

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával összefüggésben a személyes adatok kezeléséről

1. BEVEZETŐ

A Polgári Bank, mint adatkezelő (a továbbiakban: Bank) a működése során, valamint az általa nyújtott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokkal összefüggésben birtokába jutott személyes adatokat a természetes személyeknek *a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről* szóló 2016/679/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek („Általános Adatvédelmi Rendelet, a továbbiakban: GDPR), illetve *az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról* szóló 2011. évi CXII. törvénynek (a továbbiakban: Info. tv.), továbbá az egyéb kapcsolódó releváns jogszabályoknak megfelelően kezeli.

A Bank a személyes adatoknak *a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról* szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott kötelezettségek teljesítése érdekében való kezelése során mindenkor szem előtt tartja a természetes személyeknek az adatvédelemhez fűződő jogait és az adatkezelés alapelveit. A jogszerűség, a tisztességes eljárás és átláthatóság, célhoz kötöttség, adattakarékosság, pontosság, korlátozott tárolhatóság, integritás és bizalmas jelleg, alapértelmezett és beépített adatvédelem és az elszámoltathatóság alapelvei a Bank adatkezelése során maradéktalanul érvényesülnek, egyértelmű jogszabályi rendelkezés hiányában az előzőekben megnevezett alapelvek a Bank általi adatkezelések során önállóan alkalmazandók.

2. ADATKEZELŐ, ADATVÉDELMI TISZTVISELŐ

2.1. Az Adatkezelő megnevezése és elérhetőségei

Adatkezelő: Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhely: 4090 Polgár, Hősök útja 8.

Honlap: www.polgaribank.hu

E-mail cím: titkarsag@polgaribank.hu

Telefon: +36-52-573-035

2.2. A Bank Adatvédelmi Tisztviselője és elérhetősége

Név: Vargáné Dr. Asztalos Erika

E-mail cím: asztalos.erika@polgaribank.hu

2.3. A Bank Adatvédelmi felelőse és elérhetősége:

Név: Ványi Ambrus Péter

E-mail cím: adatvedelmi.felelos@polgaribank.hu

Telefon: +36-52-573-035

3. A Pmt. ALAPJÁN TÖRTÉNŐ SZEMÉLYES ADATOKAT KEZELÉSE

A Pmt. értelmében kötelező az ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazása – ennek keretében a személyazonosság igazoló ellenőrzés, az azonosítás (azaz az azonosító adatok írásban/számlavezető rendszerben való rögzítése), a tényleges tulajdonosi nyilatkozat és a fontos közfeladat ellátására vonatkozó nyilatkozat ügyféltől való bekérése, az ügyfél profiljának felvétele és kockázatának felmérése, az azonosított okmányokról történő másolat készítése – az alábbiakban megjelölt esetekben, amely intézkedések alkalmazásával személyes adatok Bank általi kezelésére kerül sor:

- a Bankkal való üzleti kapcsolat létesítésekor,
- a **4,5 millió forint összeghatárt elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor** (függetlenül a megbízás pénznemétől), ideértve az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokat is, ha azok együttes értéke 1 naptári éven (365 napon) belül eléri a 4,5 millió forint összeget,
- a **300 ezer forint összeghatárt elérő vagy meghaladó összegű pénzváltás** esetén (függetlenül a pénzváltási művelet pénznemétől), ideértve az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokat is, ha azok együttes értéke egy héten (7 napon) belül eléri a 300 ezer forint összeget,
- a **300 ezer forint összeghatárt elérő vagy meghaladó összegű**, a 2015. május 20-i (EU) 2015/847 európai parlamenti és tanácsi rendelet 3. cikk 9. pontjában meghatározott **pénzáttutalásnak** minősülő ügyleti megbízás teljesítésekor,
- a **10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés vagy pénzváltás** esetén a pénzeszköz forrásának kontrolljára,
- a **pénzmosásra** vagy a terrorizmus finanszírozására **utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése** esetén, amennyiben a fenti pontok szerinti átvilágítás intézkedés alkalmazására még nem került sor,
- ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel,
- ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

1. Üzleti kapcsolat létrejötte során kezelt adatok (megelőzés)

ADATKEZELÉS CÉLJA	KEZELT SZEMÉLYES ADAT	ADATKEZELÉS JOGALAPJA	ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
Üzleti kapcsolat létesítése (ügyfélbefogadás, szerződéskötés)	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely és idő, állampolgárság, lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely, azonosító okmányának száma és típusa, édesanya születési név	a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése (Pmt. 6.-7. §)	Pmt. 57. § (1)-(3) bekezdésében foglalt rendelkezés a kezelt személyes adatokat, iratokat, másolatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során az adatkezelő birtokába jutott okiratot is a Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől vagy az ügylet teljesítésétől számított 8 évig köteles megőrizni. A Pmt. 58. §-ában meghatározott esetekben az őrzési idő 10 év.
Ügyfél adatok ellenőrzése (adat változók feltárása)	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely és idő, állampolgárság, lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely, azonosító okmányának	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont szerinti jogos érdek	Pmt. 57. § (1)-(3) bekezdésében foglalt rendelkezés a kezelt személyes adatokat, iratokat, másolatokat, beleértve az elektronikus

	száma és típusa, édesanya születési név		azonosítás során az adatkezelő birtokába jutott okiratot is a Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől vagy az ügylet teljesítésétől számított 8 évig köteles megőrizi. A Pmt. 58. §-ában meghatározott esetekben az őrzési idő 10 év.
Az alkalmi/eseti megbízást vagy a tartós jogviszonyt kezdeményező nem természetes személy (vállalkozás, szervezet és egyéb e körbe tartozó entitás) ügyfél Banknál eljáró képviselőjének vagy meghatalmazottjának átvilágítása	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely és idő, állampolgárság, lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely, azonosító okmányának száma és típusa, édesanya születési név	a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése (Pmt. 6-7. § és a Pmt. 9/A. §)	Pmt. 57. § (1)-(3) bekezdésében foglalt rendelkezés a kezelt személyes adatokat, iratokat, másolatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során az adatkezelő birtokába jutott okiratot is a Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől vagy az ügylet teljesítésétől számított 8 évig köteles megőrizi. A Pmt. 58. §-ában meghatározott esetekben az őrzési idő 10 év.
Az alkalmi/eseti megbízást vagy a tartós jogviszonyt kezdeményező természetes személy ügyfél, vagy a nem természetes személy ügyfél képviselőjének, meghatalmazottjának személyazonosító okmányáról, valamint lakcímet igazoló hatósági igazolványának (lakcímkártyájának) lakcímet tartalmazó oldaláról másolat készítése	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely és idő, állampolgárság, lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely, azonosító okmányának száma és típusa, édesanya születési név	a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése (Pmt. 6-7. § és a Pmt. 9/A. §)	Pmt. 57. § (1)-(3) bekezdésében foglalt rendelkezés a kezelt személyes adatokat, iratokat, másolatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során az adatkezelő birtokába jutott okiratot is a Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől vagy az ügylet teljesítésétől számított 8 évig köteles megőrizi. A Pmt. 58. §-ában meghatározott esetekben az őrzési idő 10 év.
A Banknál eljáró ügyfél, képviselője vagy meghatalmazottja általi nyilatkozattétel a tényleges tulajdonos(ok)ról	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely és idő, állampolgárság, lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely,	a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése (Pmt. 9. § (1))	Pmt. 57. § (1)-(3) bekezdésében foglalt rendelkezés a kezelt személyes adatokat, iratokat, másolatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során az adatkezelő birtokába jutott okiratot is a Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől vagy az ügylet teljesítésétől

			számított 8 évig köteles megőrizi. A Pmt. 58. §-ában meghatározott esetekben az őrzési idő 10 év.
A Banknál eljáró ügyfél, képviselője vagy meghatalmazottja általi nyilatkozattétel az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos(ok) kiemelt közszereplői státuszáról	közszereplői státusz	a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése (Pmt. 9. § (2))	Pmt. 57. § (1)-(3) bekezdésében foglalt rendelkezés a kezelt személyes adatokat, iratokat, másolatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során az adatkezelő birtokába jutott okiratot is a Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől vagy az ügylet teljesítésétől számított 8 évig köteles megőrizi. A Pmt. 58. §-ában meghatározott esetekben az őrzési idő 10 év.
Ügyfélprofil készítése	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely és idő, állampolgárság, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, azonosító okmányának száma és típusa, édesanya születési neve, termékre, szolgáltatásra vonatkozó szerződéses adatok; termék, szolgáltatás használat adatai.	a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése (Pmt. 11. § és a szűrőrendszer alkalmazásáról szóló MNB rendelet)	Pmt. 57. § (1)-(3) bekezdésében foglalt rendelkezés a kezelt személyes adatokat, iratokat, másolatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során az adatkezelő birtokába jutott okiratot is a Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől vagy az ügylet teljesítésétől számított 8 évig köteles megőrizi. A Pmt. 58. §-ában meghatározott esetekben az őrzési idő 10 év.
Ügyfélkockázati profil készítése	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely és idő, állampolgárság, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, azonosító okmányának száma és típusa, édesanya születési neve, devizajogi státusz, tranzakció típusa, pénzneme és értéke	a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése (Pmt. 6. § és a szűrőrendszer alkalmazásáról szóló MNB rendelet)	Pmt. 57. § (1)-(3) bekezdésében foglalt rendelkezés a kezelt személyes adatokat, iratokat, másolatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során az adatkezelő birtokába jutott okiratot is a Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől vagy az ügylet teljesítésétől számított 8 évig köteles megőrizi.

			A Pmt. 58. §-ában meghatározott esetekben az őrzési idő 10 év.
--	--	--	--

1. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt végzett monitoring tevékenység (ellenőrzés és megelőzés)

ADATKEZELÉS CÉLJA	KEZELT SZEMÉLYES ADAT	ADATKEZELÉS JOGALAPJA	ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
A Bank köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni, modellek alkalmazásával ügyfélprofilot hoz létre, amelyet folyamatosan naprakészen tart az ügyfél termékhasználati adatai alapján.	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely és idő, állampolgárság, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, azonosító okmányának száma és típusa, édesanya születési neve,	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont (jogos érdek)	Pmt. 57. § (1)-(3) bekezdésében foglalt rendelkezés a kezelt személyes adatokat, iratokat, másolatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során az adatkezelő birtokába jutott okiratot is a Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől vagy az ügylet teljesítésétől számított 8 évig köteles megőrizi. A Pmt. 58. §-ában meghatározott esetekben az őrzési idő 10 év.
Adatváltozások nyomon követése	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely és idő, állampolgárság, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, azonosító okmányának száma és típusa, édesanya születési neve,	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont (jogos érdek)	Pmt. 57. § (1)-(3) bekezdésében foglalt rendelkezés a kezelt személyes adatokat, iratokat, másolatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során az adatkezelő birtokába jutott okiratot is a Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől vagy az ügylet teljesítésétől számított 8 évig köteles megőrizi. A Pmt. 58. §-ában meghatározott esetekben az őrzési idő 10 év.

2. Eseti jellegű tranzakciók vizsgálata (ellenőrzés és megelőzés)

ADATKEZELÉS CÉLJA	KEZELT SZEMÉLYES ADAT	ADATKEZELÉS JOGALAPJA	ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
Alkalmi/eseti ügyleti megbízás esetén, amikor a megbízás értéke nem éri el a Pmt. szerinti összeghatárt, az egyes alkalmi megbízások tényleges összefüggése figyelésének érdekében	családi és utónév, születési hely és idő	a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése	Pmt. 57. § (1)-(3) bekezdésében foglalt rendelkezés a kezelt személyes adatokat, iratokat, másolatokat,

(pénzváltásnál egy hét, egyéb ügyleti megbízásnál egy év)		(Pmt. 6. §)	beleértve az elektronikus azonosítás során az adatkezelő birtokába jutott okiratot is a Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől vagy az ügylet teljesítésétől számított 8 évig köteles megőrizi. A Pmt. 58. §-ában meghatározott esetekben az őrzési idő 10 év.
Alkalmi/eseti ügyleti megbízás esetén, amikor a megbízás értéke eléri vagy meghaladja a Pmt. szerinti összeghatárt (pénzváltásnál a 300 ezer forint, egyéb ügyleti megbízásnál a 4,5 millió forintot)	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely és idő, állampolgárság, lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely, azonosító okmányának száma és típusa, édesanya születési neve	a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése (Pmt. 6. §) (EU 2023/1113 rendelet 3. cikk (9))	Pmt. 57. § (1)-(3) bekezdésében foglalt rendelkezés a kezelt személyes adatokat, iratokat, másolatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során az adatkezelő birtokába jutott okiratot is a Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől vagy az ügylet teljesítésétől számított 8 évig köteles megőrizi. A Pmt. 58. §-ában meghatározott esetekben az őrzési idő 10 év.
A 100 ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzváltás során a pénzváltást kezdeményező természetes személy ügyfél azonosítása (ügyfél azonosítás),	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely és idő,	a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése (Pmt. 6. §)	Pmt. 57. § (1)-(3) bekezdésében foglalt rendelkezés a kezelt személyes adatokat, iratokat, másolatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során az adatkezelő birtokába jutott okiratot is a Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől vagy az ügylet teljesítésétől számított 8 évig köteles megőrizi. A Pmt. 58. §-ában meghatározott esetekben az őrzési idő 10 év.
A 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetési vagy pénzváltási megbízás teljesítéséhez a pénzeszköz forrásának igazolása	a pénzeszköz forrásának igazolására szolgáló dokumentumban található személyes adatok	a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése, 14/2020. (XII.17.) számú MNB ajánlás	Pmt. 57. § (1)-(3) bekezdésében foglalt rendelkezés a kezelt személyes adatokat, iratokat, másolatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során az adatkezelő birtokába jutott okiratot is a Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől

			vagy az ügylet teljesítésétől számított 8 évig köteles megőrizi. A Pmt. 58. §-ában meghatározott esetekben az őrzési idő 10 év.
A 300 ezer forint összeghatárt elérő vagy meghaladó összegű, a 2015. május 20-i (EU) 2015/847 európai parlamenti és tanácsi rendelet 3. cikk 9. pontjában meghatározott pénzáttutalásnak minősülő ügyleti megbízás		a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése (Pmt. 6. § (1) d,)	Pmt. 57. § (1)-(3) bekezdésében foglalt rendelkezés a kezelt személyes adatokat, iratokat, másolatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során az adatkezelő birtokába jutott okiratot is a Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől vagy az ügylet teljesítésétől számított 8 évig köteles megőrizi. A Pmt. 58. §-ában meghatározott esetekben az őrzési idő 10 év.
Auditált hírközlési eszközön (Videobankon) keresztüli ügyfél-átvilágítási intézkedés	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely és idő, állampolgárság, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, azonosító okmányának száma és típusa, édesanya születési neve,	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja GDPR 9. cikk (2) bekezdés a) pontja	Az elektronikus hírközlő eszköz útján igénybevételekre kerülő szolgáltatás esetén, ügyfél-azonosítást és ügyfél-átvilágítást követően, függetlenül attól, hogy az sikeres vagy sikertelen, a rögzített munkamenet 60 napig kerül megőrzésre a GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján a 29/2024. (VI.24.) MNB rendelet 9. § szerinti kötelezettségeknek való megfelelés ellenőrzése érdekében. A biometrikus adatok nem kerülnek tárolásra. Sikeres ügyfél-azonosítás és –átvilágítás esetén, ha a szerződés létrejött: az üzleti kapcsolat megszűntétől számított 8 (legfeljebb 10) év (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont alapján a Pmt. 56.§ - 58.§ szerint az 56. § (2) és az 57. §-ban foglalt eltérésekkel).

4. ADATFELDOLGOZÓ

A Bank a Pmt. hatályos rendelkezéseinek való megfelelés biztosítása érdekében az alábbiak szerint alkalmaz kiszervezett tevékenységet folytató külső szolgáltatókat:

- az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő ügyfél-átvilágítás lebonyolításához a FaceKom Kft.-t (székhely: 1052 Budapest, Deák Ferenc tér 3., cégjegyzék szám: 01-09-962028, adószám: 23362840-2-41);
- az automatikus szűrőrendszer üzemeltetéséhez az Omikron Magyarország Kft.-t (székhely: 1134 Budapest, Váci út 49., cégjegyzék szám: 01-09-671993,, adószám: 12378432-2-41).
-

ADATKEZELÉS CÉLJA	KEZELT SZEMÉLYES ADAT	ADATKEZELÉS JOGALAPJA	ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
Pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzésére alkalmazott automatizált szűrőrendszer alkalmazása során kezelt személyes adatok	családi és utónév, a pénzeszköz forrásának igazolására szolgáló dokumentumban található személyes adatok	30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet	Pmt. 57. § (1)-(3) bekezdésében foglalt rendelkezés a kezelt személyes adatokat, iratokat, másolatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során az adatkezelő birtokába jutott okiratot is a Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől vagy az ügylet teljesítésétől számított 8 évig köteles megőrizni. A Pmt. 58. §-ában meghatározott esetekben az őrzési idő 10 év
Auditált hírközlési eszközön (Videobankon) keresztüli ügyfél-átvilágítási intézkedés	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely és idő, állampolgárság, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, azonosító okmányának száma és típusa, édesanya születési neve,	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja GDPR 9. cikk (2) bekezdés a) pontja	Az elektronikus hírközlő eszköz útján igénybevételel kerülő szolgáltatás esetén, ügyfél-azonosítást és ügyfél-átvilágítást követően, függetlenül attól, hogy az sikeres vagy sikertelen, a rögzített munkamenet 60 napig kerül megőrzésre a GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján a 29/2024. (VI.24.) MNB rendelet 9. § szerinti kötelezettségeknek való megfelelés ellenőrzése érdekében. A biometrikus adatok nem kerülnek tárolásra. Sikeres ügyfél-azonosítás és –átvilágítás esetén, ha a szerződés létrejött: az üzleti kapcsolat megszüntétől

			számított 8 (legfeljebb 10) év (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont alapján a Pmt. 56.§ - 58.§ szerint az 56. § (2) és az 57. §-ban foglalt eltérésekkel).
--	--	--	--

5. AZ ADATOK HOZZÁFÉRÉSÉHEZ JOGOSULTAK KÖRE ÉS ADATBIZTONSÁGI INTÉZKEDÉSEK

A személyes adatokat a Bank azon munkavállalói ismerhetik meg a feladataik teljesítéséhez szükséges célokból, akik az adatkezelési célok megvalósításában, ellenőrzésében közreműködnek, valamint a képviselettel kapcsolatban eljárnak, a munkavégzésükhöz feltétlenül szükséges mértékben. A Bankon belüli, személyes adatokhoz való hozzáférést a törvényi rendelkezésekre is figyelemmel a hozzáférési jogosultságok belső eljárásrendje, illetve az adott munkaköri leírások szabályozzák az egyes munkakörökhöz kapcsolva. Ezek alapján az felső vezetők, az Adatvédelmi felelős és a munkafolyamatokban résztvevő szakterületek érintett munkatársai.

Az adatkezelési időtartam lejártakor az Adatkezelő törli az Érintett adatait.

Az Adatkezelő gondoskodik a kezelt adatok biztonságáról, és minden intézkedést megtesz a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés, továbbá az alkalmazott technika megváltozásából fakadó hozzáférhetetlenné válás, azaz annak érdekében, hogy az Érintettek személyes adatai a jogszabályoknak megfelelő védelemben részesüljenek.

Az Adatkezelő az adatbiztonság követelményének megtartásához szükséges intézkedések körében számítógépes adatbázisban, automatikus és manuális módon kezeli az Érintett adatait és intézkedett arról, hogy az Érintett adatainak kezelése zárt, és minden esetben jelszóval védett rendszerben, merevlemezre mentve történjen és e rendszereket csak a szolgáltatás nyújtásával összefüggésben, az ahhoz elengedhetetlenül szükséges mértékben használják az adatok megismerésére jogosultak.

6. JOGSZABÁLYI KÖTELEZETTSÉG TELJESÍTÉSÉVEL ÖSSZEFÜGGŐ ADATTOVÁBBÍTÁS

Az adatkezelés időtartama alatt a Bank pénzmosásra, terrorizmusfinanszírozására, dolog büntetendő cselekményből való származásának gyanújára utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén az általa kezelt adatokat köteles átadni a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozása elleni küzdelem, valamint bűncselekmények megelőzésének, felderítésének, nyomozásának elősegítésére létrehozott pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, amely a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetén belül működik (NAV PEI).

Az online csalások elleni fellépés érdekében szükséges törvények és egyéb büntetőjogi tárgyú törvények módosításáról szóló 2024. évi XVIII. törvény módosító rendelkezései alapján ügyfél vagy nyomozóhatóság bejelentése alapján a tranzakció adatai továbbításra kerülhetnek magyarországi pénzforgalmi társintézmény és a NAV PEI felé.

A Banknak, mint pénzforgalmi szolgáltatónak a hazai jogszabályokban megállapított eljárási szabályoknak megfelelően - az (EU) 2015/849 irányelv (Negyedik pénzümosási irányelv) 45. cikkének (9) bekezdése szerinti központi kapcsolattartó ponton keresztül is, amennyiben ilyen kapcsolattartó pont kijelölésére sor került - a pénzümosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem terén a feladatkörükben eljáró szervek megkeresésére köteles átadni részükre a fizető félre és a kedvezményezettre vonatkozó adatokat.

1. Bejelentés, adattovábbítás

ADATKEZELÉS CÉLJA	KEZELT SZEMÉLYES ADAT	ADATKEZELÉS JOGALAPJA	ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
Amennyiben az üzleti kapcsolattal vagy tranzakciókkal kapcsolatban pénzümosás gyanúja merül fel, a kijelöltszemély bejelentést tesz a pénzügyi információs egység részére. (NAV PEI)	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely és idő, állampolgárság, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, azonosító okmányának száma és típusa, édesanya születési neve, tranzakció típusa, alátámasztó dokumentumok	GDPR 6. cikk (1) c) pont (jogi kötelezettség teljesítése) (Pmt. 30. §)	Pmt. 57. § (1)-(3) bekezdésében foglalt rendelkezés a kezelt személyes adatokat, iratokat, másolatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során az adatkezelő birtokába jutott okiratot is a Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől vagy az ügylet teljesítésétől számított 8 évig köteles megőrizi. A Pmt. 58. §-ában meghatározott esetekben az őrzési idő 10 év
A Bank a gazdasági és társadalmi élet szereplői tulajdoni viszonyainak átláthatóvá tétele, a pénzümosás és a terrorizmus finanszírozása elleni fellépés hatékonyságának elősegítése és a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítése céljából rendszeresen adatot szolgáltat a NAV központi nyilvántartásába a tényleges tulajdonosokról, továbbá a bankszámla és a széfek tulajdonosainak és rendelkezőinek adatairól.	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely és idő, állampolgárság, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, azonosító okmányának száma és típusa, édesanya születési neve, tranzakció típusa, alátámasztó dokumentumok, vonatkozó dokumentumok	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont (jogi kötelezettség teljesítése) AFAD 4.§- 17.§	Pmt. 57. § (1)-(3) bekezdésében foglalt rendelkezés a kezelt személyes adatokat, iratokat, másolatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során az adatkezelő birtokába jutott okiratot is a Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől vagy az ügylet teljesítésétől számított 8 évig köteles megőrizi. A Pmt. 58. §-ában meghatározott esetekben az őrzési idő 10 év
Bank az adó és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés és az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettség keretében, illetve a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítása és a FATCA szabályozás végrehajtása keretében személyes adatokat kezel, illetve továbbít.	családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely és idő, állampolgárság, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, azonosító okmányának száma és típusa, édesanya születési neve, tranzakció típusa, alátámasztó	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont (jogi kötelezettség teljesítése) 2015. évi CXCV. törvény 2014. évi XIX. törvény	Pmt. 57. § (1)-(3) bekezdésében foglalt rendelkezés a kezelt személyes adatokat, iratokat, másolatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során az adatkezelő birtokába jutott okiratot is a Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől

	dokumentumok, vonatkozó dokumentumok		vagy az ügylet teljesítésétől számított 8 évig köteles megőrizi. A Pmt. 58. §-ában meghatározott esetekben az őrzési idő 10 év
--	--------------------------------------	--	---

7. **AZ ÉRINTETTEK JOGAI**

A Bank az adatkezelési tevékenységével érintettek számára a GDPR 15.-22. cikkei alapján biztosítja valamennyi, az irányadó jogszabályokban felsorolt jognak – az ott meghatározott korlátozások figyelembevételével történő – gyakorlását. A Bank kiemelt figyelmet fordít arra, hogy természetes személy ügyfelei (a továbbiakban: Érintett) a Bank által nyújtott szolgáltatások igénybevétele során mindenkor tisztában legyenek az őket megillető jogokkal és kötelezettségekkel az adatvédelem terén is.

7.1. **Előzetes tájékoztáshoz való jog:**

Az Érintett jogosult arra, hogy a Banktól az adatkezelés megkezdését megelőzően vagy legkésőbb az első adatkezelési művelet megkezdését követően tájékoztatást kapjon a következőkről:

- az adatkezelő személyéről és elérhetőségeiről,
- az adatvédelmi tisztviselő nevééről és elérhetőségeiről,
- a tervezett adatkezelés céljáról
- az érintettet megillető jogokról, valamint azok érvényesítése módjának ismertetéséről,
- az adatkezelés jogalapjáról,
- a kezelt személyes adatok megőrzésének időtartamáról, ezen időtartam meghatározásának szempontjairól,
- a kezelt személyes adatok továbbítása vagy tervezett továbbítása esetén az adattovábbítás címzettjeinek - ideértve a harmadik országbeli címzetteket és nemzetközi szervezeteket - köréről,
- a kezelt személyes adatok gyűjtésének forrásáról és
- az adatkezelés körülményeivel összefüggő minden további érdemi tényről.

7.2. **Hozzáféréshez való jog**

A hozzáféréshez való jog érvényesülése érdekében az Érintett kérelmére a Bank tájékoztatja arról, hogy személyes adatait maga a Bank, illetve a megbízásából vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó kezeli-e. Ha az Érintett személyes adatait a Bank vagy a megbízásából vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó kezeli, a Bank az Érintett rendelkezésére bocsátja az Érintett általa és a megbízásából vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó által kezelt személyes adatait, és közli vele

- a kezelt személyes adatok forrását,
- az adatkezelés célját és jogalapját,
- a kezelt személyes adatok körét,
- a kezelt személyes adatok továbbítása esetén az adattovábbítás címzettjeinek - ideértve a harmadik országbeli címzetteket és nemzetközi szervezeteket - körét,
- a kezelt személyes adatok megőrzésének időtartamát, ezen időtartam meghatározásának szempontjait,
- az érintettet az Info. tv. alapján megillető jogok, valamint azok érvényesítése módjának ismertetését,
- profilalkotás alkalmazásának esetén annak tényét és

- az érintett személyes adatainak kezelésével összefüggésben felmerült adatvédelmi incidensek bekövetkezésének körülményeit, azok hatásait és az azok kezelésére tett intézkedéseket.

7.3. Helyesbítéshez való jog

Az Érintett jogosult arra, hogy kérésére a Bank indokolatlan késedelem nélkül helyesbítse a rá vonatkozó személyes adatokat. Figyelembe véve az adatkezelés célját, az érintett jogosult arra, hogy kérje a hiányos személyes adatok – egyebek mellett kiegészítő nyilatkozat útján történő – kiegészítését.

7.4. Törléshez való jog

Az Érintett jogosult arra, hogy kérésére a Bank indokolatlan késedelem nélkül törölje a rá vonatkozó személyes adatokat, kivéve a törvényi kötelezettség teljesítésén alapuló adatkezelés esetén, és a Bank pedig köteles arra, hogy az érintettre vonatkozó személyes adatokat indokolatlan késedelem nélkül törölje, ha az alábbi indokok valamelyike fennáll:

- a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat gyűjtötték vagy más módon kezelték,
- az érintett visszavonja az adatkezelés alapját képező hozzájárulását, és az adatkezelésnek nincs más jogalapja,
- az Ügyfél tiltakozik az adatkezelése ellen, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre,
- a személyes adatokat jogellenesen kezelték,
- a személyes adatokat a Bankra alkalmazandó uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell.

7.5. Az adatkezelés korlátozásához való jog

A Bank az Érintett kérésére korlátozza az adatkezelést, az alábbi feltételek valamelyikének teljesülése esetén:

- az érintett vitatja a személyes adatok pontosságát, helytállóságát vagy hiánytalanságát. Ez esetben a korlátozás addig tart, ameddig a Bank ezt ellenőrzi.
- az adatok törlésének lenne helye, de az érintett írásbeli nyilatkozata vagy a Bank rendelkezésére álló információk alapján megalapozottan feltételezhető, hogy az adatok törlése sértené az érintett jogos érdekeit. A korlátozás a törlés mellőzését megalapozó jogos érdek fennállásának időtartamára vonatkozik.
- az adatok törlésének lenne helye, de a Bank vagy más közfeladatot ellátó szerv által vagy részvételével végzett, jogszabályban meghatározott vizsgálatok vagy eljárások során az adatok megőrzése szükséges, ezen vizsgálat vagy eljárás jogerős lezárásáig,
- az adatok törlésének lenne helye, de a Bank dokumentációs és egyéb törvényi kötelezettségének teljesítése miatt szükséges,
- az adatkezelés jogellenes, de az érintett ellenzi az adatok törlését (valamilyen személyes ok miatt), és törlés helyett az adatok felhasználásának korlátozását kéri,
- az adatkezelés céljának elérése érdekében már nem szükséges az adatok kezelése, de az érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez,
- az érintett tiltakozik az adatkezelés ellen. Ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy a Bank jogos érdeke elsőbbséget élvez-e az Érintett jogos indokaival szemben.

Ha az adatkezelés a fentiek alapján korlátozás alá esik, az ilyen személyes adatokat a tárolás kivételével csak az alábbi célokból, illetve jogalapok alapján lehet kezelni:

- az érintett jogos érdekének érvényesítése céljából,
- törvényben, nemzetközi szerződésben, illetve az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározottak szerint.

7.6. Adathordozhatósághoz való jog

A Polgári Bank Zrt Adatvédelmi és adatkezelési szabályzatának IV.7. bekezdésére tekintettel az Érintett jogosult arra, hogy

– a rá vonatkozó és általa egy Adatkezelő rendelkezésére bocsátott vagy az Adatkezelő által az Érintett megfigyelése révén az Adatkezelő birtokába került személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja, továbbá, hogy ezeket az adatokat az Érintett egy másik Adatkezelőnek továbbítsa anélkül, hogy ezt akadályozná az az Adatkezelő, amelynek a személyes adatokat a rendelkezésére bocsátotta, ha az adatkezelés hozzájáruláson vagy szerződésen alapul és az adatkezelés automatizált módon történik

– kérje a személyes adatok Adatkezelők közötti közvetlen továbbítását, amennyiben ez technikailag megvalósítható.

Az adathordozhatósághoz való jog gyakorlása körében előterjesztett kérelem teljesítése akkor tagadható meg, ha az egyértelműen megalapozatlan és túlzó valamint, ha a jog gyakorlása hátrányosan érintené mások jogait és szabadságait.

7.7. Tiltakozás a jogos érdeken alapuló adatkezelés ellen

A Polgári Bank Zrt Adatvédelmi és Adatkezelési Szabályzatának IV.6. bekezdésében meghatározottak szerint az Érintett a saját helyzetéből adódóan bármikor, de csak abban az esetben tiltakozhat a személyes adatok kezelése ellen, ha az adatkezelés az Adatkezelő vagy egy harmadik fél jogos érdekei alapján szükséges.

A saját helyzetből adódó ok lehet az Érintett társadalmi helyzetével, munkavállalásával, magánéletével kapcsolatos ok, amelyre vonatkozóan annak személyes jellege miatt az Érintett nem köteles nyilatkozni.

Ha a személyes adatok kezelése közvetlen üzletszerzés érdekében történik, az érintett jogosult arra, hogy bármikor tiltakozzon a rá vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen, ideértve a profilalkotást is, amennyiben az a közvetlen üzletszerzéshez kapcsolódik.

Ha az Érintett tiltakozik a személyes adatok közvetlen üzletszerzés érdekében történő kezelése ellen, akkor a személyes adatai a továbbiakban e célból nem kezelhetők.

Az Érintett a jogainak gyakorlásával kapcsolatos megkeresését a Banknál az alábbiak szerint tudja előterjeszteni a jelen Tájékoztató 2.1. pontjában megjelölt:

- levelezési címen postai küldeményként,
- e-mail címen elektronikus levél formájában,
- telefonszámon telefonon, azonosítás és hangrögzítés mellett, valamint
- személyesen a Bank székhelyén vagy bármely bankfiókjában az ügyélfogadási időben.

8. JOGORVOSLAT

Az Ügyfél a részére biztosított jogok gyakorlása érdekében kérelmével a **Bank** Adatvédelmi Tisztviselőjéhez fordulhat. Amennyiben az Ügyfél úgy ítéli meg, hogy a Bank a személyes adatainak a kezelése során nem tartotta be a GDPR és egyéb vonatkozó jogszabályok rendelkezéseit, úgy a **Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál** vizsgálatot kezdeményezhet:

- Név: Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság
- Székhely: 1055 Budapest, Falk Miksa u. 9-11.
- Postacím: 1363 Budapest, Pf.: 9.
- Telefon: +36 (1) 391-1400
- Fax: +36 (1) 391-1410

- Honlap: <http://naih.hu>
- E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu

Az Ügyfél a Bank, illetve – az adatfeldolgozó tevékenységi körébe tartozó adatkezelési műveletekkel összefüggésben – az adatfeldolgozó ellen **bírósághoz** fordulhat, ha megítélése szerint a Bank, illetve az általa megbízott vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó személyes adatait a személyes adatok kezelésére vonatkozó, jogszabályban, vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusaiban meghatározott előírások megsértésével kezeli. A pert az Ügyfél – választása szerint – a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerint illetékes törvényszék előtt is megindíthatja. A bíróság az ügyben soron kívül jár el. Azt, hogy az adatkezelés a jogszabályban foglaltaknak megfelel, a Bank köteles bizonyítani.

POLGÁRI BANK Zrt.