bank az érintettek személyes adatait kizárólag az Ügyfelekkel vagy egyéb érintettekkel megkötött szerződésekben, valamint a tevékenységükre irányadó



jogszabályokban, valamint az adatfelvételkor meghatározott célból – illetve adatátvétel esetén, az ott jelzett célból – használja fel a jelen Tájékoztatóban foglalt keretek között.

A Pénzváltó jogosult a birtokában lévő adatok teljes életciklusa alatt az általa ellátott adatfeldolgozó tevékenység ellátásába további adatfeldolgozót bevonni.

Amennyiben a Pénzváltó vagy az őt megbízó Bank bármilyen más célra is fel kívánná használni az Ügyfelek vagy egyéb érintettek adatait, arra csak a következő módokon kerülhet sor:

- az új célú felhasználást jogszabályváltozás vagy a jogszabályoknak való megfelelés szükségessége idézi elő – ennek bekövetkeztéről, az előírt változásokról a Pénzváltó, illetve a Bank az Üzleti Feltételeiben beállt változásoknak megfelelő módon, elsősorban hirdetményben, illetve honlapján keresztül értesíti az Ügyfeleket vagy egyéb érintetteket;
- a felhasználási cél változása a Pénzváltó vagy a Bank érdekkörében merül fel, úgy ennek bekövetkeztéről – amennyiben ez lehetséges és szükséges – értesítik az érintetteket;
- adatátvétel esetén, ha az új célú felhasználást az adatátvételkor nem zárták ki, akkor az eredeti adatkezelő egyidejű értesítésével;
- az adatok személyes jellegétől való megfosztása (ún. anonimizálása) révén.

Az adatkezelés maximális időtartama eltér attól függően, hogy az Ügyfél vagy egyéb érintett adatainak kezelése milyen jogalapon történik.

#### **Ezen megőrzési idők a következők lehetnek:**

Az adatkezelés időtartama az adatkezelés jogalapja szerint

a) szerződéses jogalap esetén:

A Pénzváltó és az Ügyfél között létrejött tartós szerződéses jogviszony esetén, a Pénzváltó a birtokába került és ezen szerződéses jogviszonnyal összefüggő valamennyi adatot ezen szerződéses jogviszony megszűnését követő 8. év végéig kezeli, kivéve azon egyedi eseteket, ha jogszabály ennél hosszabb megőrzési időt ír elő.

b) jogszabályon alapuló adatkezelés esetén:

Jogszabályon alapuló kötelező adatkezelés esetén a vonatkozó jogszabályban előírt határidő lejártáig történik az Ügyfél személyes adatainak kezelése.

c) jogos érdek esetén:

A Pénzváltó vagy a Bank vagy a velük kapcsolatban álló harmadik felek jogos érdekeinek érvényesítése és védelme érdekében kezelt adatok megőrzési ideje ezen jogos érdek fennállásához igazodik, illetve ameddig ezen érdekekkel kapcsolatban igény érvényesíthető, ez – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a jogos érdek megszűnésétől számított 8. év vége.

d) hozzájárulás esetén:

Az Ügyfél hozzájárulásán alapuló adatkezelések esetén a Pénzváltó az Ügyfél személyes adatait a hozzájárulás visszavonásáig kezeli.

Amennyiben az Ügyfél a Pénzváltóval szolgáltatási szerződés megkötését kezdeményezte, azonban az bármely okból nem jött létre, úgy a szolgáltatási szerződéssel kapcsolatos, banktitkot képező személyes és egyéb adatokat a Pénzváltó addig kezeli, ameddig a szerződés létrejöttének megíúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető, ez – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a Polgári Törvénykönyvben meghatározott általános 5 éves elévülési idő.

Az egyéb érintettek adatainak megőrzése az Ügyfelek adatainak megőrzéséhez igazodik, kivéve az eseti ügyfeleket. Eseti ügyfelek adatainak őrzésére az eseti tranzakciót követő 8. év végéig kerül sor, kivéve azon egyedi eseteket, ha jogszabály ennél hosszabb megőrzési időt ír elő.

Az egyéb, ügyletspecifikus vagy speciális adatkezelésekre – így különösen a hang- és képfelvételekre, panaszkezelésre irányadó adatkezelési időtartamokat a Bank Adatkezelési Tájékoztatója tartalmazza.

## **7. Adattovábbítás és hatósági adatszolgáltatás**

A személyes adatot a Pénzváltó akkor továbbítja, ha az Ügyféllel megkötött szerződés, illetve jogszabály azt megengedi, vagy ahhoz a Pénzváltót megbízó Banknak vagy az adattovábbítással érintett harmadik félnek jogos érdeke fűződik. A titkokat a magyar jogszabályok fokozottan védik, ezért banktitoknak, üzleti titoknak minősülő adatok, illetve személyes adatok harmadik személy részére történő átadására kizárólag a jogszabályokban meghatározott esetekben és feltételekkel kerülhet sor.

A fentiekben felül a Pénzváltó az Ügyfelekről tudomására jutott titkokat, illetve személyes adatokat – beleértve az Ügyfél személyes és a pénzügyi szolgáltatással, konkrét tranzakcióval érintett adatait – jogosult átadni:

- a szerződés vagy a pénzváltási tevékenység teljesítése érdekében, vagy ha arra számára jogszabály lehetőséget biztosít, vagy
- a Bank vagy más harmadik fél jogos érdekére tekintettel

a Pénzváltó megbízója a Raiffeisen Bank – részére többek között az alábbi célokból:

- az Ügyfél által igénybe vett vagy venni kívánt szolgáltatás teljesítése;
- kockázatkezelés – ideértve a kockázatelemzést, a kockázatomértékelést és értékelést is;
- ügyfél-, ügyletképesség minősítés;
- statisztikai elemzés;
- a minőségi és hatékony ügyfélkiszolgálás biztosítása – ideértve különösen az ügyfélkiszolgálást elősegítő informatikai rendszerek működtetését – és kapcsolattartás;
- pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás megelőzése, illetve csalásmegelőzés;
- a Bank, illetve a Bankkal kapcsolatban álló harmadik felek jogos érdekeinek érvényesítése és védelme, panaszkezelés és vitarendezés;
- a Bank tevékenységének ellenőrzése, felügyelete.

A Pénzváltó, illetve az őt megbízó Bank a kezelésében lévő adatokat, ha azt jogszabály kötelezővé teszi, vagy ha az a szerződés teljesítése érdekében szükség van, vagy ha ez jogos érdekre tekintettel lehetséges, jogosult, illetve köteles az arra jogosult számára továbbítani vagy hozzáférhetővé tenni. Az adatok továbbítására a Hpt. banktitokra vonatkozó rendelkezések is megfelelően alkalmazandók.

A Pénzváltó az Ügyfelek adatait átadhatja a Bankon kívül a Pénzváltó által nyújtott szolgáltatások teljesítésében közreműködő szervezetek, illetve a Pénzváltó üzemszerű működésével kapcsolatos járulékos (kiszervezett) tevékenységet végző vállalkozások, az adatfeldolgozói műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzésében közreműködő további adatfeldolgozók részére, ezen közreműködők, vállalkozások és szervezetek feladatainak teljesítéséhez szükséges mértékben és időtartamra. A Pénzváltó bármikor jogosult a birtokában lévő adatok teljes életciklusa alatt az adatfeldolgozói tevékenysége ellátásába további adatfeldolgozót bevonni.

A Pénzváltó, illetve a Bank az Európai Gazdasági Térségen kívüli államokban lévő adatkezelő vagy további adatfeldolgozó részére az Ügyfélre vonatkozó személyes adatot csak akkor ad át, tesz hozzáférhetővé, ha az adatkezelés jogalapja a vonatkozó jogszabályokban meghatározott módon biztosított és a harmadik országban az adatok kezelése és feldolgozása során garantált a

személyes adatok megfelelő szintű védelme. Ilyen esetekben a Pénzváltó, illetve az őt megbízó Bank kiemelt figyelmet fordít rá, hogy a közte és az igénybe vett szolgáltató közötti szerződésben ezen garanciák fokozottan érvényre jussanak, biztosítva ezzel az Ügyfeleket megillető adatvédelmi jogokat.

Az ügyfél által pénzváltás, illetve a szerződés-előkészítés és a szerződéskötés körében a Pénzváltó, illetve Bank rendelkezésére bocsátott igazolásokban, okiratokban, egyéb dokumentumokban szereplő információ tartalmát a Pénzváltó, illetve a Bank jogosult ellenőrizni, azok valóságtartalmáról, helyességéről, érvényességéről meggyőződni. Ezen ellenőrzés során a Pénzváltó, illetve a Bank jogosult az adatokat és okmányokat közhiteles vagy más nyilvántartások adataival összevetni, azokból információkat kérni, illetve az ezen nyilvántartásokat kezelő szervek részére – a személyes adatok védelmére és a banktitokra vonatkozó előírások megtartásával – adatokat továbbítani, átadni. Ilyen szervek vagy nyilvántartások lehetnek például: a BM felügyelete alá tartozó személyi nyilvántartások, a cégnyilvántartás, a különböző bírósági és hatósági, adóhatósági nyilvántartások, illetve a Girinfo és a KHR. A Pénzváltó, illetve a Bank ezen ellenőrzésekre az igényelt pénzváltói ügylet előkészítése során és érdekében, valamint a vonatkozó szerződéses jogviszony létesítésekor, annak fennállása alatt, illetve mindaddig jogosult, amíg a szerződésből eredően az Ügyfélnek tartozása áll fenn.

Amennyiben a Pénzváltó vagy a Bank a kezelésében lévő adatokat egy, az eredeti Ügyfél-hozzájárulástól eltérő – és a saját tevékenységét érintő okból felmerülő – célból kívánja továbbítani, úgy – amennyiben az lehetséges, szükséges és ésszerű – az adattovábbításhoz az Ügyfél külön nyilatkozatba foglalt hozzájárulását kéri. Ha erre nincs lehetősége, mert az érintett hozzájárulásának beszerzése lehetetlen vagy aránytalan költséggel járna, úgy minden esetben biztosítja annak lehetőségét, hogy ezen adattovábbítás ellen az érintettek tiltakozhassanak, illetve, hogy megtilthassák azt. Egyebekben, ezen esetben is a jelen Tájékoztató korábbi részeiben foglaltak az irányadók.

Amennyiben erre a Pénzváltónak lehetősége van, úgy az adattovábbítást, illetve a továbbított adatok mennyiségét, kezelésének és felhasználásának lehetséges céljait, kezelésének lehetséges időtartamát, továbbításának lehetséges címzettjeit korlátozza vagyis amennyiben lehetőség van rá minimalizálja a továbbított adatok körét, az adatokhoz hozzáférő címzetteket, a hozzáférés időtartamát stb.

Amennyiben a Pénzváltó bármely idézést, bírósági, közigazgatási vagy választott bírósági határozatot kap bármely végrehajtó, közigazgatási vagy szabályozó szervtől vagy más állami hatóságtól a pénzváltói tevékenysége ellátása során általa feldolgozott személyes adatok kezelésével összefüggésben, úgy ezen adatszolgáltatási igényt haladéktalanul továbbítani köteles az őt megbízó Banknak, kivéve amennyiben az alkalmazandó jogszabály másképp rendelkezik.

Az adatkérésre jogszabály alapján jogosult nyomozó hatóság, ügyészség, bíróság, nemzetbiztonsági szolgálat, minősített adatok kezelésére jogosult, vagy ilyen megkeresés küldésére jogosult szerv vagy más hatóság (például MNB, GVH, adóhatóság, Alapvető jogok biztosa, NAIH, stb.) törvényben meghatározott feladatai ellátásának biztosítása céljából elrendelt vagy kérelmezett adatszolgáltatási igényének a Pénzváltó, illetve az őt megbízó Bank eleget tesz, ezen szervek, szervezetek felé titoktartási kötelezettsége a vonatkozó jogszabályi keretek között nem áll fenn, így e körben személyes adatokat is továbbít(hat) Ügyfeleiről ezen szervek, szervezetek felé. A szolgáltatandó adatok körét és fajtáit, a hatóság általi adatkezelés célját és feltételeit, az adatok megismerhetőségét, az azokhoz való hozzáférést, az adatkezelés időtartamát, az adattovábbításról való ügyféli értesítés lehetőségét, illetve az adatszolgáltatás teljesítésére rendelkezésre álló időtartamot, valamint az adattovábbítás módját a vonatkozó jogszabályi keretek között az adatkezelést elrendelő szerv vagy szervezet határozza és állapítja

meg. Az adatkérés jogszerűségéért minden esetben az eljáró, adatkérésre felhatalmazott szerv a felelős, e körben a Pénzváltónak, illetve a Banknak korlátozott lehetősége és felelőssége van. A hatósági adatszolgáltatások teljesítéséből származó esetleges ügyféligenyekért, ügyfélkárokért sem a Pénzváltó, sem a Bank nem tartozik felelősséggel.

## **8. Az érintettek jogai**

Amennyiben az érintettek, akiknek adatait pénzváltói tevékenysége keretében a Pénzváltó feldolgozza, adataik feldolgozásával összefüggésben közvetlenül a Pénzváltónál terjesztenek elő kifogást, panaszt vagy más igényt, úgy ezen érintetteket a Pénzváltó köteles tájékoztatni, hogy ezen kifogást, panaszt vagy más igényt közvetlenül a Bankhoz kell megtenniük, azt a Pénzváltó nem kezelheti. Az érintettek adatkezeléssel összefüggő kéréseire, panaszaira a Pénzváltót megbízó Bank, mint adatkezelő jogosult, illetve köteles válaszolni.

A Bank ekörben is kiemelt figyelmet fordít rá, hogy Ügyfelei, illetve az érintettek a Bank – és megbízottai, mint a Pénzváltó – által nyújtott szolgáltatások igénybevétele során mindenkor tisztában legyenek az őket megillető jogokkal és kötelezettségekkel az adatvédelem terén is.

Az érintetteket megillető jogok: tájékoztatáshoz való jog, hozzáférés, helyesbítés, törlés és elfeledtetéshez való jog, adatkezelés korlátozása, adat hordozhatósághoz való jog, tiltakozáshoz való jog és Tiltakozás automatizált döntéshozatal ellen egyedi ügyekben (beleértve a profilalkotást).

Az érintettek ezen jogukat a Bank Adatvédelmi és Adatkezelési Tájékoztatójában foglaltak megfelelően gyakorolhatják. Ezen Tájékoztató a Bank honlapján elérhető (<https://www.raiffeisen.hu/raiffeisen-csoport/raiffeisen-bank-zrt/jogi-nyilatkozatok/adatkezelesi-tajekoztato> ).

### **Az érintetti jogok gyakorlásához kapcsolódó eljárási tudnivalók**

A Bank az adatokhoz való hozzáféréshez, illetőleg az adathordozhatósághoz való jog gyakorlásának megkönnyítésére kialakított egy formanyomtatványt, melynek használatát, annak praktikussága okán javasolja Ügyfeleinek és az egyéb érintetteknek. Mindezek mellett a Bank az adatkezelés elleni tiltakozás, illetve a törlés iránti kérelmek gyakorlásának megkönnyítése érdekében szintén külön formanyomtatványt hozott létre. A mindenkor hatályos nyomtatványok elérhető a bankfiókokban és a Bank honlapján ([https://www.raiffeisen.hu/documents/10423/213988/Adathozzaferes\\_kerelem.pdf/a95aa5a2-5f41-e89d-4886-71d7c6a7a3b8](https://www.raiffeisen.hu/documents/10423/213988/Adathozzaferes_kerelem.pdf/a95aa5a2-5f41-e89d-4886-71d7c6a7a3b8) és [https://www.raiffeisen.hu/documents/10423/213988/Adatkezeles\\_kerelem.pdf/30114725-3b17-4a47-032f-247176ca314a](https://www.raiffeisen.hu/documents/10423/213988/Adatkezeles_kerelem.pdf/30114725-3b17-4a47-032f-247176ca314a)).

A kérelmekben foglaltak érdemi elbírálásához a Bank a kérelmező személyazonosításhoz szükséges adattartalmat kér, hiszen ez a banktitok megőrzése miatt nélkülözhetetlen, ezen adatok megadása biztosítja, hogy illetéktelen személyek ne kaphassák meg az adatokat. A kérelmekhez kitöltési segédlet is kapcsolódik. Mindezen kérelmek, ugyanakkor csupán az Ügyfél és egyéb érintett segítségére szolgáló dokumentumok, a beadott kérelmeket azok tartalma szerint bírálja el a Bank, függetlenül azok formájától.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a titokvédelmi kötelezettségek miatt csak a megfelelően azonosított Ügyfél vagy egyéb érintett nyújthat be adatkezeléssel összefüggő kérelmet, és csak olyan adatot igényelhet, melynek megismerésére jogosult. Amennyiben ezen kritériumok nem teljesülnek (vagyis nem megfelelően azonosított vagy titok megismerésére nem jogosult a kérelmező fél), a kérelmet Bank nem tudja teljesíteni, azt hiánypótlásra küldi vissza vagy elutasítja teljesítését.

Az Ügyfél kérelmét a Bank bármely csatornájára címzett megkeresésével benyújthatja. A Bank a kérelmeket befogadja:

- írásban, levél formátumban, ha az megállapíthatóan az arra jogosulttól származik
- személyesen bármely bankfiókban,
- elektronikus úton, email formában
- telefonhívás során.

Az emailen érkező kérelmek esetén a Bank csak azon kérelmeket fogadja be, mint teljesítendő, melyek saját adatokra vonatkozó kérelmet tartalmaznak, és melyből az Ügyfél vagy egyéb érintett személyazonossága egyértelműen megállapítható, így például tartalmazza az Ügyfél személyazonosító adatait (név és születési név, születési hely és idő, anyja neve, lakcím) és ügyfélazonosító számát.

A Bank biztosítja azt a lehetőséget, hogy az Ügyfél vagy egyéb érintett döntése szerint a kérelemre adott választ – amennyiben ahhoz valamilyen adat vagy szerződés kiadása kapcsolódik (pl. hozzáféréshez való jog biztosítása során) – elektronikus úton vagy papír alapon teljesíti. A papír alapú teljesítés esetén a Bank az általa nyilvántartott címre küldi meg a válaszevet. A Bank azon esetekben, ha a kérelem elektronikus úton érkezik vagy az Ügyfél vagy egyéb érintett elektronikus úton kéri teljesíteni a kérelmet, a megfelelő adatbiztonsági és titokvédelmi intézkedések biztosítása mellett, elektronikus úton teljesíti a kérelemben foglalt megkeresést. Amennyiben ez nem lehetséges (figyelembe véve az összes körülményt), a Bank a megkeresésére postai úton megküldött levélben válaszol.

## **9. A nem természetes személy ügyfelekhez kapcsolódó adatkezelésekre vonatkozó eltérő szabályok**

A nem természetes személynek minősülő Ügyfelek adatainak kezelése során – lévén azok nem vagy nem kizárólagosan személyes adatok – a Pénzváltó, illetve az őt megbízó Bank a jelen Tájékoztatóban a természetes személy Ügyfelekre vonatkozóan leírtakat csak irányadónak tekinti, azokat a jelen Tájékoztatóban foglalt kivételekkel, csak a nem természetes személy Ügyfelek képviselői, meghatalmazottai és természetes személy tényleges tulajdonosai vonatkozásában érvényesíti.

A Pénzváltó a nem természetes személy Ügyfelek képviselői, meghatalmazottai és tényleges tulajdonosainak vonatkozásában az alábbi személyes adatokat kezeli:

- a képviselő/ meghatalmazott/ rendelkezésre jogosult/ tényleges tulajdonos/ kedvezményezett természetes személy azonosító adatai, mint például:
  - neve (vezeték és keresztnév, születési név);
  - anyja neve;
  - születési helye és ideje (életkora);
  - nemzetisége, állampolgársága;
  - lakcíme vagy tartózkodási helye, és ha az szükséges lakcímkártyájának száma, illetve a lakcímkártya másolata;
  - azonosító okmányának (személyi igazolvány vagy személyazonosító igazolvány, jogosítvány, útlevél) száma, kiállításának vagy érvényességének ideje, kiállítója vagy típusa, illetve ezen azonosító okmány másolata és így a képviselő/ meghatalmazott/ rendelkezésre jogosult/ tényleges tulajdonos/ kedvezményezett képmása;
  - a képviselő/ meghatalmazott/ rendelkezésre jogosult/ tényleges tulajdonos/ kedvezményezett aláírásmintája;
- kapcsolati adatok, mint például:
  - lakcíme, levelezési vagy egyéb kapcsolattartási címe;

- telefonszáma;
- email címe;
- a képviselő/ meghatalmazott/ rendelkezésre jogosult/ tényleges tulajdonos/ kedvezményezett nem természetes személy Ügyféllel fennálló kapcsolatára vonatkozó adatai;
- a képviselő/ meghatalmazott/ rendelkezésre jogosult/ tényleges tulajdonos/ kedvezményezett által megtett nyilatkozatok, illetve a képviselői/ meghatalmazotti/ rendelkezésre jogosulti/ tényleges tulajdonosi/ kedvezményezetti jogállást bizonyító okiratok, dokumentumok eredeti vagy hiteles másolati példányai.

Ezen adatok felvételének és kezelésének célja:

- a nem természetes személy Ügyfél képviselőjének/ meghatalmazottjának/ rendelkezésre jogosultjának/ tényleges tulajdonosának/ kedvezményezettjének azonosítása, személyazonosságának és azonosító okiratainak ellenőrzése, továbbá a személyazonosító okmányokkal való esetleges visszaélések megakadályozása, illetve megnehezítése, az esetleges visszaélések vizsgálása (a továbbiakban együtt: csaláskezelés), illetve a velük való kapcsolattartás biztosítása;
- másrészről a nem természetes személy Ügyféllel megkötendő vagy megkötött szerződés teljesítése, végrehajtása, a szerződés alapján vállalt szolgáltatás nyújtása, a szerződéssel kapcsolatos kötelezettségek és jogosultságok igazolása, vizsgálata, a szerződéssel kapcsolatos kapcsolattartás és információszolgáltatás;
- minőségi és hatékony ügyfélkiszolgálás biztosítása – ideértve különösen az ügyfélkiszolgálást elősegítő informatikai rendszerek működtetését is;
- kockázatkezelés – ideértve a kockázatelemzést, a kockázatmérséklést és értékelést;
- Ügyfél-, ügyletképesség minősítése;
- statisztikai elemzés és/vagy adatszolgáltatás.

Az adatok forrása a képviselő/ meghatalmazott/ rendelkezésre jogosult/ tényleges tulajdonos/ kedvezményezett nyilatkozatán túl nyilvános és közhiteles nyilvántartás – így különösen a cégnyilvántartás vagy más hasonló nyilvántartás – is lehet.

A Pénzváltó ezen adatokat a nem természetes személynek minősülő Ügyfelek adataival megegyező ideig, a nem természetes személynek minősülő Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolat megszűnését követő 5, illetve 8 évig, esetenként 10 évig kezeli.

Lévén ezen azonosító adatok többsége közhiteles nyilvántartásokban is fellelhető, bárki számára hozzáférhető, nyilvános személyes adatok, így ezek felhasználásakor, feldolgozásakor a Pénzváltó, illetve a Bank csak olyan esetekben tekinti alkalmazandónak a természetes személyek hasonló adatainak felhasználására irányadó szabályokat, ha megítélése szerint ehhez az érintettnek lényeges, illetve méltányolható érdeke fűződik. Ugyanakkor a Pénzváltó, illetve a Bank ezen adatok felhasználásakor minden körülmények között tekintettel van arra a körülményre, hogy ezen adatok egyúttal banktitkot is képeznek. Mindezekre tekintettel ezen adatokat a Pénzváltó, illetve a Bank szabadon felhasználhatja saját érdekében, saját céljaira a jelen Tájékoztató korábbi részében meghatározott adatkezelési célok keretei között.

Ezen adatokat is jogosult, illetve köteles a Pénzváltó, illetve a Bank – ha az érintett hozzájárulása és/vagy ha azt jogszabály kötelezővé vagy lehetővé teszi – az arra jogosult számára továbbítani, hozzáférhetővé tenni. Kifejezetten ilyen eset lehet – az adatkezelés céljához igazodóan – többek között a Pénzváltó, illetve a Bank tevékenységének kiszervezése, illetve további adatfeldolgozó igénybevétele az adatkezelés lehetséges céljainál meghatározott okokból.

## **10. Egyes sajátos célú adatkezelésre vonatkozó rendelkezések**

Sajátos célú adatkezelést általában valamely jogszabály tesz kötelezővé a Pénzváltó, illetve a Bank számára, mely jogszabály egyúttal meghatározza a kezelendő adatok fajtáit, az adatkezelés célját és feltételeit, az adatok megismerhetőségét, az adatkezelés időtartamát. Ezeket a jogszabályi rendelkezéseket a Pénzváltó, illetve az őt megbízó Bank minden esetben betartja, illetve betartatja.

A jelen Tájékoztató csak a legfontosabb rendelkezéseket tartalmazza e jogszabályokból, illetve – amennyiben ez szükséges vagy lehetséges – kiegészítik, pontosítják alkalmazásukat az Ügyfelek, illetőleg az egyéb érintettek vonatkozásában.

### **A statisztikai célú adatkezelés**

A Pénzváltó, illetve a Bank jogosult az Ügyfelek és egyéb érintettek adatait anonimizált formában a saját statisztikai elemzése céljából felhasználni, illetve ilyen célból másnak átadni. A Bank e körben kifejezetten jogosult rá, hogy ezen adatokat a Bankcsoport (melynek listája a Bank honlapján megtalálható) számára statisztikai-elemzési célokra továbbítsa.

A Pénzváltó, illetve a Bank jogosult és köteles az erre jogszabályban feljogosítottak számára – mint például a Központi Statisztikai Hivatal vagy a Magyar Nemzeti Bank – e felhatalmazó jogszabályokban, hatósági adatszolgáltatási rendelkezésekben, valamint a vonatkozó belső szabályzatokban foglalt feltételekkel és keretek között adatot szolgáltatni statisztikai célra. A statisztikai adatok egyebekben – a jogszabályok biztosította keretek között – korlátozás nélkül felhasználhatók.

### **A panaszkezeléshez és vitarendezéshez kapcsolódó adatkezelés**

A Bank jogosult a panaszok kezeléséhez, illetve a vitarendezéshez kapcsolódóan a panaszt benyújtó személy (Ügyfél vagy egyéb érintett, a továbbiakban e cím alatt együtt: panasz benyújtó személy vagy panaszos) személyes adatait – így elsősorban azonosító adatait, valamint a vitával, illetve panaszával összefüggésben megadott adatait – kezelni. A Bank ezen adatokat minden esetben a vonatkozó jogszabályoknak, a jelen Tájékoztatónak, valamint a kapcsolódó belső szabályzatainak – így különösen a mindenkor hatályos Panaszkezelési Tájékoztatójának – megfelelően titokként, bizalmasan kezeli.

A panaszkezelési eljárás részletes szabályait a Bank mindenkor hatályos Panaszkezelési Tájékoztatója tartalmazza. A jelen Tájékoztató csak kifejezetten az adatkezelési tevékenységekkel, adatvédelmi kérdésekkel összefüggő panaszok kezelésével összefüggő legfontosabb szabályokat tartalmazza, egyebekben a panaszok kezelésére a Panaszkezelési Tájékoztató rendelkezései irányadók, alkalmazandók. A Bank által készített és közzétett Érintettek adatkezeléssel összefüggő jogosultságaira vonatkozó tájékoztatója tartalmazza a kérelmekkel kapcsolatos speciális eljárási jellegű szabályokat.

Amennyiben a panaszt tevő személy nem azonosítja magát hitelt érdemlően, vagy azonosító adatainak kezeléséhez nem járul hozzá, úgy a továbbiakban nem-ügyfélként kezelendő és számára az ügyféli minőséggel összefüggő személyes (és banktitkot képző) adatok nem adhatók át, illetve tehetők bármely módon hozzáférhetővé, hanem csak általános tájékoztatás adható számára. Ennek indoka a korábban leírt banktitok megtartási kötelezettség, azaz a Bank köteles megtartani mindazon titkot, mely a szolgáltatásnyújtás során tudomására jut és ez alól csak jogszabály adhat bizonyos esetekben felmentést.

A panaszos, illetve meghatalmazottjának személyazonosságát, illetve rendelkezési jogosultságát a Banknak minden esetben ellenőriznie kell, így a panaszt a Bank akkor tekinti hiánytalanul megtettnek, ha abból a panaszos, illetve meghatalmazottjának személyazonossága, valamint a panasz azonosítását megkönnyítő adatok (például ügyfélszám, ügyfelnév, panasz beadásának helye, időpontja, szerződésszám stb.) kiderülnek.

A panaszhoz mellékelni ajánlott a panasz jogosságát alátámasztó bizonyítékokat, illetve elbírálását elősegítő dokumentumokat (például meghatalmazás, igazolások, bizonylatok, rendőrségi jegyzőkönyv, stb.).

Amennyiben a panasz helyben nem válaszolható meg és a válasz személyes adatot (és banktitkot) tartalmaz, úgy a Bank a választ – annak indokolásával együtt – kizárólag írásban, postai úton megküldött levélben juttatja el a panaszoshoz. Ha a válasz személyes adatot (és banktitkot) nem tartalmaz, úgy általánosságban a Bank a választ olyan formában juttatja el a panaszoshoz, amelyben azt a panaszos küldte, vagy a választ kérte.

Panaszkezelési tevékenységével összefüggésben a Bank a birtokába jutott adatokat (a panaszt vagy az azzal kapcsolatos, írásban vagy elektronikusan rögzített dokumentumokat) 5 évig őrzi meg.

A vitarendezéssel összefüggésben a Bank jogosult a birtokában lévő vagy más forrásokból megszerzhető, az Ügyfélre vagy az Ügyfélhez kapcsolódó szerződésben szereplő egyéb érintettekre vonatkozó valamennyi releváns adatot és információt bizonyítékként felhasználni, illetve azokat az arra jogosultak (pl. hatóságok, bíróságok, jogi képviselők, stb.) számára átadni, hozzáférhetővé tenni.

E körben a Bank kifejezetten jogosult arra, hogy vitarendezéssel összefüggő adatokat továbbítson az Raiffeisen RBHU Holding GMBH számára kockázatelemzési, ellenőrzési és statisztikai célokból.

A Bank ezen adatokat a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő módon és ideig kezeli, s panaszügy esetén a vita jogerős, végleges lezárását követő 5 év elteltével, bírósági, mediációs, hatósági vagy egyéb vitarendezési fórum előtti eljárással rendezett jogvita esetén, a vita végleges lezárását követő 10 év elteltével, vagy ha azt a bíróság vagy hatóság elrendeli, lehetőség szerint törli vagy zárolja.

### **Az ügyfél-azonosítással, okiratmásolással összefüggő adatkezelés**

A Pénzváltó, valamint az őt megbízó Bank a tevékenységére irányadó szabályok – elsősorban a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, továbbá az erre vonatkozó pénzügyi sztenderdek és szabályzatok – értelmében köteles pénzügyi szolgáltatás igénylése, illetve igénybevétele esetén az Ügyfelet, illetve az egyéb érintettet azonosítani.

Amennyiben az Ügyfél, illetve az egyéb érintett a személyazonosítást megtagadja, vagy nem rendelkezik érvényes személyazonosító okmányokkal, úgy üzleti kapcsolat vele nem létesíthető.

A Bank köteles az Ügyfél, illetve az egyéb érintett személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványairól, illetve lakcímet igazoló hatósági igazolványáról másolatot készíteni és azt személyi adatok központi vagy más nyilvános és hiteles nyilvántartásokból (mint például: a polgárok személyi adatainak és lakcímének központi nyilvántartása, központi hitelinformációs rendszer, GiraInfo, stb.) való lekérdezésén és egyezőségének ellenőrzésén felül:



- a Bank és az Ügyfél, illetve az egyéb érintett közötti pénzügyi szolgáltatási szerződés/megbízás teljesítése, végrehajtása, a szerződés/megbízás alapján vállalt szolgáltatás nyújtása,
- a szerződéssel/megbízással kapcsolatos kötelezettségek és jogosultságok igazolása,
- a pénzügyi szolgáltatást igénybe vevő vagy azokról rendelkező személyek egyértelmű azonosítása és ennek révén a tranzakciók biztonságának garantálása,
- kockázatkezelés (kockázatelemzés, kockázatmérés, kockázatértékelés),
- ügyfél- és ügyletképesség minősítés,
- panaszok kezelése,
- az Ügyfél, illetve az egyéb érintettek egyértelmű azonosítása, továbbá a személyazonosító okmányokkal való esetleges visszaélések megakadályozása, illetve megnehezítése, az esetleges visszaélések kivizsgálása (a továbbiakban együtt: csaláskezelés) céljából kezelni és felhasználni.

A Pénzváltó, illetve a Bank ezen adatokat és okmánymásolatokat az Ügyféllel, illetve az egyéb érintettel létrejött ügyleti kapcsolat, szerződés vagy ha a szerződésből követelés támad, a követelés megszűnését követő 8. év végéig (amelyik a hosszabb), vagy törvényben meghatározott feltételek fennállása esetén, az adott törvényben meghatározott határideig (például a pénzmossási törvényben meghatározott feltételek esetén 8 évig, illetve 10 évig) kezeli és tartja nyilván.

#### **Biztonsági kamerafelvételekre vonatkozó szabályok:**

A Pénzváltó az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, valamint épületeiben, létesítményeiben a szolgáltatási tevékenység zavartalanságának biztosítása céljából, az emberi élet, testi épség, személyi szabadság, vagyonvédelem, valamint a bank- és üzleti titok védelme érdekében (a továbbiakban összefoglalóan biztonsági célból) a pénzváltói szolgáltatás igénybevételekor, illetve a pénzváltói létesítményekbe való belépéskor és ott-tartózkodáskor fénykép-, video- és audiofelvételt készít (het), amelyet személy- és vagyonvédelmi, illetve biztonsági célból tárolhat és bizonyítékként felhasználhat.

A képrögzítő berendezéseket a Pénzváltó úgy helyezi el, illetve azok felvételeit úgy tárolja, hogy azokhoz illetéktelen személyek nem férhetnek hozzá. A kamerafelvételek csak a rendőrség, az ügyészség vagy a bíróság, a tűzoltóság, továbbá jogszabályban rögzített más hatóságok hivatalos eljárása, illetve a Bank által folytatott belső visszaélés- és csaláskezelési vizsgálatok során használhatók fel, adhatók ki.

A pénzváltó a kamerafelvételeket az Ügyfelek és egyéb érintettek kérésére nem adja ki, azokba csak betekintést enged.

Az archivált felvételeket a Pénzváltó és a Bank biztonsági munkatársai jogosultak megtekinteni, megismerni és azok felhasználásáról – figyelemmel a fentebb írtakra – dönteni.

A Pénzváltó a rögzített kamerafelvételeket maximum 50 napig őrzi meg, ezt követően törli, olyan módon, hogy azok ismételen ne legyenek helyreállíthatók, felhasználhatók.

A Pénzváltó a fénykép- és videofelvételekre vonatkozó, az ügyfelek, illetve a Pénzváltó létesítményeiben tartózkodók figyelmét felhívó jelzéseket az üzlethelységek bejáratánál is elhelyezi.

A Pénzváltó a biztonsági kamerarendszer üzemeltetésébe jogosult adatfeldolgozót bevonni.

#### **A hangfelvételekre vonatkozó szabályok:**

A Pénzváltó, illetve a panaszkezelés körében eljáró Bank az Ügyféllel, illetve egyéb érintettekkel folytatott telefonbeszélgetést – az erre vonatkozó előzetes figyelmeztetéssel és figyelemfelhívással – jogosult rögzíteni és az ilyen hangfelvételt a szerződés létrehozásával, fenntartásával vagy elszámolási, panaszkezelési és biztonsági célból tárolni és bizonyítékként felhasználni. A beszélgetés rögzítéséhez hozzájárulni nem kívánó érintettek számára bármely más ügyintézési elérhetősége nyitva áll kapcsolatfelvétel céljára.

Amennyiben az érintett a Banknak nem ügyfele és személyazonosító, illetve elérhetőségi adatokat közöl telefonon annak érdekében, hogy a kért tájékoztatást megkaphassa, úgy a Bank megadottnak tekinti hozzájárulását ahhoz, hogy a kért tájékoztató anyag kiküldése céljára a Bank ezeket az adatokat felhasználja.

A Pénzváltó, illetve a Bank a felvételeket legalább 5 évig őrzi meg, ugyanakkor bizonyos felvételeket, melyek konkrét jogviszonyokhoz kapcsolódnak vagy melyekre a későbbi, esetleges igényérvényesítés során szükség lehet, az adott jogviszonyra irányadó megőrzési időn át tárolják, mely akár a jogviszony vagy az abból származó esetleges követelés megszűnését követő 8 év is lehet.

A hangfelvétel tartalmát azon pénzváltói és banki munkavállalók, megbízottak kezelhetik, illetve ismerhetik meg, akiknek munkavégzésével összefüggésben az szükséges (pl. panaszkezelési, megfelelőségi (compliance) funkcióz ellátó, ellenőrzési feladatokat teljesítő személyek.).

A hangfelvétel panasz esetén az illetékes hatóság, esetleges jogvita esetén az eljáró bíróság részére, továbbá csak a törvényben meghatározottak szerinti egyéb esetekben kerülhet kiadásra, illetőleg használható fel.

#### **A Pénzváltó és a Bank központi épületeibe való belépésre vonatkozó szabályok:**

A Pénzváltó és a Bank, az épületeikbe és az épületeken belül az egyes helyiségekbe történő belépési, illetve benntartózkodási jogosultságokat a belépés, illetve benntartózkodás céljához igazítva – például vendég, munkavállaló, szerződéses partner, stb. –, személy szerint visszaellenőrizhetően állapítja meg. Ennek megfelelően az épületeibe való belépéshez, illetve az azokon belüli tartózkodás ellenőrzéséhez a Pénzváltó, illetve a Bank felkérheti az épületeiben tartózkodó személyeket bizonyos azonosító és egyéb adataik (például név, képmás, a belépés célja, gépjármű rendszáma, stb.) megadására. Ezen adatokat a Pénzváltó, illetve a Bank személy- és vagyonvédelmi, illetve biztonsági célból rögzít(het)ji és az alkalmazottak, a rendszeres belépők valamint a szervizmunkát végzők esetén megőrzi.

A Pénzváltó, illetve a Bank a beléptető-rendszer üzemeltetésébe, a belépések ellenőrzésére jogosult adatfeldolgozót bevonni.

### **11. A Tájékoztatóban használt legfontosabb fogalmak**

A jelen Tájékoztatóban külön nem meghatározott fogalmak értelmezése kapcsán a vonatkozó jogszabályokban, illetve a Bank Adatvédelmi és Adatkezelési Tájékoztatójában foglaltak megfelelően irányadók. (Ezen Tájékoztató a Bank honlapján elérhető - <https://www.raiffeisen.hu/raiffeisen-csoport/raiffeisen-bank-zrt/jogi-nyilatkozatok/adatkezelesi-tajekoztato> .)

**Adatfeldolgozás:** a Pénzváltó, illetve a Pénzváltó által megbízott további adatfeldolgozó által elvégzett valamely adatkezelési művelet vagy adatkezelési feladatok összessége.

**Adatfeldolgozó:** az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki, vagy amely a Bankkal, mint adatkezelővel kötött szerződése alapján – beleértve a

jogszabály rendelkezése alapján kötött szerződést is – a Bank nevében az adatok feldolgozását végzi. Jelen Tájékoztató körében a Pénzváltó.

**Adatkezelő:** a Bank, illetve Bankcsoport, valamint a Bankkal, illetve a Bankcsoporttal kapcsolatban álló azon természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki, vagy amely önállóan és/vagy a Bankkal, illetve a Bankcsoporttal együtt (társ-adatkezelőként) az adatok kezelésének célját és eszközeit meghatározza, így az adatkezelésre vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy a megbízott adatfeldolgozóval végrehajtatja.

**Anonimizálás:** az adatok megfosztása személyes jellegüktől úgy, hogy kapcsolatuk az érintettel már nem állítható helyre az adatkezelő által sem.

**Bank:** a Raiffeisen Bank Zrt., továbbá bizonyos esetekben a Bank munkavállalói, valamint a Bankkal szerződéses vagy egyéb kapcsolatban álló személyek.

**Bankfitok:** minden olyan, az egyes Ügyfelekről a Pénzváltó, illetve a Bank rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, továbbá a Banknál kötött szerződéseire vonatkozik.

**Egyéb érintett:** a közreműködő személyek, az eseti ügyfelek és a leendő ügyfelek összefoglaló elnevezése.

**Eseti ügyfél:** olyan természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely a Pénzváltó részére alkalmi jelleggel ügyleti megbízást ad.

**Érintett:** bármely meghatározott, személyes adata alapján azonosított vagy a Pénzváltó, illetve a Bank által ésszerű módon – közvetve vagy közvetlenül – azonosítható természetes személy. Ésszerű módon történő azonosításnak minősül különösen, ha adott személyt egy azonosító szám vagy jel, tartózkodási információ vagy a személy fizikai, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy társadalmi identitására vonatkozó egy vagy több tényezőre, információra történő utalás révén kapcsolják össze az adattal. A Pénzváltó, illetve Bank való kapcsolatában Érintett személy lehet az Ügyfél vagy az egyéb érintett.

**Harmadik személy:** olyan természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, vagy bármely egyéb szerv, aki vagy amely nem azonos az érintettel, az Ügyféllel, az adattovábbítás címzettjével, illetve a Pénzváltóval, a Bankkal, az adatkezelővel és az adatfeldolgozóval, vagy azokkal a személyekkel, akik az adatkezelő vagy adatfeldolgozó közvetlen irányítása alatt a személyes adatok kezelésére felhatalmazást kaptak.

**Közreműködő személy:** az az Ügyfélnek nem minősülő személy, akinek vagy amelynek adatait, illetve a rá vonatkozó információkat a Pénzváltó kezeli vagy azok birtokába jut, többnyire valamely az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás biztosítása kapcsán. Ilyen személy lehet például, aki az Ügyféllel megkötendő szerződés teljesülése érdekében közreműködik (ügyfél megbízottja, képviselője, tanú, tolmács, fordító).

**Leendő ügyfél:** az a személy, aki a Pénzváltó szolgáltatásával kapcsolatos tájékoztatás címzettje, valamint az is, aki szolgáltatást igényel, vagy az iránt érdeklődik (de a Pénzváltó még nem kötött vele szerződést szolgáltatás nyújtására), illetve aki a Pénzváltó számára szerződéses ajánlatot tesz.

**Titok:** minden olyan, az egyes Ügyfelekről a Pénzváltó, illetve a Bank rendelkezésére álló, bizalmas, belső használatú, korlátozott terjesztésű vagy az arra jogosult által megfelelő módon valamilyen titokká minősített banktitoknak vagy más védendő, bizalmas információnak minősülő tény, információ, megoldás vagy adat, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, személyi körülményeire, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint megkötött szerződéseire vonatkozik.

**Ügyfél:** minden természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely, a Pénzváltótól pénzváltási szolgáltatást vesz igénybe. Az Ügyfelekhez

hasonló módon kezelendők az egyéb érintettek adatai is, hacsak a jelen Tájékoztató ettől eltérő szabályokat nem fogalmaz meg.

## 1. Melléklet – Az egyes megőrzési idők és vonatkozó jogszabályok

szolgáltatás típusa	a szolgáltatásra vonatkozó jogszabályi háttér	kötelező megőrzési idő
<b>banki alaptevékenység</b>	<b>Hpt.:</b> a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv.	szerződés megszűnésétől számított 8 év (Pmt.-re + Szv. tv.-re figyelemmel)
<b>panaszkezelés</b>	Hpt.288. §	5 év
<b>létre nem jött szerződés (Hpt.-én alapuló szolgáltatási igény)</b>	<b>Ptk.:</b> a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. tv. 6:22. §  <b>Infotv.:</b> az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. tv. 6. § (1) bekezdés	5 év Ptk.-ban meghatározott általános elévülési idő a az irányadó
<b>ügyfél-átvilágítási intézkedés</b>	<b>Pmt.:</b> a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. 56-59. §§	1. Ügyleti megbízásnál: ügylettől számított 8 év 2. üzleti kapcsolatnál: szerződéses kapcsolat megszűnésétől számított 8 év
<b>szolgáltatáshoz kapcsolódó számviteli bizonylatok</b>	<b>Szám. tv.:</b> a számvitelről szóló 2000. évi C. tv. 169. §	számviteli bizonylat kiállításától számított 8 év
<b>pénzforgalmi szolgáltatás</b>	<b>Pft.:</b> a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. tv.	szerződés megszűnésétől számított 8 év (Pmt.)
<b>vagyonvédelem</b>	<b>Szvtv.:</b> a személy- és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól szóló 2005. évi CXXXIII. törvény  <b>Vhr.:</b> a 2005. évi CXXXIII. törvény végrehajtásáról szóló 22/2006. (IV. 25.) BM rendelet	Felhasználás hiányában a kamerafelvételekre legfeljebb a rögzítéstől számított: 60 nap (pénzintézetekre vonatkozó szabályozás 31. § (4))

<p><b>jogi képviselet ellátása, ügyvédi, jogtanácsosi adatkezelés</b></p>	<p><b>Ütv.:</b> 2017. évi LXXVIII. törvény - az ügyvédi tevékenységről 53. § <b>Btk.:</b> a büntető törvénykönyvről szóló 2012. évi C. tv. <b>Pmt.</b> <b>Kamarai szabályzatok</b></p>	<p>1. jogi képviselet megszűntét követő 10 év 2. peres/nem peres eljárás végleges lezárását követő 10 év</p>
-----------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------