

Adatkezelési Nyilvántartás

a saját hatáskörben végzett adatkezelési tevékenységekről

Egyszerűsített változat általános ügyfél-tájékoztatás céljából

Általános tudnivalók

2018. május 25-től az Európai Unióban, így Magyarországon is az Általános Adatvédelmi Rendelet (GDPR) szabályozza az adatvédelmi kérdéseket. E rendelet alapján a KBC Securities Magyarországi Fióktelepe nyilvántartást vezet a hatáskörében végzett adatkezelési tevékenységekről (továbbiakban: Adatkezelési Nyilvántartás). Az alábbi táblázat e nyilvántartás egyszerűsített változata, amely a könnyebb áttekinthetőséget és megértést szolgálja Ügyfeleink számára. Adatkezelésünk a rendelettel összhangban célhoz kötött, megfelelő jogalapon alapul és nyomon követhető. Amennyiben az egyes adatkezelési folyamatokról további információkra van szüksége, kérjük, lépjen kapcsolatba adatvédelmi tisztviselőnkkel (elérhetőségeit a honlapon és az Adatvédelmi Tájékoztatóban találja).

Kérjük, olvassa el Adatvédelmi Tájékoztatónkat is a www.kbcequitas.hu oldalon!

Adatkezelési folyamatok

Ügyfél törzsadatok kezelése

adatkezelés neve	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja; GDPR 6. cikk (1)	személyes adat	tárolási idő
Előregisztráció I.	szerződéskötés előkészítéséhez szükséges kapcsolattartás	szerződés	Név; Email cím, Mobiltelefon	30 nap vagy visszavonásig (amennyiben üzleti kapcsolat nem kerül létesítésre)
Előregisztráció II.	Az adóazonosító jelet az adatkezelő a rendszer működésének és az ügyfeladatok elkülöníthetőségének a biztosítását és ügyfelek egyértelmű, kétséget kizáró beazonosíthatóságát, illetve ismételt regisztráció indítása esetén a többszörös ügyindítás megelőzését szolgálja.	jogos érdek	adóazonosító jel	30 nap (amennyiben üzleti kapcsolat nem kerül létesítésre)
Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának a megakadályozása - ügyfél átvilágítás I.	Pmt. szerinti ügyfélátvilágítási tevékenységek elvégzése ügyfél azonosítása, személyazonosságának igazoló ellenőrzése	jogi kötelezettség teljesítése	családi és utónév; születési családi és utónév; állampolgárság; születési hely, idő; anyja születési neve; lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely; azonosító okmány típusa és száma; lejárata; kiemelt közszereplő minőség; jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője esetén a tulajdonosi érdekelttség jellege és mértéke okmánymásolat: személyazonosító igazolvány/jogosítvány/útlevelel; lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldala	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc (8) év Pmt. 56. § (2); Pmt. 58. § (1)
Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának a megakadályozása - ügyfél átvilágítás II.	Pmt. szerinti ügyfélátvilágítási tevékenységek elvégzése tényleges tulajdonos azonosítása, személyazonosságának igazoló ellenőrzése	jogi kötelezettség teljesítése	családi és utónév; születési családi és utónév; állampolgárság; születési hely, idő; lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely; a tulajdonosi érdekelttség jellege és mértéke; kiemelt közszereplői státusz	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc (8) év Pmt. 56. § (2); Pmt. 58. § (1)

Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának a megakadályozása - ügyfél átvilágítás III.	Pmt. szerinti kockázatértékelés és az ügyfél kockázati értékelésének elvégzése, az üzleti kapcsolat céljának és jellegének feltérképezése; pénzeszközök forrására vonatkozó információ (KYC - Ügyfélismereti kérdőív)	kényszerítő erejű jogos érdek	az ügyfélvagyon eredete, ami az üzleti kapcsolat tárgyát képezi vagy fogja képezni; ügyfél neme; foglalkozás; foglalkoztatás típusa; munkavégzés helye; a tervezett befektetésekre és készpénztranzakciókra vonatkozó adatok;	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc (8) év Pmt. 56. § (2); Pmt. 58. § (1)
Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának a megakadályozása - ügyfél átvilágítás IV.	A nyilatkozat célja az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrásának a feltérképezése a Pmt. 9/A. § (2); 16/A. § (1) ac) alapján.	jogi kötelezettség teljesítése	Vagyon Forrás igazolása (SoW)	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc (8) év Pmt. 56. § (2); Pmt. 58. § (1)
Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának a megakadályozása - ügyfél átvilágítás V.	A nyilatkozat célja az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrásának a feltérképezése a Pmt. 16.§ (3) a) alapján.	kényszerítő erejű jogos érdek	Vagyon Forrás igazolása (SoW)	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc (8) év Pmt. 56. § (2); Pmt. 58. § (1)
Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának a megakadályozása - ügyfél átvilágítás VI.	A Pmt. 9/A (2) bekezdése alapján a Fióktelep Kiemelt közszereplő, annak közeli hozzátartozója, valamint kiemeltközszereplővel közeli kapcsolatban álló ügyfeleitől kéri a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását	jogi kötelezettség teljesítése	Pénzeszköz forrásának igazolása (SoF) - az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgálatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereseményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum vagy amennyiben a fenti dokumentumok nem állnak rendelkezésre a forrásra és a dokumentumok hiányának okára vonatkozó nyilatkozat.	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc (8) év Pmt. 56. § (2); Pmt. 58. § (1)

Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának a megakadályozása - ügyfél átvilágítás VII.	Kockázatérzékenységi megközelítés alapján a Fióktelep kéri a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását	kényszerítő erejű jogos érdek	Pénzeszköz forrásának igazolása (SoF) - az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövdelem-igazolás, külszolgálatért kapott jövdelemigazolás, egyéb jövdelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereseményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum vagy amennyiben a fenti dokumentumok nem állnak rendelkezésre a forrásra és a dokumentumok hiányának okára vonatkozó nyilatkozat.	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc (8) év Pmt. 56. § (2); Pmt. 58. § (1)
Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának a megakadályozása - ügyfél átvilágítás VIII.	Pmt. szerinti ügyfélátvilágítási tevékenységek elvégzése külföldi kapcsolattartási címmel rendelkező ügyfelek személyazonosságának igazoló ellenőrzése	kényszerítő erejű jogos érdek	ügyfél/tényleges tulajdonos lakcíme ennek hiányában tartózkodás helye szerinti hatóság által kiállított közokirat vagy magánokirat	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc (8) év Pmt. 56. § (2); Pmt. 58. § (1)
Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának a megakadályozása - ügyfél átvilágítás IX.	Auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő ügyfél-átvilágítás	jogi kötelezettség teljesítése	A Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának a megakadályozása céljából rögzített adatok és az ügyfél arcfényképe (arcképmása)	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc (8) év Pmt. 56. § (2); Pmt. 58. § (1)
Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának a megakadályozása; szankciós szűrés: A Fióktelepnek rendelkeznie és alkalmaznia kell olyan szűrőrendszert, amely biztosítja a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását.	a Fióktelep közhiteles nyilvántartásokban rögzített adatok lekérdezésével megállapíthatja az Ügyfél kiemelt közszereplői státuszára vonatkozó illetve szankciós érintettséget vizsgáló, az Ügyfél megbízható beazonosítását az ügyfél átvilágítási és adatellenőrzési feladatok előkészítése érdekében, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) rendelkezései szerint.	jogi kötelezettség teljesítése	Ügyfél neve; születési dátuma	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc (8) év Pmt. 56. § (2); Pmt. 58. § (1)

Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának a megakadályozása - Jogi személyekhez kapcsolt személyek átvilágítás	Pmt. szerinti ügyfélátvilágítási tevékenységek elvégzése kapcsolt személyek	jogi kötelezettség teljesítése	képviselőjére jogosultak neve és beosztása; kézbesítési megbízott családi és utóneve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc (8) év Pmt. 56. § (2); Pmt. 58. § (1)
USA országbeli adóilletőség megállapítása FATCA nyilatkozat - ügyfél átvilágítás	Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya 2014. február 4-én aláírta a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodást. A Megállapodás alapján az Amerikai Egyesült Államok adóhatósága és a magyar adóhatóság automatikus módon információt cserélnek a területükön bejegyzett pénz és tőkepiaci szereplőknél vezetett a partnerállamban belföldön illetékességgel bíró ügyfelek számlái vonatkozásában.	jogi kötelezettség teljesítése	W9 FATCA nyilatkozat (megdönthetetlen indikátorok: állampolgárság, lakcím); W8 BEN nyilatkozat (megdönthető indikátorok) amerikai adóazonosító (Social Security Number=SSN); állampolgárság; születési hely; lakcím, tartózkodási hely vagy levelezési cím; telefon v. mobilszám; meghatalmazott amerikai egyesült államokbeli lakcíme, tartózkodási helye	Ügyfél-átvilágítástól számított 6 év - FATCA Intergovernmental agreement (IGA Model 1)
Információcsere a Jelentendő Számlák tekintetében CRS Adóilletőségi nyilatkozatok - ügyfél átvilágítás	CRS országbeli adóilletőség megállapítása (CRS)	jogi kötelezettség teljesítése	név, cím, illetőség szerinti joghatóság, adóazonosító számok, születési hely és idő;	Ügyfél-átvilágítástól számított 5 év
Termék és szolgáltatás igénybevételének biztosítása; kapcsolattartás; - jogszabály által előírt - ügyféltájékoztatások, értesítések küldése	Termék és szolgáltatás igénybevételének biztosítása; kapcsolattartás; ügyféltájékoztatások értesítések küldése	jogos érdek	Email cím; telefonszám, levelezési cím	tiltakozáshoz való jog gyakorlása, ügyfélzárást követő 1/2 év
Ügyfélzárás Felmondással a Fióktelep által	Számlamegszűntetés	szereződés	Név; Lakcím; ügyfélszám; Fióktelepnél vezetett számlaszám; Harmadik félnél vezetett fizetési - és/vagy értékpapír számla száma	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc (8) év Pmt. 56. § (2); Pmt. 58. § (1) vagy Ptk. 6:22. § öt évig

Ügyfélezárás Felmondással az Ügyfél által	Számlamegszűntetés	szerződés	Név; Lakcím; ügyfélszám; Fióktelepnél vezetett számlaszám; Harmadik félnél vezetett fizetési - és/vagy értékpapír számla száma; aláírás; tanúk neve; lakcíme, aláírása	Ptk. 6:22. § Az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított öt évig
Ügyfélezárás Halálozás okán	Ügyfél azonosítása; Termék és szolgáltatás igénybevételének biztosítása	jogi kötelezettség teljesítése	Halotti anyakönyvi kivonaton lévő adatok (halálozás dátuma), Hagyatékadó végzés releváns adatai (örökösök adatai), Gyámhatósági engedély/végzés releváns adatai, Lemondó nyilatkozat releváns adatai	Ptk. 6:22. § Az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított öt évig
Translator statement: A Fióktelep hivatalos kommunikációs nyelveitől (magyar) eltérő nyelvet beszélő ügyféllel való kommunikációhoz igénybe vett tolmács nyilatkozata a Fióktelep dokumentumai, szerződesei és egyéb releváns kommunikáció közvetítésére	nyelvi akadályok kiküszöbölését célzó tolmács igénybevétele	szerződés	név; születési dátum; ügyfélkód; lakcím; aláírás; tanúk neve; lakcíme, aláírása	Ptk. 6:22. § Az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított öt évig

Napi üzletviteli folyamatok, Jelentések, Adatszolgáltatás

adatkezelés neve	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja; GDPR 6. cikk (1)	személyes adat	tárolási idő
anaszkezelés	A KBC Securities Magyarországi fióktelepe tevékenységével vagy eljárásával kapcsolatos panaszok hatékony, átlátható és gyors kezelése	jogi kötelezettség teljesítése	az ügyfél neve; az ügyfél lakcíme, székhelye, illetve amennyiben szükséges, levelezési címe, a panasz előterjesztésének helye, ideje, módja, a panasszal érintett szolgáltató neve és címe, a panasz részletes leírása az egyes panaszelemek elkülönítetten történő rögzítésével, a panasszal érintett szerződés száma, ügytől függően ügyfélszám, illetve pénztári azonosító, az ügyfél által bemutatott iratok, dokumentumok és egyéb bizonyítékok jegyzéke, a jegyzőkönyv felvételének helye, ideje, valamint személyesen közölt szóbeli panasz esetén a jegyzőkönyvet felvevő személy és az ügyfél aláírása; panasz forrása (email cím/telefonszám/közösségi média profil)	A panaszt és az arra adott választ öt évig meg kell őrizni.1. melléklet a 66/2021. (XII. 20.) MNB rendelethez V.2.
központi hitelinformációs rendszer (KHR)	A központi hitelinformációs rendszerbe (a továbbiakban: „KHR”) való adattovábbítás, illetve tárolás célja, hogy a hitelnyújtók rendelkezésére álljon egy zárt rendszerű adatbázis, és így lehetővé váljon a hitelképesség megalapozottabb megítélése, a felelős hitelezés feltételeinek teljesítése és a hitelezési kockázat csökkentése, mind az adósok, mind pedig a hitelintézetek biztonsága érdekében. A KHR-ben a negatív adós lista mellett a pozitív adósok adatai is tárolásra kerülnek.	jogi kötelezettség teljesítése	név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím; Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai	Ptk. 6:22. § öt évig

<p>Könyvvezetés, bizonylatolás</p>	<p>A könyvviteli elszámolást közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is), legalább 8 évig kell olvasható formában, a könyvelési feljegyzések hivatkozása alapján visszakereshető módon megőrizni. A szigorú számadású bizonylatok rontott példányaira is vonatkozik a (2) bekezdés szerinti megőrzési kötelezettség.</p>	<p>jogi kötelezettség teljesítése</p>	<p>a) a bizonylat megnevezése és sorszáma vagy egyéb más azonosítója; b) a bizonylatot kiállító gazdálkodó (ezen belül a szervezeti egység) megjelölése; c) a gazdasági műveletet elrendelő személy vagy szervezet megjelölése, az utalványozó és a rendelkezés végrehajtását igazoló személy, valamint a szervezettől függően az ellenőr aláírása; a készletmozgások bizonylatain és a pénzkezelési bizonylatokon az átvevő, az ellennyugtákon a befizető aláírása; d) * a bizonylat kiállításának időpontja, illetve - a gazdasági művelet jellegétől, időbeni hatályától függően - annak az időpontnak vagy időszaknak a megjelölése, amelyre a bizonylat adatait vonatkoztatni kell (a gazdasági művelet teljesítésének időpontja, időszaka); e) a (megtörtént) gazdasági művelet tartalmának leírása vagy megjelölése, a gazdasági művelet okozta változások mennyiségi, minőségi és - a gazdasági művelet jellegétől, a könyvviteli elszámolás rendjétől függően - értékbeni adatai; f) külső bizonylat esetében a bizonylatnak tartalmaznia kell többek között: a bizonylatot kiállító gazdálkodó nevét, címét; g) bizonylatok adatainak összesítése esetén az összesítés alapjául szolgáló bizonylatok körének, valamint annak az időszaknak a megjelölése, amelyre az összesítés vonatkozik; h) a könyvelés módjára, az érintett könyvviteli számlákra történő hivatkozás; i) a könyvviteli nyilvántartásokban történt rögzítés időpontja, igazolása; j) továbbá minden olyan adat, amelyet jogszabály előír.</p>	<p>Számv. Tv. 169. § az üzleti évről készített beszámoló, az üzleti jelentés, valamint az azokat alátámasztó leltár, értékelés, főkönyvi kivonat, továbbá a naplófőkönyv, vagy más, a törvény követelményeinek megfelelő nyilvántartás időpontjától számított 8 év</p>
------------------------------------	--	---------------------------------------	---	--

Adóbevallás I.	Annak megállapítása, hogy a Szochó. értelmében a az értékpapírkölcsönzésből [Szja tv. 65/A. §], az osztalékból [Szja tv. 66. §] és az árfolyamnyereségből [Szja tv. 67. §] származó jövedelmek után 13%-os Szochó. levonásra kerül-e	jogi kötelezettség teljesítése	Név; ügyfélkód; lakcím; adószám; ügyfél éves bruttó jövedelme a havi minimálbér összegének huszonnégyszereséhez viszonyítva	Számv. Tv. 169. § az üzleti évről készített beszámoló, az üzleti jelentés, valamint az azokat alátámasztó leltár, értékelés, főkönyvi kivonat, továbbá a naplófőkönyv, vagy más, a törvény követelményeinek megfelelő nyilvántartás időpontjától számított 8 év
Adóbevallás II.	Annak megállapítása, hogy a Szochó értelmében a az értékpapírkölcsönzésből [Szja tv. 65/A. §], az osztalékból [Szja tv. 66. §] és az árfolyamnyereségből [Szja tv. 67. §] származó jövedelmek után 14%-os EHO levonásra kerül-e	jogi kötelezettség teljesítése	Név; ügyfélkód; lakcím; adószám; ügyfél éves bruttó jövedelme a havi minimálbér összegének huszonnégyszereséhez viszonyítva	Számv. Tv. 169. § az üzleti évről készített beszámoló, az üzleti jelentés, valamint az azokat alátámasztó leltár, értékelés, főkönyvi kivonat, továbbá a naplófőkönyv, vagy más, a törvény követelményeinek megfelelő nyilvántartás időpontjától számított 8 év
Adóbevallás III.	Számlakivonatok - kimutatás adóbevalláshoz	jogi kötelezettség teljesítése	magánszemély nevének, adóazonosító számának, külföldi illetőségének és az illetősége szerinti állam; magánszemély adóévben megvalósult ügyleteiben megszerzett bevételek összege, az ügyletek összesített eredménye (nyereség, veszteség) összege és az adóévben felmerült, az ügyletek eredményében figyelembe nem vett járulékos költségek összege	Számv. Tv. 169. § az üzleti évről készített beszámoló, az üzleti jelentés, valamint az azokat alátámasztó leltár, értékelés, főkönyvi kivonat, továbbá a naplófőkönyv, vagy más, a törvény követelményeinek megfelelő nyilvántartás időpontjától számított 8 év
Adóbevallás IV.	A külföldi illetőség igazolására a külföldi adóhatóság - az adómentességhez való jogosultság igazolására a nemzetközi szervezet - által kiállított okirat angol nyelvű példánya, magyar nyelvű szakfordítása, vagy ezek egyikéről készült másolat szolgál.	jogi kötelezettség teljesítése	Illetőség igazolás tartalma; adóazonosító jel(ek)	Számv. Tv. 169. § az üzleti évről készített beszámoló, az üzleti jelentés, valamint az azokat alátámasztó leltár, értékelés, főkönyvi kivonat, továbbá a naplófőkönyv, vagy más, a törvény követelményeinek megfelelő nyilvántartás időpontjától számított 8 év

Adóbevallás V.	Számlakivonatok - kimutatás adóbevalláshoz	jogi kötelezettség teljesítése	lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely	Számv. Tv. 169. § az üzleti évről készített beszámoló, az üzleti jelentés, valamint az azokat alátámasztó leltár, értékelés, főkönyvi kivonat, továbbá a naplófőkönyv, vagy más, a törvény követelményeinek megfelelő nyilvántartás időpontjától számított 8 év
Megfelelőség értékelése - MiFID kérdőív	Az alkalmassági és megfelelési tesztekben felvett személyes adatok kezelésének célja, hogy a Fióktelep a befektetők védelme érdekében képes legyen az üzleti megbízások alkalmával tájékoztatást, visszajelzést adni az ügyfélnek arról, hogy az adott termékkel kapcsolatos ismeretei mennyire elegendők az ügylet lebonyolításához. További cél, hogy a Fióktelep az – MNB, ESMA ajánlások, amelyek a befektetők védelmét, a befektetési szolgáltatók prudens működését írják elő – és a cégcsoportja előírásainak meg tudja felelni.	hozzájárulás	az Ügyfél ismereteire, tapasztalatára, szokásaira vonatkozó információk	Bsz. 55.§ (10) öt évig

Kérésre szakmainak tekinthető ügyfelek	Annak igazolása, hogy az ügyfél az alábbi kritériumok közül legalább kettőnek megfelel: a) a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az ügylet végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró értékű vagy az adott év során összesen négyszázezer euró értékű ügyletet bonyolított le, b) pénzügyi eszközökből álló portfóliója és betétéinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót, c) legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be, amely a befektetési vállalkozás és az ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.	jogi kötelezettség teljesítése	az Ügyfél foglalkozását, valamint befektetési tevékenységét bizonyító okirat bemutatását (munkáltatói igazolás, bankszámlakivonat)	Bsz. 55.§ (10) öt évig
--	--	--------------------------------	--	------------------------

Ügyfélnek nyújtandó szolgáltatás teljesítéséről szóló jelentések I.	ügyfélnek nyújtandó szolgáltatás teljesítéséről szóló jelentések; Tájékoztatás a költségekről és a kapcsolódó díjakról Éves költségkimutatás (Expost)) a Fióktelep ügyfelei rendelkezésére bocsátása (Azonnali értesítések tranzakciók után)	jogi kötelezettség teljesítése	Név, tranzakciós adatok; ügyfél lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye; email címe; lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye	Bszt. 55.§ (10) öt évig
A megbízás végrehajtását követő tájékoztatás I.	Számlakivonatok Nap végi visszaigazoló; Havi számlakivonat; Éves számlakivonat	jogi kötelezettség teljesítése	tranzakciós adatok, ügyfél neve, lakcím, ügyfél azonosító, email cím	Bszt. 55.§ (10) öt évig
A szerződések és megbízások nyilvántartása	Egységes tevékenységi és üzleti nyilvántartás vezetése; Visszakereshetőség biztosítása; szerződéshez kapcsolódó nyilvántartási kötelezettség teljesítése	jogi kötelezettség teljesítése	lakcím, email cím, telefonszám, hangfelvételben elhangzott azonosítási adatok (Név, születési dátum, születési hely, anyja születési neve, Személyi igazolvány szám; Lakcím, Lakcímkártya száma; telefonos jelszó/ügyfélkód, egyéb személyazonosító adat) Ügyfél Üzletszabályzat szerinti azonosító adatai; jelenlevő felek esetén a Megbízás adásának helye, ideje, és a Felek aláírása; MSISDN, beszélgetések és rekordok (metaadatok) tartalma (ezek AES 256 bites aszimmetrikus algoritmussal titkosítottak. A hangfelvételek dekódolásához szükséges privát kulcs nem az adatfeldolgozó tulajdona, ezáltal a hangfelvételek az adatfeldolgozó által visszafejthetetlenek)	Bszt. 55.§ (10) öt évig
NYESZ igazolás	A nyugdíj pénzeszámlán nyilvántartott követelés, a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán nyilvántartott befektetési eszközök együttes összegének kifizetése, ha az Ügyfél a felmondás időpontjában igazolni tudja, hogy jogosult az Sza tv. 3. §ának 23. pontjában meghatározott nyugdíjra, és a felmondásra a számlanyitás adóévét követő	jogi kötelezettség teljesítése	nyugdíjigazolvány/ nyugdíj folyósítására jogosító igazolás másolatának tartalma	Ptk. 6:22. § Az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított öt évig

	harmadik adóévben vagy azt követően kerül sor.			
Bekerülési ár igazolás (bejövő értékpapír transzfer melléklete)	bejövő értékpapír transzfer bekerülési árának rögzítéséhez szükséges okirat alátámasztás	kényszerítő erejű jogos érdek	Banki kivonat	Ptk. 6:22. § Az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított öt évig
Külső bankszámlaszámra vonatkozó igazolás	Az ügyfél saját számlájaként megjelölt bankszámla igazolása	jogi kötelezettség teljesítése	igazolt fizetési számla száma (bankszámlakivonat) és az ügyfél azonosító adatai	Ptk. 6:22. § Az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított öt évig
Fedezethiány kalkuláció (fedezethiányos offline ügyfelek); Negatív egyenleg riport (CASH mínuszos ügyfél)	Az intézmény a fedezetértékeléssel összefüggésben az általa végzett tevékenységekben és az alkalmazott üzleti modellben rejlő kockázatok jellegével, nagyságrendjével, összetettségével arányos módon, belső szabályzatban rögzíti a 40/2016. (X. 11.) MNB rendelet 15. §ában meghatározott eljárást.	jogi kötelezettség teljesítése	Ügyfél azonosító; Ügyfél név; Portfólió nagysága és részletei; tranzakciós adatok	Ptk. 6:22. § Az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított öt évig
Kapcsolattartók kontaktadatai	Az adatkezelés a Fióktelep partnereivel fennálló szerződés teljesítését teszi lehetővé, illetve könnyíti meg.	jogos érdek	név, beosztás, munkahelyi telefonszám, munkahelyi email cím	üzleti kapcsolat megszűnése

IP címek rögzítése	A Fióktelep számítógépeinek és adathálózatainak védelme biztosítása a jogosulatlan hálózati hozzáférés ellen, költséghatékonysággal összeegyeztethető mértékben, a számítógépek és hálózatok produktív használatának szükségtelen akadályozása nélkül.	jogi kötelezettség teljesítése	IP cím	42/2015. (III. 12.) Korm. Rendelet 3. § f) 5 évig
--------------------	--	--------------------------------	--------	---

Monitoring

adatkezelés neve	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja; GDPR 6. cikk (1)	személyes adat	tárolási idő
A piaci visszaélés megelőzése és felderítése: a Fióktelep hatékony intézkedéseket, rendszereket és eljárásokat vezet be és tart fenn a bennfentes kereskedelem és piaci manipuláció, valamint az azokra irányuló kísérlet megelőzése és felderítése céljából.	Tranzakciós monitoring: Piaci visszaélések megelőzése	jogi kötelezettség teljesítése	személyazonosító adatok; számlaszám; ügyfélszám, ügylettypus vagy összeghatár	MAR 28. cikk; a személyes adatot legfeljebb 5 éves időtartamra lehet megőrizni.

<p>A Fióktelep biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszere képes legyen az üzleti kapcsolat a) a Pmt. által előírt személyes adat, b) számlaszám, c) ügyfélszám, d) ügylettípus vagy e) összeghatár alapján történő leválogatására. A Fióktelep biztosítja, hogy a rögzített adatoknak a Pmt.-ben meghatározott időtartam alatt visszakereshetőséget lehetővé tevő nyilvántartására.</p>	<p>Tranzakciós monitoring: Pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzése</p>	<p>jogi kötelezettség teljesítése</p>	<p>a Pmt. által előírt személyes adatok; számlaszám; ügyfélszám, ügylettípus vagy összeghatár</p>	<p>Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc (8) év Pmt. 56. § (2); Pmt. 58. § (1)</p>
<p>IP címek rögzítése</p>	<p>Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának a megakadályozása; csalás megelőzés; összeférhetlenségi esetek kiszűrése</p>	<p>kényszerítő erejű jogos érdek</p>	<p>IP cím; telefonszám</p>	<p>Ptk. 6:22. § Az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított öt évig</p>

Marketing és Ügyfélkapcsolat

adatkezelés neve	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja; GDPR 6. cikk (1)	személyes adat	tárolási idő
<p>Kapcsolattartás marketingcélú tájékoztató levelek küldésére</p>	<p>ajánlatok küldése, és hírek a KBC Securities Magyarországi fióktelepének akcióiról, ajánlatairól</p>	<p>hozzájárulás</p>	<p>ügyfél neve, email címe, webbroker azonosító</p>	<p>hozzájárulás visszavonásáig</p>
<p>Kapcsolattartás marketingcélú Befektetési ötletek küldésére</p>	<p>a Fióktelep elemzői által készített Fundamentális és Technikai elemzések küldése, amik befektetési ötletet tartalmaznak</p>	<p>hozzájárulás</p>	<p>ügyfél neve, email címe, webbroker azonosító</p>	<p>hozzájárulás visszavonásáig</p>

Kapcsolattartás marketingcélú Elemzések küldésére	olyan technikai, vagy fundamentális elemzések küldése, amik egyegy instrumentum teljesítmények megértéséhez szükségesek, de nem tartalmaznak befektetési ötletet	hozzájárulás	ügyfél neve, email címe, webbroker azonosító	hozzájárulás visszavonásáig
Kapcsolattartás marketingcélú Napi hírösszefoglaló levelek küldésére	elemzőink által készített napi hírlevél küldése, ami piacnyitás előtt minden reggel összefoglalja az előző nap történéseit, és az aznap várható fontos dolgokat	hozzájárulás	ügyfél neve, email címe, webbroker azonosító	hozzájárulás visszavonásáig
Kapcsolattartás marketingcélú Napi hírösszefoglaló levelek küldésére	elemzőink által készített napi hírlevél küldése, ami piacnyitás előtt minden reggel összefoglalja az előző nap történéseit, és az aznap várható fontos dolgokat	hozzájárulás	név, email címe	hozzájárulás visszavonásáig
Egyéb marketing, és reklámüzenet: kapcsolattartás marketingcélú értesítések címzéséhez	a KBC Securities valamint a Cégcsoport részéről marketing célú, gazdasági reklámanyagot is tartalmazó postai küldemények eljuttatása az ügyfélhez (ide értve a nyereményjátékokban való részvétel lehetőségének felkínálását, egyedi akciós csomagok hirdetését).	hozzájárulás	Név; levelezési cím; telefonszám	hozzájárulás visszavonásáig

Adattovábbítás

Adatkezelés	Adattovábbítás célja	Adatkezelés jogalapja	Címzett	Személyes adatok köre
A KBC Securities Magyarországi Fióktelepe és a KBC Securities N.V. közös ügyfélnyilvántartó informatikai rendszert üzemeltet, amelyben az ügyfél személyes adatait és az ügyfélszámlán végrehajtott tranzakciók adatait kezeli, illetve feldolgozza. Ez a közös nyilvántartó rendszer Belgiumban került telepítésre. A Fióktelep a magyar ügyfelek adatait Magyarországon gyűjti be, amelyek végül feltöltésre kerülnek a központi nyilvántartó rendszerbe.	Az eBOSS a KBC Securities "hivatalos" rendszere, így a hatósági jelentéstétel is ebből történik: az adatoknak részletesen rendelkezésre kell állniuk - beleértve az ügyféladatokat is. Jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges ellenőrzések, eBOSS és BusinessObjects által készített jelentések, különösen Back Office. Az eBOSS-hoz kapcsolódó monitoring rendszerek működtetése - beleértve a piaci visszaélések felderítésére használt rendszereket és a szankciós szűréseket. A befektetési vállalkozásban minősített befolyással rendelkező anyavállalatai körütekintő irányítása miatt részvényeseink vagy a KBC csoporthoz tartozó más, minősített befolyással rendelkező személyek az adatok címzettjei. Az Ügyfelek adatait elsősorban végtulajdonosaik részére adjuk meg beszámolás céljából.	jogos érdek	név: KBC Group NV székhely: 1080 Belgium, Brüsszel, Havenlaan 2 cégjegyzékszám: 0403.227.515	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok, tranzakciós adatok
Az eBOSS-hoz kapcsolódó monitoring rendszerek működtetése - beleértve a piaci visszaélések felderítésére használt rendszereket és a szankciós szűréseket.	A piaci visszaélés megelőzése és felderítése: a Fióktelep hatékony intézkedéseket, rendszereket és eljárásokat vezet be és tart fenn a bennfentes kereskedelem és piaci manipuláció, valamint az azokra irányuló kísérlet megelőzése és felderítése céljából.	jogi kötelezettség teljesítése	név: KBC Group NV székhely: 1080 Belgium, Brüsszel, Havenlaan 2 cégjegyzékszám: 0403.227.515	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok, tranzakciós adatok

Az eBOSS-hoz kapcsolódó monitoring rendszerek működtetése - beleértve a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzéséhez alkalmazott rendszereket és a szankciós szűréseket.	A Fióktelep biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszere képes legyen az üzleti kapcsolat a) a Pmt. által előírt személyes adat, b) számlaszám, c) ügyfélszám, d) ügylettípus vagy e) összeghatár alapján történő leválogatására. A Fióktelep biztosítja, hogy a rögzített adatoknak a Pmt.-ben meghatározott időtartam alatt visszakereshetőséget lehetővé tevő nyilvántartására.	jogi kötelezettség teljesítése	név: KBC Group NV székhely: 1080 Belgium, Brüsszel, Havenlaan 2 cégjegyzékszám: 0403.227.515	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok, tranzakciós adatok
Csoportszintű belső ellenőrzési feladatok ellátása és koordinálása	Csoportszintű belső ellenőrzési feladatok ellátása és koordinálása	jogi kötelezettség teljesítése	név: KBC Group NV székhely: 1080 Belgium, Brüsszel, Havenlaan 2 cégjegyzékszám: 0403.227.515	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok, tranzakciós adatok
Adatátadás a K&H Bank Zrt. részére	számla/szolgáltatási díj-kedvezmény biztosítása; számlavisszatérítés az ügyfél teljes kezelt állománya alapján; K&H privát banki ügyfeleknél értékajánlati elem a Fióktelepnél vezetett számla/szolgáltatás;	hozzájárulás	K&H Bank Zrt	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok, tranzakciós adatok
Követeléskezelés	A Fióktelep az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükséges adatkezelés.	jogos érdek	név: S.A.P. Követeléskezelő Zrt. székhely: 2200 Monor, Petőfi Sándor u. 4. cégjegyzékszám: 13-10-041417	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok, tranzakciós adatok

Telefonhívás rögzítési szolgáltatások	Egységes tevékenységi és ügyleti nyilvántartás vezetése; Visszakereshetőség biztosítása; szerződéshez kapcsolódó nyilvántartási kötelezettség teljesítése;	jogi kötelezettség teljesítése	név: Magyar Telekom Távközlési Nyilvánosan Működő Részvénytársaság székhely: 1097 Budapest, Könyves Kálmán körút 36. cégjegyzékszám: 01-10-041928	Az Adatkezelő által rögzítésre kijelölt mobil telefonszámról kezdeményezett és oda érkező hívások és a hívott vagy hívó fél telefonszáma
Telefonhívás rögzítési szolgáltatások	A KBC Securities Magyarországi fióktelepe tevékenységével vagy eljárásával kapcsolatos panaszok hatékony, átlátható és gyors kezelése, visszakereshetőségének biztosítása, nyilvántartási kötelezettség teljesítése.	jogi kötelezettség teljesítése	név: Magyar Telekom Távközlési Nyilvánosan Működő Részvénytársaság székhely: 1097 Budapest, Könyves Kálmán körút 36. cégjegyzékszám: 01-10-041928	Az Adatkezelő által rögzítésre kijelölt mobil telefonszámról kezdeményezett és oda érkező hívások és a hívott vagy hívó fél telefonszáma
Email-kiküldés és az ehhez kapcsolódó statisztikák és közvetett adatok biztosítása, adatbáziskezelés (ideértve: leiratkozások kezelését is)	Rendszeres és/vagy tömeges email-kiküldés, különböző adatgyűjtő felület(ek) üzemeltetése, az ezekhez kapcsolódó statisztikák biztosítása, illetve teljes adatbáziskezelés, valamint kampánykezelés az EDIMA (www.edima.hu) szolgáltatás keretében az Adatkezelő részére, hírlevél adatbázis és szolgáltatás technikai üzemeltetése céljából	hozzájárulás	név: EDIMA.email Kft. (korábban VISIONLINE Kft.) székhely: 1061 Budapest, Káldy Gyula utca 4. 3. em. 7. cégjegyzékszám: 01-09-727387	név, email cím
Nyomdai szolgáltatások	Ügyfélnek nyújtandó szolgáltatás teljesítéséről szóló jelentések; a megbízás végrehajtását követő tájékoztatások; panaszkezeléshez szükséges tájékoztatások eljuttatása az Ügyfél részére.	jogi kötelezettség teljesítése	név: Xerox Magyarország Kft. székhely: 1138 Budapest, Madarász Viktor utca 47-49. 2. ép. B. 6. em. cégjegyzékszám: 01-09-167204	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok, tranzakciós adatok
befektetési szolgáltatási tevékenysége végzéséhez illetve szolgáltatásai elősegítése érdekében igénybe vett közvetítői közreműködés	Adatkezelő részére ügyfelek akvizíciója (potenciális ügyfelek megkeresése, új ügyfélkapcsolatok kialakításának elősegítése; Adatkezelő szolgáltatásainak népszerűsítése; Adatkezelő Ügyfelei számára ügyletek közvetítése az az Adatkezelő által kínált pénz- és tőkepiacokon elérhető meghatározott pénzügyi eszközökre; Megbízások felvétele, megbízás végrehajtása az Adatkezelő Ügyfelei javára; Adatkezelő ügyfelei részére a Szerződés szerinti tájékoztatás nyújtása;	hozzájárulás	https://www.kbcequtas.hu/ugyfeltamogatas/dokumentumok?dm=9&ds=1	Ügyfélszámlák adatai

Jogi, hatósági eljárások lefolytatásához/igények érdekérvényesítéshez szükséges adatkezelés	A cégcsoport érdekeinek védelme; Jogi eljárások megelőzése, előkészítése, és/vagy lefolytatása	jogos érdek	Jogi képviselő(k)	személyazonosító adatok; kapcsolattartási adatok; tranzakciós adatok; vagyonállomány
Hatósági megkeresések megválaszolásához szükséges adatkezelés	hatóságtól érkező megkeresések megválaszolása, és ezáltal jogszabályi kötelezettség teljesítése	jogi kötelezettség teljesítése	Hatóságok (pl.: NAV; GVH; MNB; NAIH; hagyatéki ügyben eljáró közjegyző, gyámhatóság; végrehajtó; vagyonfelügyelő, felszámoló; Ügyészség, nyomozó hatóság; bíróság; stb.)	személyazonosító adatok; kapcsolattartási adatok; tranzakciós adatok; vagyonállomány
A részvényesek személyazonosságára vonatkozó információkérésre adott válasz; jogosultság visszaigazolása; részvételi értesítés	A Fióktelep a részvényesek azonosítására, az információk továbbítására és a részvényesi jogok gyakorlásának megkönnyítése vonatkozó rendelkezések tekintetében történő végrehajtására adatot szolgáltat – az SRD II. rendeletnek történő megfelelés érdekében – az SRD II. rendeletben meghatározott harmadik személyek (pl.: kibocsátók, a kibocsátók központi értéktárai, befektetési vállalkozások, hitelintézetek) részére.	jogi kötelezettség teljesítése	részvény kibocsátók, a kibocsátók központi értéktárai, befektetési vállalkozások, hitelintézetek	a részvényes egyedi azonosítója (CONCAT); A részvényes utóneve(i); A részvényes vezetékneve(i); Lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely; email cím; részesedés típusa; száma; kezdete;
FATCA adatszolgáltatás a NAV részére	Az EU tagállamok és érintett partnerországok adóhatóságai megosztják egymással a belföldi illetőségük alá tartozó meghatározott pénzügyi intézmények által kezelt azon pénzügyi számlák adatait, amelyek számlatulajdonosai, vagy a számlatulajdonosok ellenőrzést gyakorló személyei meghatározott külföldi adóügyi illetőségűek	jogi kötelezettség teljesítése	Nemzeti Adó és Vámhivatal; Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés	számlaszám; adóügyi illetőség; adóazonosító jel (TIN); Név; Országkód; Lakcím/levelezési cím; születési hely; születési dátum; számlaegyenleg; számlára befizetett vagy azon jóváírt bevétel bruttó összege

CRS adatszolgáltatás a NAV részére	Az EU tagállamok és az USA adóhatósága megosztják egymással a belföldi illetőségük alá tartozó meghatározott pénzügyi intézmények által kezelt azon pénzügyi számlák adatait, amelyek számlatulajdonosai, vagy a számlatulajdonosok ellenőrzést gyakorló személyei meghatározott külföldi adóügyi illetőségűek	jogi kötelezettség teljesítése	Nemzeti Adó és Vámhivatal; CRS joghatóságbeli, illetékes hatóságok közötti információcsere	számlaszám; adóügyi illetőség; adóazonosító jel (TIN); Név; Országkód; Lakcím/levelezési cím; születési hely; születési dátum; számlaegyenleg; számlára befizetett vagy azon jóváírt bevétel bruttó összege
MNB adatszolgáltatások	Az MNB által előírt jelentési kötelezettség teljesítése	jogi kötelezettség teljesítése	Magyar Nemzeti Bank	személyazonosító adatok; tranzakciós adatok
az értékpapírszámlához és ügyfélszámlához kapcsolódó adatszolgáltatásról: Ügyfélszámlák adatai (ÉSZLA)	Az MNB által előírt jelentési kötelezettség teljesítése	jogi kötelezettség teljesítése	Magyar Nemzeti Bank	Ügyfélszámlák adatai
Informatikai biztonsági felelősi feladatok ellátása	A Fióktelep informatikai rendszereinek védelme: sérülékenységi vizsgálat-, meglévő kontrol-rendszer ellenőrzése-, információbiztonsági elemzések-; incidens problémák kezelése-; egyéb, a szerződés teljesítéséhez információbiztonsági tevékenység.	jogos érdek	név: OPTIMO Business Tanácsadó Iroda Kft. székhely: 1173 Budapest, Kistanya utca 28. cégjegyzékszám: 01-09-915884	Ügyfélszámlák adatai
Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának a megakadályozása; szankciós szűrés: A Fióktelepnek rendelkeznie és alkalmaznia kell olyan szűrőrendszert, amely biztosítja a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását.	a Fióktelep közhiteles nyilvántartásokban rögzített adatok lekérdezésével megállapíthatja az Ügyfél kiemelt közszereplői státuszára vonatkozó illetve szankciós érintettséget vizsgáló, az Ügyfél megbízható beazonosítását az ügyfél átvilágítási és adatellenőrzési feladatok előkészítése érdekében, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) rendelkezései szerint.	jogi kötelezettség teljesítése	Refinitiv Holdings Limited Székhely: Five Canada Square Canary Wharf LONDON, E14 5AQ United Kingdom Az adattovábbítás megfelelőségi határozat hatálya alá tartozik. ¹	név, személyazonosító adatok

¹ OJ L 360, 11.10.2021: A BIZOTTSÁG (EU) 2021/1772 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE (2021. június 28.) az (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerint a személyes adatok Egyesült Királyság által biztosított megfelelő szintű védelméről (az értesítés a C(2021) 4800. számú dokumentummal történt) <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/HTML/?uri=CELEX:32021D1772&from=EN>

<p>ügyfélátvilágítási intézkedések elősegítése és adatellenőrzési tevékenység elvégzéséhez ügyfeladatok szolgáltatása</p>	<p>pénzmosás illetve terrorizmus finanszírozásának megőrzésének céljából szükséges átvilágítási intézkedések</p>	<p>hozzájárulás</p>	<p>Cég neve: GIRO Zrt. Székhely: 1054 Budapest, Vadász utca 31. Cégjegyzékszám: 01-10-041159</p>	<p>személyazonosító igazolvány száma; az érintett azonosításra alkalmas természetes személyazonosító adatai, azaz családi és utóneve(i), születési családi és utóneve(i), neme, születési helye és ideje, anyja születési családi és utóneve(i)</p>
<p>Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedések – azonosítás és személyazonosság igazoló ellenőrzése</p>	<p>auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő közvetett - nem valós idejű - átvilágítás</p>	<p>hozzájárulás</p>	<p>Cég neve: Comnica Kft. Székhely: 1119 Budapest, Mohai út 38. Cégjegyzékszám: 01-09-895207</p>	<p>regisztráló képmása; személyazonosító okmány másolata; lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldalának másolata; kiemelt közszereplői és tényleges tulajdonosi nyilatkozat</p>

Jogszabályi hivatkozások

Befektetési szolgáltatóként az alábbi jogszabályok jelölik ki működésünk legfontosabb kereteit az adatkezelési jogalapok tekintetében (a lista nem teljes körű):

1. Uniós Jogszabályok

- AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2016/679 RENDELETE (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (GDPR)
- AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 600/2014/EU RENDELETE (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (MiFIR)
- A BIZOTTSÁG (EU) 2017/565 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE (2016. április 25.) a 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
- AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 596/2014/EU RENDELETE (2014. április 16.) a piaci visszaélésekről (piaci visszaélésekről szóló rendelet), valamint a 2003/6/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2003/124/EK, a 2003/125/EK és a 2004/72/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről (MAR)
- A BIZOTTSÁG (EU) 2018/1212 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE (2018. szeptember 3.) a 2007/36/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a részvényesek azonosítására, az információk továbbítására és a részvényesi jogok gyakorlásának megkönnyítésére vonatkozó rendelkezések tekintetében történő végrehajtására vonatkozó minimumkövetelmények megállapításáról (SRD II)
- AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 648/2012/EU RENDELETE (2012. július 4.) a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról (EMIR)
- AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2015/2365 RENDELETE (2015. november 25.) az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újra-felhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról (SFTR)
- A BIZOTTSÁG (EU) 2021/1772 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE (2021. június 28.) az (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerint a személyes adatok Egyesült Királyság által biztosított megfelelő szintű védelméről

2. Hazai jogszabályok

- 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról (Info tv.)
- 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (ptk.)
- 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (Bsz.)
- 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (Pmt.)
- 2000. évi C. törvény a számvitelről (Számv. tv.)
- 2017. évi CL. törvény az adózás rendjéről (Art.)
- 2017. évi CLI. törvény az adóigazgatási rendtartásról (Air.)

- 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (Tpt.)
 - 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról (Sza tv.)
 - 2014. évi XIX. törvény a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról
 - 2015. évi CXC. törvény a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről
 - 2010. évi XXXVIII. törvény a hagyatéki eljárásról
 - 2008. évi XLVIII. törvény a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól
 - 2011. évi CXXII. törvény a központi hitelinformációs rendszerről
 - 2018. évi LII. törvény a szociális hozzájárulási adóról
 - 2005. évi CXX. törvény az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulásról
 - 2019. évi CXXII. törvény a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről
 - 2005. évi CLVI. törvény a nyugdíj-előtakarékossági számlákról
 - 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról (Kbftv.)
 - 2021. évi XLIII. törvény a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről (Afad tv.)
-
- 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet a dematerializált értékpapír előállításának és továbbításának módjáról és biztonsági szabályairól, valamint az értékpapírszámla, központi értékpapírszámla és az ügyfélszámla megnyitásának és vezetésének szabályairól
 - 36/2015. (IX. 24.) MNB rendelet az értékpapírszámla, ügyfélszámla belépési azonosító és jelszó megképzésének módszertanáról, a kapcsolódó adatszolgáltatásról, valamint az adatbiztonsági követelményeket rögzítő szabályzat kötelező tartalmi elemeiről
 - 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól
 - 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről
 - 803/2021. (XII. 28.) Korm. rendelet a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény egyes rendelkezéseinek végrehajtásáról
 - 66/2021. (XII. 20.) MNB rendelet az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról
 - 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről
 - 40/2016. (X. 11.) MNB rendelet az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről

- 42/2015. (III. 12.) Korm. rendelet a pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről

3. MNB adatkezelést érintő ajánlásai

- A Magyar Nemzeti Bank 15/2022. (IX.15.) számú ajánlása a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról
- A Magyar Nemzeti Bank 16/2021. (XI.25.) számú ajánlása a pénzügyi szervezetek panaszkezeléséről
- A Magyar Nemzeti Bank 14/2020. (XII.17.) számú ajánlása a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről
- A Magyar Nemzeti Bank 8/2020. (VI.22.) számú ajánlása az informatikai rendszer védelméről
- A Magyar Nemzeti Bank 10/2019. (IV.15.) számú ajánlása a befektetési szolgáltatás nyújtása során irányadó előzetes tájékoztatói kötelezettség megfelelő teljesítésének egyes szempontjairól
- A Magyar Nemzeti Bank 25/2018. (VII.5.) számú ajánlása a tőkepiacon irányadó termékjövahagyásra vonatkozó követelményekhez kapcsolódóan