



# **HIRDETMÉNY**

## **I melléklet**

### **A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETÁGI ÜZLETSZABÁLYZATHOZ**

#### **Adatkezelési tájékoztató**

**Hatályos: 2023. augusztus 1. napjától**

**Közzétéve: 2023. június 30. napján**

**OTP Bank Nyrt.**

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-041585. cégszámon

Központi postacím: 1876 Budapest

Honlap: <https://www.otpbank.hu>

## OTP BANK NYRT.

Befektetési szolgáltatásokra és kiegészítő szolgáltatásokra, privát banki, kiemelt privát banki, direkt privát banki, portfóliókezelési szolgáltatásokra és Global Markets Szolgáltatásokra vonatkozó

### ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Jelen Adatkezelési Tájékoztató az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzat adatkezelésre vonatkozó 5. mellékletének, a befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások, privát banki, kiemelt privát banki, direkt privát banki, portfóliókezelési szolgáltatások és nyújtása során végzett adatkezelés feltételeinek kiegészítése, Global Markets Szolgáltatások nyújtása során végzett adatkezelés feltételeinek pontosítása. A Jelen Adatkezelési Tájékoztatót az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának adatkezelésre vonatkozó 5. mellékletével együtt kell alkalmazni.

#### 1. Az adatkezelő és elérhetőségei

Az adatkezelő neve: OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: „**Adatkezelő**”)  
Székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Postacíme: OTP Bank Nyrt. Központi Ügyfélkapcsolati Főosztály, 1876 Budapest  
E-mail címe: [informacio@otpbank.hu](mailto:informacio@otpbank.hu); [information@otpbank.hu](mailto:information@otpbank.hu)  
Telefonszáma: (+36 1/20/30/70) 3 666 666  
Honlap: <http://www.otpbank.hu>

Az Adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjének az adatai a következők:

Neve: Gázmár Zoárd  
Postacíme: 1131. Budapest, Babér u. 9  
E-mail címe: [adatvedelem@otpbank.hu](mailto:adatvedelem@otpbank.hu)

#### 2. Az Ügyfelek adatainak kezelése

##### 2.1. Az Ügyfelek köre

Az Adatkezelő a befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások, privát banki, kiemelt privát banki, direkt privát banki portfóliókezelési szolgáltatások és Global Markets Szolgáltatások nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az alábbi természetes személyek (a továbbiakban: Érintett) személyes adatait kezelik:

- a) számlatulajdonos Ügyfél, társtulajdonos (ha van),
- b) eseti és állandó meghatalmazott,

- c) törvényes képviselő,
- d) gyám, helyettes gyám és gondnok,
- e) Ajánlatkérő
- f) tanú.

## 2.2. A kezelt adatok köre

Az Adatkezelő a befektetési és kiegészítő szolgáltatások, privát banki, kiemelt privát banki, direkt privát banki portfóliókezelési szolgáltatások és Global Markets Szolgáltatások nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Általános Üzletszabályzat 5. melléklet 2. pontjában meghatározott adatszoportokon felül az alábbi adatszoportokba tartozó adatokat kezel az Érintettekről:

- a) tranzakciós adatok, számla és szolgáltatás jellemzők,
- b) egyedi díjkedvezményekkel kapcsolatos adatok (pl. munkáltató neve, Családi csomag),
- c) Nemzeti ügyfél-azonosító,
- d) Kockázati profil,
- e) előzetes tájékoztatói kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatok (pl. pénzügyi szakértelem/tapasztalat, vagyon/jövedelem dinamika, kockázatvállalási hajlandóság, kockázati tolerancia, tranzakciós szokások, pénzügyi-, vagyoni helyzet, megtakarítási célok és egyéb szükségletek),
- f) alkalmassági-, megfelelési teszt (MiFID teszt) eredménye,
- g) alkalmasság és megfelelés értékelését biztosító adatok,
- h) célpiac meghatározásához szükséges adatok (szakértelem és tapasztalat, pénzügyi helyzet, kockázati tolerancia, megtakarítási célok és egyéb szükségletek),
- i) egyénre szabott ajánlat nyújtásához szükséges adatok (pénzügyi-, vagyoni helyzet, megtakarítási célok),
- j) pénzügyi állapotára, gazdasági helyzetére vonatkozó adatok,
- k) bennfentes kategória,
- l) MNB egyenleg lekérdezéshez használatos belépési azonosító,
- m) a MiFID II. hatálya alá tartozó befektetési szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó releváns kommunikációban (amely lehet telefonbeszélgetés, email, chat, személyes találkozó) az Adatkezelő rendelkezésére bocsátott egyéb vonatkozó adat,
- n) privát banki, kiemelt privát banki, direkt privát banki, portfóliókezelési szolgáltatások, valamint a kapcsolódó értékajánlati elemek és Global Markets Szolgáltatások igénybevételéhez szükséges adatok,
- o) kapcsolattartási adatok (pl.: email cím, telefonszám, fax szám stb.),
- p) online kereskedési rendszer (OTP Trader) használatához kapcsolódó azonosító adatok,

A befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások, privát banki, kiemelt privát banki, direkt privát banki, portfóliókezelési szolgáltatások és Global Markets Szolgáltatások nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során kezelt adatok pontos körét az Általános Üzletszabályzat, a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat, a Private Banking Üzletszabályzat, rendelkezései, illetve a Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés (Összevont Értékpapírszámla Szerződés), a NYESZ-R Összevont Értékpapírszámla Szerződés, a Tartós Befektetési Értékpapírszámla Szerződés, (a már nem értékesített START Összevont Értékpapírszámla Szerződés és a Stabilitás Megtakarítási Értékpapírszámla Szerződés) továbbiakban Értékpapírszámla szerződések, illetve a Privát Banki, Kiemelt Privát Banki Alapszerződés, a Direkt Privát Banki szerződés és Portfóliókezelési Szerződés valamint a kapcsolódó szerződés-kiegészítések, megbízások továbbá a Pénzügyi Tervező szolgáltatás nyújtására irányuló tevékenység során keletkezett egyéb dokumentumok, illetve a Global Markets Keretszerződés, Egyedi Szerződés, Óvadéki szerződés, ISDA és GMRA dokumentáció, valamint a Global Markets Szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés teljesítése során keletkezett egyéb dokumentumok tartalmazzák.

### **2.3. Az adatkezelés céljai**

Az Adatkezelő a 2.2. pontban meghatározott adatokat az Általános Üzletszabályzat 5. melléklet 3. pontjában meghatározott célokra felül a következő célokból, illetve az ott meghatározottakhoz képest az alábbi kiegészítések szerint kezeli:

- a) kedvezményre való jogosultság ellenőrzése,
- b) pénzügyi-, vagyoni helyzet, befektetési célok, kockázatvállalási képesség és hajlandóság vizsgálata segítségével egyénre szabott termék és / vagy portfólió ajánlása,
- c) annak megállapítása, hogy az Adatkezelő az Ügyfél részére mely termékek vonatkozásában nyújthat vagy nem nyújthat a szerződéses jogviszony időtartama alatt befektetési tanácsadás szolgáltatást,
- d) az előzetes tájékoztatói kötelezettségnek való megfelelés biztosítása,
- e) kiemelt szolgáltatások nyújtása,
- f) ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségének javítása,
- g) ajánlattétel,
- h) termékfejlesztési és üzleti döntéstámogatási célú elemzések készítése,
- i) közvetlen üzletszerzés,
- j) utólagos és rendszeres tájékoztatás,
- k) a szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó kommunikáció rögzítése,
- l) Global Markets Szolgáltatásokhoz kapcsolódó egyedi ügyletkötések nyújtása, teljesítése, előzetes tájékoztatói és előzetes tájékoztatói kötelezettség teljesítése,

- m) a Global Markets Keretszerződés alapján kötött egyedi ügyletek alapján visszaigazolás és az ügylethez kapcsolódó egyéb tájékoztatás küldése,
- n) Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségének javítása,
- o) ajánlattétel, befektetési tanácsadás nyújtása, alkalmassági jelentés küldése,
- p) a folyamatos fedezet biztosítás nyomon követése, ellenőrzése,
- q) belső hitel érintettség vizsgálása.

## **2.4. Az adatkezelés jogalapjai**

Az Adatkezelő befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások, privát banki, kiemelt privát banki, direkt privát banki portfóliókezelési szolgáltatások és Global Markets Szolgáltatások nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Ügyfelek adatait az Általános Üzletszabályzat 5. melléklet 4. pontjában felsorolt jogcímek alapján kezeli.

Az Adatkezelő a 2.2. pontban meghatározott személyes adatokat elsődlegesen a Szerződés megkötésének előkészítése, illetve szerződés teljesítése, valamint jogszabályi kötelezettségek teljesítés jogcímén kezeli. Az ettől eltérő esetekben jelen Tájékoztató megjelöli az adott jogcím alapján kezelt adatcsoport(ka)t.

### **2.4.1.A befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások nyújtására irányuló szerződés megkötésének előkészítése, szerződés teljesítése**

Az Adatkezelő az Értékpapírszámla szerződések, illetve a Privát Banki, Kiemelt Privát Banki, a Direkt Privát Banki és Portfóliókezelési szolgáltatás, valamint a Pénzügyi Tervező szolgáltatás nyújtására irányuló tevékenység során, valamint a Global Markets Keretszerződésben, Egyedi Szerződésben, Óvadéki szerződésben, ISDA és GMRA dokumentációban, külön szerződésben megadott személyes adatokat a Szerződés megkötésének előkészítése, és a szerződés teljesítése céljából, beleértve a Szerződésből eredő jogok, követelések érvényesítését, jogi igények előterjesztését is, kezeli.

A Szerződés szerinti szolgáltatásnyújtás részletes feltételeit a 2.2. pontban felsorolt Üzletszabályzatok és az azokban hivatkozott dokumentumok rögzítik.

A fenti cél elérése érdekében az Adatkezelő különösen:

- a) azonosítja az Üzletfelet a személyes adatok alapján a szerződéskötés előkészítésének keretében,
- b) kezeli az Ügyfél elérhetőségi adatait a szerződés előkészítése és teljesítése során történő kapcsolattartás céljából,
- c) elemzi - személyre szabott termékajánlás érdekében - az Ügyfél személyes adatait, pénzügyi-, jövedelmi helyzetét, befektetési céljait, kockázatviselő képességét, és hajlandóságát, pénzügyi eszközzel kapcsolatos ismereteit és tapasztalatát,
- d) személyre szabott ajánlatokat dolgoz ki,

- e) elbírálja az egyedi díjakra vonatkozó-, és méltányossági kérelmeket,
- f) a bennfentes kategória beállítás alapján meghatározza a bejelentési és közzétételi kötelezettség alá tartozó ügyleteket és a tilalmi időszakokat,
- g) a Global Markets Szolgáltatások nyújtása során a szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges, a kapcsolattartásra és ügyfél azonosításra használt adatokat kezeli,
- h) személyre szabott ajánlatokat dolgoz ki,
- i) az egyei ügyletkötések fedezetül szolgáló biztosíték nyújtásának ellenőrzése, nyomon követése és a nemteljesítés kockázatának mérséklése érdekében az Érintett pénzügyi állapotára, gazdasági helyzetére vonatkozó adatokat kezelheti,
- j) a létre nem jött szerződések esetén az Érintettnek az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 2. pontjában, valamint a jelen Tájékoztatóban meghatározott adatait a szerződés létrejöttének meghiúsulását követően is, a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatos esetleges igények érvényesítése, előterjesztése, vagy védelme céljából nyilvántartja és kezeli. Az igényérvényesítés szempontjából – törvény eltérő rendelkezése hiányában – a Ptk.-ban meghatározott öt éves általános elévülési idő az irányadó,
- k) a követelés érvényesítése során a követelés megtérülése érdekében kezeli az Adós(ok) adatait,
- l) a bennfentes kategória beállítás alapján meghatározza a bejelentési és közzétételi kötelezettség alá tartozó ügyleteket és a tilalmi időszakokat,
- m) amennyiben a Bank., mint a 149/2013/EU rendelet<sup>1</sup> és a 2017/2154/EU rendelet<sup>2</sup> szerinti ügyfél vagy (második vagy harmadik szintű) közvetett ügyfél jár el az Ügyfél megbízásával összefüggésben, úgy az ezen rendeletek által meghatározott esetekben köteleles lehet az Ügyfélre vonatkozó információ, adat (adott esetben az Ügyfél személyére és kapcsolattartási adataira vonatkozó adat) központi szerződő fél, klíringtag vagy az ezen rendeletekben meghatározott ügyfél, (második szintű) közvetett ügyfél részére történő átadására.

#### **2.4.2. Kötelező adatkezelés**

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait az Általános Üzletszabályzat 5. melléklet 7. pontjában meghatározott jogszabályi kötelezettségeken felül az alábbi jogszabályi kötelezettségek teljesítése céljából, az alábbi adatkezelést folytatja:

- a) A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. (a továbbiakban:

---

<sup>1</sup> A Bizottság 149/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2012. december 19.) a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a közvetett elszámolási megállapodásokról, az elszámolási kötelezettségről, a nyilvános jegyzékről, a kereskedési helyszínhez való hozzáférésről, a nem pénzügyi szerződő felekről és a nem központi szerződő fél által elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek tekintetében alkalmazott kockázatcsökkentési technikákról szóló szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről.

<sup>2</sup> A Bizottság (EU) 2017/2154 felhatalmazáson alapuló rendelete (2017. szeptember 22.) a 600/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a közvetett elszámolási megállapodásokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

- Bszt.)** törvény alapján az Érintettek személyes adatait kezeli, valamint megállapítja az Ügyfél Alkalmassági/Megfelelési teszt (MiFID teszt) eredménye alapján, hogy az Ügyfél melyik Kockázati profilba tartozik (profilalkotást végez), valamint megállapítja, hogy ennek megfelelően az Ügyfél melyik Termékcsoportba tartozó értékpapírok, pénzügyi eszközök vásárlására alkalmas/megfelelő.
- b) A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény alapján az Érintettek személyes adatait kezeli.
  - c) A Kötvényről szóló 285/2001. (XII.26.) Kormány rendelet alapján a kötvényen alapuló követelések a kibocsátóval szemben nem évülnek el. Erre tekintettel a kötvények nyújtásához kapcsolódó személyes adatok törlésére nem kerül sor.
  - d) A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény - 106. § (1) alapján az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait a befektetési alapkezelő tájékoztatása céljából kezeli.
  - e) BIZOTTSÁG (EU) 2017/590 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE (2016. július 28.) a 600/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az ügyletek illetékes hatóságoknak történő bejelentésére vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló szabályok alapján az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait az ügyletek illetékes hatóságoknak történő bejelentése céljából kezeli.
  - f) Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, valamint a 67/2014. (III. 13.) Korm. rendelet alapján a részvénykönyv vezetésével összefüggésben a részvénykönyvbe történő bejegyzés, valamint ehhez kapcsolódóan a tulajdonosi jogok gyakorlásának biztosítása céljából kezeli az Érintettek személyes adatait.
  - g) Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény Jogalap nélküli birtoklás című részben foglalt rendelkezések alapján az OTP Bank Nyrt. köteles a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat felelős őrzésre, késedelemre, nemteljesítésre vonatkozó szabályai szerint a felmondott számlán végrehajtott tranzakciók adatait és az Érintett Ügyfél Személyes adatait a jogviszony megszűnését követően 8 évig őrizni.
  - h) Bizottság (EU) 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017/565 Felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. április 25.) 59., 60., 62-63. cikke alapján az Érintettek személyes adatait az utólagos és rendszeres tájékoztatás céljából kezeli.
  - i) Bizottság (EU) 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a részvény-visszavásárlási programokra és a stabilizációs intézkedésekre alkalmazandó feltételekre vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2016/1052 Felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. március 8.) alapján az Érintettek személyes adatait a bennfentes kereskedelemmel összefüggő adatkezelések nyilvántartása céljából kezeli.
  - j) A nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény alapján az Érintettek személyes adatait kezeli.

- k) A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény alapján az Érintettek személyes adatait kezeli.
- l) A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény, valamint a részletes szabályokról szóló 62/2013. (XII. 17.) NGM rendelet alapján az Érintettek személyes adatait kezeli.
- m) A Fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. törvény alapján az Érintettek személyes adatait kezeli.
- n) A szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény alapján az Érintettek személyes adatait kezeli.
- o) 1997. évi XXXI. törvény, a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló törvény alapján az Érintettek személyes adatait kezeli.
- p) 149/1997. (IX. 10.) kormányrendelet a gyámhatóságokról, valamint a gyermekvédelmi és gyámügyi eljárásról szóló kormányrendelet alapján az Érintettek személyes adatait kezeli.
- q) Az értékpapírszámla, ügyfélszámla belépési azonosító és jelszó megképzésének módszertanáról, a kapcsolódó adatszolgáltatásról, valamint az adatbiztonsági követelményeket rögzítő szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 36/2015. (IX. 24.) MNB rendelete alapján 2016. január 1. napjától kezdődően a számlavezetők belépési azonosítót biztosítanak az Üzletfelek számára, melynek segítségével - és az adott hónapra érvényes jelszó használatával - Üzletfelek az MNB honlapján tájékozódhatnak az előző hónap utolsó napjára vonatkozóan az értékpapírszámlájuk és ügyfélszámlájuk aktuális helyzetéről, egyenlegéről.
- r) 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (a továbbiakban: **Pmt.**) 7.§ foglalt rendelkezés szerinti azonosítása keretében felvett személyes adatokat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében a jogviszony megszűnését követő 8 évig, illetve a jogviszony elévülési idejének végéig őrzi meg.
- s) 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól alapján az Érintettek személyes adatait kezeli: az Ügyfél Alkalmassági/Megfelelési teszt (MiFID teszt) eredményének megfelelően megállapítja, hogy melyik Global Markets Szolgáltatás igénybevételére alkalmas/megfelelő, megállapítja, hogy az adott Global Markets Szolgáltatás az Ügyfél célpiacában beletartozik-e, és az Érintett alkalmassági jelentésének elkészítéséhez a Bizottság felhatalmazáson alapuló 2017/565 rendeletének (54. cikk, 55.cikk) nem nevesített, de az alkalmassági jelentés elkészítéséhez szükséges adatokat kezeli, amely adatokat a jogviszony megszűnését követő 8 évig illetve a jogviszony elévülési idejének végéig őrzi meg az Adatkezelő.
- t) 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól 49.§ (2)-(4) törvényben előírt jogi kötelezettség teljesítése érdekében a Global Markets Szolgáltatások nyújtása során az Érintett ismereteinek és tapasztalatának figyelembe vételére kerül sor, amely adatokat a jogviszony megszűnését követő 5 évig illetve a jogviszony elévülési idejének végéig őrzi meg az Adatkezelő.



- u) Európai parlament és a Tanács 600/2014/EU rendeletének (a továbbiakban: **MiFIR**) 25. cikke és 26. cikke, a Bizottság (EU) felhatalmazáson alapuló 2017/590 rendeletének 6. cikke és II. melléklete, illetve a Bszt 55.§ jogszabályok alapján az Adatkezelő az általa megképzett nemzeti azonosítót kezeli, amely adatokat a jogviszony megszűnését követő 8 évig, illetve a jogviszony elévülési idejének végéig őrzi meg.
- v) MiFIR 26. cikk alapján az Adatkezelő a kereskedési helyszínen végrehajtandó ügyleti megbízás érdekében a kereskedési helyszín részére átadott adatokat a jogviszony megszűnését követő 8 évig, illetve a jogviszony elévülési idejének végéig őrzi meg.
- w) Európai parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelvének (a továbbiakban: **MiFID II**) 57.cikk előírásai alapján az Adatkezelő az Érintett árualapú swap ügyletekkel kapcsolatos pozíciólimitek figyelemmel kíséréséhez szükséges adatokat kezeli, azokat a jogviszony megszűnését követő 5 évig, illetve a jogviszony elévülési idejének végéig őrzi meg.
- x) MiFID II 16. cikk jogszabály előírásai alapján az Adatkezelő az ún. releváns kommunikációk rögzítése céljából az Érintettel folytatott telefonbeszélgetéseket rögzíti, személyes találkozókról feljegyzést készít, illetve az elektronikus üzenetváltásokat is tárolja, azokat a kommunikáció időpontját követő 5 évig, illetve amennyiben azt az illetékes hatóság előírja, legfeljebb hét évig őrzi meg.
- y) MiFID II jogszabály 16. cikkének, valamint a Bszt. előírásai alapján az ún. releváns kommunikációk rögzítése céljából az Érintettel folytatott telefonbeszélgetéseket rögzíti a MiFID II szabályozási hatálya alá tartozó releváns kommunikációról, alkalmassági jelentésről kérdőív formájában a személyes találkozókról feljegyzést készít, illetve az elektronikus üzenetváltásokat tárolja, valamint azokat a kommunikáció időpontját követő 5 évig, illetve amennyiben azt az illetékes hatóság előírja, legfeljebb hét évig megőrzi.
- z) Bizottság felhatalmazáson alapuló 2017/565 rendeletének 54. cikke és 55.cikke szerinti jogszabályi előírások alapján az Adatkezelő a Global Markets Szolgáltatások nyújtásához kapcsolódó alkalmassági jelentés elkészítése érdekében kezelt adatokat kezeli, azokat a jogviszony megszűnését követő 5 évig, illetve a jogviszony elévülési idejének végéig őrzi meg.
- aa) 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról 106. §-a értelmében az Adatkezelő vizsgálja az Érintett belső hitel érintettségét.

Az Adatkezelő jelen adatkezelés kapcsán nem folytat az Általános Üzletszabályzat 5. melléklet 7. pontjában írt jogszabályok közül „A központi hitelinformációs rendszerről” (a továbbiakban: KHR) szóló törvény alapján adatkezelést.

### 2.4.3. Az Adatkezelő jogos érdeke

Az Adatkezelő az Érintettek e pontban meghatározott személyes adatait az Általános Üzletszabályzat 5. melléklet 8. pontjában meghatározott jogos érdekeken felül az alábbi jogos érdek alapján is kezeli:

- a) Az Adatkezelő az Érintettek adatait a 2.3. a), i) és j) pontjaiban meghatározott célból befektetési szolgáltatások, kiegészítő szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos termék-, üzlet és szolgáltatásfejlesztési körében, a piacképes termék-, és szolgáltatáspaletta kialakítása, és versenyképessége megőrzése érdekében az Érintettek igényeihez minél jobban illeszkedő termékek és szolgáltatások fejlesztése céljából elemezheti.
- b) A jelen tájékoztató 2.2. m) pontban meghatározott adatok adatkezelési célja, hogy az Adatkezelő az Érintettel folytatott kommunikációt (ide értve különösen, de nem kizárólagosan a telefonbeszélgetéseket is) rögzítse és megőrizze, mivel a releváns kommunikáció széles kategória és bármely kommunikáció a kommunikáció folyamán, annak további tartalma alapján már releváns kommunikációnak minősül. Azon rögzített kommunikációkat, amelyekről utólag megállapításra kerül, hogy releváns kommunikációnak nem minősülnek, annak érdekében őrzi meg az Adatkezelő, hogy azokat egy esetleges jogvita esetén felhasználhassa, eljárását, szolgáltatásnyújtását igazolhassa és ehhez fűződő jogos érdekét érvényesíthesse. A fentiek szerint kezelt adatokat az Adatkezelő a jogviszony megszűnésétől számított 5 évig kezeli, illetve amennyiben azt az illetékes hatóság előírja, legfeljebb hét évig őrzi meg.

#### **2.4.4. Közérdekű feladat ellátása, mint adatkezelési jogalap**

Az Adatkezelő az Érintettek e pontban meghatározott személyes adatait az Általános Üzletszabályzat 5. melléklet 9. pontjában meghatározott közérdekű feladat ellátása érdekeken felül további közérdekű feladat alapján nem kezeli.

#### **2.4.5. Az Érintett hozzájárulása**

Az Adatkezelő az Érintettek e pontban meghatározott személyes adatait az Általános Üzletszabályzat 5. melléklet 10. pontjában meghatározottakon felül az alábbi hozzájáruláson alapuló adatkezelést folytatja:

- a) A közvetlen megkeresés módszerével elektronikus úton a piaci eseményekről szóló tájékoztatás küldése céljából kezelt személyes adatok kezelése az Érintett hozzájárulása (önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű akaratnyilvánítása) alapján történik. A hozzájárulás külön nyilatkozatban adható meg.

A hozzájárulás megadása önkéntes és az Érintett jogosult arra, hogy a hozzájárulását bármikor, korlátozás nélkül az Adatkezelőnek címzett értesítéssel visszavonja. Az értesítést az Érintett a jelen Tájékoztató 1. pontja szerinti kapcsolattartási címek bármelyikére megküldheti.

A hozzájárulás visszavonása az Érintettre nézve nem jár következményekkel. A hozzájárulás visszavonása azonban nem érinti a visszavonás előtti, a hozzájárulás alapján végrehajtott adatkezelés jogszerűségét.

#### **2.5. Automatizált döntéshozatal, beleértve az e célból végzett profilalkotást is**

Az Adatkezelő az Ügyfél személyes adatait az Ügyfél és az Adatkezelő közötti Szerződés megkötése, teljesítése érdekében, valamint az Adatkezelőre irányadó a

befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. Törvény alapján Pénzügyi Tervező szolgáltatásnyújtás keretében olyan automatizált adatkezelés során is kezeli, amelynek eredményeként megszülető döntés az Ügyfélre nézve azzal jár, hogy a Bank az Ügyfélnek kizárólag az Ügyfél számára alkalmas és megfelelő pénzügyi eszközök vonatkozásában nyújthat befektetési tanácsadás szolgáltatást.

Az Adatkezelő a fenti automatizált döntéshozatal során az Ügyfélnek a pénzügyi szakértelemre és tapasztalatra, vagyon és jövedelem dinamikára, kockázatvállalási hajlandóságra és tranzakciós szokásokra vonatkozó adatokat használja fel az alábbiak szerint: a MiFID teszt kitöltése és értékelése elektronikusan, IT rendszertámogatással, algoritmus alapján történik. A MiFID teszt kérdéseire megjelölt válaszokból korrigált súlyozással adódó pontszám, valamint az ellentmondás és konzisztencia vizsgálat alapján kerül meghatározásra az Ügyfél kockázati profilja.

Az Adatkezelő továbbá tájékoztatja az Üzletfelet, hogy az automatizált döntéshozatal során megszületett döntés az alábbi következményekkel jár az Ügyfélre nézve: Ügyfél számára nem alkalmas és nem megfelelő pénzügyi eszközök vonatkozásában a Bank nem nyújthat befektetési tanácsadás szolgáltatást.

### **3. A személyes adatok címzettjei**

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait – a jogszabályban, illetve az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott azon közhatalmi szervek kivételével, akik egyedi ügyben folytatott vizsgálatukhoz igényelnek személyes adatot Banktól – az alábbi harmadik személyek, szervezetek számára továbbítja:

- a) az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (önálló adatkezelő) részére, mint harmadik személy (szervezet) részére továbbítja abban az esetben, ha az Államadósság Kezelő Központ Zrt. a Forgalmazói Szerződés teljesítésének megítéléséhez az Üzletfelek Állampapír Jegyzési ívét, így az Üzletfelek személyes adatait írásban bekéri az Adatkezelőtől,
- b) más befektetési szolgáltató (önálló adatkezelő) részére továbbítja akkor, ha az Ügyfél az értékpapírszámlája (jellemzően NYESZ-R, TBÉSZ) áthelyezését kéri más befektetési szolgáltatóhoz,
- c) a Clearstream (önálló adatkezelő) felé továbbítja abban az esetben, ha az Ügyfél ehhez az ún. W8-BEN elnevezésű nyomtatványt kitölti az amerikai pénzügyi eszközök kedvezményes adózásával összefüggésben,
- d) a KELER Zrt. és bármely egyéb elszámolóház (önálló adatkezelők) részére továbbítja a részvénykönyv-vezetéssel összefüggésben,
- e) a részvények kibocsátója (önálló adatkezelő) felé továbbítja a részvénykönyv-vezetéssel összefüggésben,
- f) az Magyar Nemzeti Bank (önálló adatkezelő) részére az ügyletjelentés részeként,
- g) a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (önálló adatkezelő) részére az ügyletjelentés részeként,
- h) a Deutsche Börse AG (önálló adatkezelő) részére az ügyletjelentés részeként,

- i) KELER Zrt. és bármely egyéb elszámolóház (önálló adatkezelő) részére az ügyletjelentés részeként,  
amely során az adattovábbítási kötelezettségeknek tesz eleget.