

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

az értékpapír-számla nyitáshoz

(Hatályos: 2024. 03. 25-től.)

Bevezető:

A **VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.**, (továbbiakban: Alapkezelő vagy Adatkezelő) a portfóliókezelési szerződés megkötése során az ügyfeleinek személyes adataihoz jut hozzá és azokat kezeli, – az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 számú rendelete 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 (a továbbiakban: GDPR) rendelkezéseire figyelemmel – az alábbi tájékoztatást adjuk:

Az Adatkezelő adatai:

Adatkezelő neve: VIG Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

Székhelye: 1091 Budapest Üllői út 1.

Az adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:

E-mail cím: adatvedelem.alapkezelo@am.vig

Az adatkezelés céljai, valamint jogalapjai:

A személyes adatokat egyértelműen meghatározott, konkrét cél érdekében lehet gyűjteni (célhoz kötöttség), és csak ezzel a céllal összeegyeztethető módon lehet kezelni.

Az adatkezelés jogszerűségét biztosítja továbbá, hogy a jogszabály egyértelműen meghatározza azokat a jogalapokat, amelyek fennállása esetén adat kezelhető. Ilyen, ha az Érintett hozzájárulását adja, vagy jogszabályi előírás van az adott adatkör kezelésére nézve, vagy egy adott szerződés teljesítéséhez szükséges az adatkezelés, illetve ha az Adatkezelő jogos érdeke ezt lehetővé teszi.

Példák a személyes adatok kezelésére, **részletesebben lásd az 1. számú mellékletben:**

- Az Ügyfeleinkkel kötött szerződés teljesítéséhez elengedhetetlenül szükséges adatkezelés (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pontja):
 - a nyomtatványainkon bekért adatok kezelésének elsődleges célja, hogy az Ön által kért szerződéskötést elő tudjuk készíteni, valamint a létrejött szerződést, az igényelt szolgáltatásokat teljesíteni tudjuk.
- Jogszabályi kötelezettség alapján történő adatkezelés (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja):
 - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 7.§ (2) és (8) bekezdése (továbbiakban: Pmt.): az adatkezelés célja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükséges, a pénzügyi szolgáltatókra előírt kötelezettségek teljesítése

- befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 55. § (továbbiakban Bszt.): szerződések és megbízások nyilvántartása
- a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény 23. § (továbbiakban: Kbtv.): panaszkezelés
- GDPR: az ügyfelektől érkező jogérvényesítési kérelmek megválaszolása és nyilvántartása, adatvédelmi incidensek kivizsgálása, bejelentése, nyilvántartása, az ezzel kapcsolatos hatósági megkeresések megválaszolása
- Az Alapkezelő jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges adatkezelés (GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja):
 - Megfelelési teszt kitöltésének megtagadása – jogos érdek: ügyfelek részére megfelelő befektetési termék kínálása
 - csalás gyanús esetek kivizsgálása és kezelése – jogos érdek: csalások megelőzése és felderítése
- Hozzájáruláson alapuló adatkezelés (GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pontja):
 - üzletszerzési célú adatkezelés

A Megfelelési teszt kitöltése során rendelkezésre bocsátott adatok kezelésének célja: az Adatkezelő nyilatkozatot kér az ügyfél tapasztalatáról és ismereteiről, hogy megállapíthassa, hogy az ügyfél tisztában van a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és különösen ezek kockázataival, annak megítélése érdekében, hogy az Adatkezelő valóban a számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtja.

Érintettek köre:

Jelen adatkezelési tájékoztató értelmében érintettnek, ügyfélnek tekinthető valamennyi természetes személy, aki az Adatkezelőtől, mint befektetési szolgáltatótól közvetlenül, vagy közvetítőn keresztül a 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban Bszt.) hatálya alá tartozó szolgáltatást vesz igénybe.

Kezelt adatok köre:

Az Adatkezelő figyelemmel az adattakarékosság elvére kifejezett figyelmet fordít, hogy az adatkezelési cél eléréséhez szükséges adatokat kezelje az adatokat. **Részletes leírás az 1.számú mellékletben található.**

A személyes adatok forrása:

A személyes adatok forrása az Adatkezelő ügyfele, aki az adatokat a portfóliókezelési szerződés megkötéséhez és annak fenntartásához megadta.

Az adatkezelés időtartama:

Az Adatkezelő figyelemmel az adattakarékosság elvére kifejezett figyelmet fordít, hogy az adatkezelési cél eléréséhez szükséges mértékig kezelje az adatokat. **Részletes leírás az 1.számú mellékletben található.**

Ugyanakkor, ha az Adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítésére van szükség, akkor az Alapkezelő a kapcsolódó jogszabályi előírások által előírt személyes adatokat, az azokban meghatározott ideig kezeli.

Az Alapkezelő a Pmt. előírásai alapján a személyes adatokat az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 évig, a Bszt., valamint 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 szóló 2017/565 EU rendelet előírásai alapján 5 évig vagy amennyiben – bizonyos adatok tekintetében – a Magyar Nemzeti Bank előírja 7 évig, a Kbtv. alapján pedig 5 évig kezeli.

A panasz eljárás keretében, valamint az érintetti kérelmek megválaszolása és adatvédelmi incidensek kivizsgálása keretében kezelt adatokat az ügy lezárásától számított 5 évig őrizzük meg.

A fent hivatkozott jogszabályokban nem említett, a szerződés teljesítéséhez szükséges adatokat, valamint a kapcsolattartási adatokat a szerződés megszűnését követő 5 évig őrizzük meg.

A Megfelelési teszt kitöltését, illetve annak megtagadását, valamint a kitöltés során rendelkezésre bocsátott információkat az Adatkezelő az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 5 évig őrzi meg.

Az Alapkezelő marketing céllal kezelt személyes adatait a visszavonó nyilatkozatáig, de legkésőbb a hozzájáruló nyilatkozat megtételétől számított 5 évig kívánja kezelni.

Harmadik felek, adatok címzettjei, adatfeldolgozók:

Az Ön személyes adatait, amelyek az értékpapírszámla-nyitási szerződéssel összefüggésben kerülnek kezelésébe, - a vonatkozó jogszabályok által arra feljogosított szervek kifejezetten erre irányuló megkereséseit, illetve az Ön kifejezett kérését kivéve - harmadik személyek részére nem szolgáltatjuk ki. Az Alapkezelő jogosult továbbá az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzésére adatfeldolgozót, illetve egyes szakkérdésekben külső szakértőt igénybe venni. Amennyiben a feladat ellátása ezt indokolja, részükre történik adatátadás a szükséges mértékben.

Harmadik felek, címzettek, adatfeldolgozók kategóriái lehetnek különösen:

- kiszervezett tevékenységet ellátó szolgáltatók: olyan külső szolgáltatók, akik az Alapkezelő tevékenységéhez kapcsolódó feladatokat látnak le, és ezen feladatok ellátása adatkezeléssel vagy adatfeldolgozással jár (pl nyomda, adminisztrációs szolgáltató),
- közvetítési és ügyfél tájékoztatási céllal azon közvetítők, akikkel jogviszonyban áll az adatkezelő, és akiket a Magyar Nemzeti Bank a közvetítői regiszterébe nyilvántartásba vett,
- különböző szakértői feladatokat ellátó megbízottak, például ügyvédek, könyvvizsgáló,
- az Alapkezelő tevékenységét szabályozó törvényben felsorolt hatóságok, bíróságok, törvényben meghatározott eljárások keretében. (pl: MNB, adóhatóság, pénzügyi információs egységként működő hatóság, GVH, Pénzügyi Békéltető Testület, büntetőeljárás keretében a nyomozó hatóság, ügyészség, nemzetbiztonsági szolgálat, hagyatéki ügyben eljáró közjegyző, gyámhatóság, büntető, polgári, ill. csőd, felszámolási eljárásban eljáró bíróság).

Ugyanakkor ezeken felül vannak olyan esetek, mikor az adatátadás teljesítéséhez az Ön hozzájárulási nyilatkozata szükséges, pl: hírlevél küldési szolgáltatás teljesítése külső szolgáltató igénybevételével marketing szempontból.

Adatok továbbítása harmadik országba, automatizált döntéshozatal és profilalkotás:

Nem kerül sor ilyen jellegű adattovábbításra.

A fent megjelölt adatkezelési céllal összefüggésben nem történik automatizált döntéshozatal és profilalkotás sem.

Közös adatkezelés:

Ha az adatkezelés céljait és eszközeit két vagy több adatkezelő közösen határozza meg, azok közös adatkezelőknek minősülnek.

Az Adatkezelő közös adatkezeléssel érintett konkrét adatkezeléseit lásd részletesebben az 1. számú mellékletben.

Fontos megjegyezni, hogy az érintetti jog gyakorlása mindkét adatkezelővel szemben megilleti Önt, függetlenül a közös adatkezelési megállapodás feltételeitől.

Adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogok:

Az Érintett hozzáféréshez való joga:

Az Érintett jogosult arra, hogy az adatkezelőtől visszajelzést kapjon arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha ilyen adatkezelés folyamatban van, jogosult arra, hogy a személyes adatokhoz és az adatkezeléssel kapcsolatos részletes információkhoz hozzáférést kapjon. Jogosult továbbá arra, hogy a személyes adatokról másolatot kapjon.

Helyesbítés joga:

Az Érintett jogosult arra, hogy kérésére az Alapkezelő indokolatlan késedelem nélkül helyesbítse a rá vonatkozó pontatlan személyes adatokat, valamint jogosult arra, hogy kérje a hiányos személyes adatok kiegészítését, figyelemmel az adatkezelés céljára.

Törléshez való jog:

Az Érintett jogosult arra, hogy kérésére az Alapkezelő indokolatlan késedelem nélkül törölje a rá vonatkozó személyes adatokat, az Alapkezelő pedig köteles arra, hogy az Érintettre vonatkozó személyes adatokat indokolatlan késedelem nélkül törölje, ha az alábbi indokok valamelyike fennáll, és nem áll fenn olyan kivétel, ami a törlést akadályozza:

- 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 Érintett tiltakozik az adatkezelés ellen, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre;
- a személyes adatokat jogellenesen kezelték
- a személyes adatokat az Adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell;

- a személyes adatok gyűjtésére gyermekek részére nyújtott információk társadalommal összefüggő szolgáltatások kínálásával kapcsolatosan került sor.

Az adatkezelés korlátozásához való jog:

Az Érintett kérésére a Alapkezelő korlátozza az adatkezelést, ha az alábbi feltételek valamelyike teljesül:

- az Érintett vitatja a személyes adatok pontosságát, ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely lehetővé teszi, hogy az Adatkezelő ellenőrizze a személyes adatok pontosságát;
- az adatkezelés jogellenes, és az Érintett ellenzi az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását
- az Adatkezelőnek már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az Érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- az Érintett tiltakozott az adatkezelés ellen; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy az Alapkezelő jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az Érintett jogos indokaival szemben.

Ha az adatkezelés korlátozás alá esik, a személyes adatokat a tárolás kivételével csak az Érintett hozzájárulásával, vagy jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy más természetes vagy jogi személy jogainak védelme érdekében, vagy az Unió, illetve valamely tagállam fontos közérdekéből lehet kezelni.

Adathordozáshoz való jog:

Az Érintett jogosult arra, hogy a rá vonatkozó, általa az Alapkezelő rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja, és ezeket az adatokat egy másik adatkezelőnek továbbítsa, vagy közvetlenül egy másik adatkezelő részére való továbbítást kérje, feltéve, hogy ennek a technikai és adatbiztonsági feltételei adottak. A kérés olyan adatokra vonatkozhat, amit hozzájárulása alapján, vagy a szerződés teljesítése érdekében kezelünk, automatizált módon.

Tiltakozás joga:

Az Érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak jogos érdeken alapuló kezelése ellen, ideértve az említett rendelkezéseken alapuló profilalkotást is. Ebben az esetben az Alapkezelő a személyes adatokat nem kezelheti tovább, kivéve, ha az Alapkezelő bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az Érintett érdekeivel, jogaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

Visszavonás joga:

Az Érintett jogosult arra, hogy személyes adataira vonatkozó hozzájárulását bármikor visszavonja. A visszavonás nem érinti az azt megelőző adatkezelés jogszerűségét.

Jogorvoslati lehetőségek:**A Felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának joga:**

Jogai megsértése esetén Ön a fent megadott elérhetőségeken keresztül az Alapkezelő Adatvédelmi Tisztviselőjénél kérhet tájékoztatást, jogorvoslatot, vagy tehet panaszt. Ezek eredménytelensége esetén Ön jogosult bírósághoz fordulni, illetve megkeresni a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságot (Felügyeleti hatóság).

A Felügyeleti hatóság címe: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9 –11.
A Felügyeleti hatóság levelezési címe 1363 Budapest, Pf. 9.
A Felügyeleti hatóság honlapjának címe: www.naih.hu

Bírósági jogorvoslathoz való jog:

Ön jogosult bírósághoz fordulni az Adatkezelő vagy Adatfeldolgozó ellen, ha a személyes adatai kezelésének jogellenességét tapasztalja. A bíróság az ügyben soron kívül jár el. Ebben az esetben szabadon eldöntheti, hogy a lakóhelye vagy a tartózkodási helye szerint illetékes törvényszéknél nyújtja-e be a keresetét. Az Adatkezelő székhelye szerint illetékes törvényszék a Fővárosi Törvényszék, elérhetősége: 1055 Budapest, Markó u. 27., tel.: +36 1 354 6000. A törvényszékek elérhetősége:

<https://birosag.hu/torvenyszekek>

VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.

I. SZÁMÚ MELLÉKLET – RÉSZLETES ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt adatok köre	Adatok megőrzési ideje
Az Alapkezelővel Ügyfélként szerződéses kapcsolatban álló felek			
Szerződés előkészítése, értékpapírszámla-szerződés megkötése (számlanyitás)	Szerződés teljesítéséhez szükséges.	<ul style="list-style-type: none"> - természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, - szerződés tényére vonatkozó adatok, - pénzügyi információk: bankszámlaszám, számlakivonat, 	A szerződés megszűnésétől számított 8 év a Pmt. 56-59/A. §-a és az Sztv. 169. § alapján. 5 illetőleg 7 év a Bszt. 55. § (10) bekezdése szerint. A létre nem jött szerződések esetén az adatrögzítéstől számított 5 év Ptk. alapján.
Értékpapírszámla-Szerződés gondozása	Szerződés teljesítéséhez szükséges.	<ul style="list-style-type: none"> - pénzügyi információk: bankszámlaszám, számlakivonat, tranzakciós adatok, tanácsadói felületen közzétett értékpapírszámla adatokról készített portfólió kimutatás, - természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, 	A szerződés megszűnésétől számított 8 év a Pmt. 56-59/A. §-a és az Sztv. 169. § alapján. 5 illetőleg 7 év a Bszt. 55. § (10) bekezdése szerint. A létre nem jött szerződések esetén az adatrögzítéstől számított 5 év Ptk. alapján.

<p>Értékpapír kapcsolódó összefüggő lebonyolítása</p>	<p>tranzakciókhoz megbízásokkal adatkezelés</p>	<p>Szerződés teljesítéséhez szükséges.</p>	<p>- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás, azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, pénzügyi információk: bankszámlaszám, számlakivonatok és számlaegyenlegek, tranzakciós adatok, befektetési portfóliók,</p>	<p>A szerződés megszűnésétől számított 8 év a Pmt. 56-59/A. §-a és az Sztv. 169. § alapján. 5 illetőleg 7 év a Bszt. 55. § (10) bekezdése szerint. A létre nem jött szerződések esetén az adatrögzítéstől számított 5 év Ptk. alapján.</p>
<p>Értékpapírszámla-szerződés megszűnése / megszüntetése</p>	<p>Szerződés teljesítéséhez szükséges.</p>	<p>- természetes azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, - pénzügyi információk: bankszámlaszám, számlakivonat, tranzakciós adatok, - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím, - érintett halála esetén a hagyatéki eljárással összefüggő adatok, örökösök adatai,</p>	<p>A szerződés megszűnésétől számított 8 év a Pmt. 56-59/A. §-a és az Sztv. 169. § alapján. 5 illetőleg 7 év a Bszt. 55. § (10) bekezdése szerint. A létre nem jött szerződések esetén az adatrögzítéstől számított 5 év Ptk. alapján.</p>	
<p>Minőség-ellenőrzés és minőségbiztosítás (Wellcome call, Closeing call)</p>	<p>és (Wellcome call, Closeing call)</p>	<p>Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség</p> <p>Bszt. 17. § (1), (2), 101. § (1) e) pontja. és 43-69A §.</p>	<p>- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, - pénzügyi információk: bankszámlaszám, számlakivonat, elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím,</p>	<p>AZ adatrögzítéstől számított 5 év Ptk. alapján.</p>

		- szerződéses adatok: tranzakciók, eszközállomány, MIFID kérdőív válaszai,	
Pénzmosás megelőzéssel kapcsolatos ügyfélazonosítás, monitoring és kontroll, 50 millió Ft feletti utalásokhoz kapcsolódó ellenőrzésekhez	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség (Pmt. 6-24/C. § - Ügyfélátvilágítás szabályai Pmt. 30- 37. § - Bejelentési kötelezettség Pmt. 63-64. §, Pmt. 56-59/A.§).	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, - pénzügyi információk: bankszámlaszám, számlakivonat, - szerződéses adatok: tranzakciók, eszközállomány, MIFID kérdőív válaszai, - okmánymásolat,	A szerződés megszűnésétől számított 8 év Pmt. tv. alapján.
Az Amerikai Egyesült Államokbeli / CRS tagországbeli kapcsolat feltárása	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség, (2014. évi XIX. törvény (Fatcatv.) A pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXC. tv.az	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, külföldi adózással kapcsolatos kérdések,	A szerződés megszűnésétől számított 8 év a Pmt. 56-59/A. §-a és az Sztv. 169. § alapján.

	adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény).		
Megfelelési teszt kitöltése és kiértékelése	Érintetti hozzájárulás.	<ul style="list-style-type: none"> - természetes azonosítók: név, aláírás, - szerződéses adatok: tranzakciók, eszközállomány, MIFID kérdőív válaszai, - iskolai végzettség, gazdasági pénzügyi ismeretekre vonatkozó általános tudás felmérésére irányuló kérdések válaszai, 	A hozzájárulás visszavonásáig de legfeljebb szerződés megszűnésétől számított 5 évig.
Megfelelési teszt kitöltésének megtagadása	Adatkezelő (vagy 3. személy) jogos érdeke.	<ul style="list-style-type: none"> - természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás, - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím, 	A szerződés megszűnésétől számított 5 évig.
Alkalmassági teszt kitöltése és kiértékelése	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség (Bszt. 44.§. és 54. §-i).	<ul style="list-style-type: none"> -természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás, - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím, - jövedelmi helyzet, kockázatvállalási hajlandóság, veszteség viselő képesség, befektetési időtáv, befektetési célok, környezetvédelmi fenntarthatósági célok, 	A szerződés megszűnésétől számított 5 évig.

<p>Csalásfelderítés és csaláskezelés</p>	<p>és Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség</p> <p>(Bsz. 17. § (3) d), g) pontja, Magyar Nemzeti Bank 27/2018. (XII.10.) számú ajánlása).</p>	<ul style="list-style-type: none"> - szerződéses adatok: tranzakciók, eszközállomány, MIFID kérdőív válaszai, - természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím - okmánymásolat, - hangfelvétel, - pénzügyi információk: bankszámlaszám, számlakivonat, <p>büntetett előlethez fűződő adatok,</p>	<p>A fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig. Ptk. szerinti általános elévülési idő: 5 év</p>
<p>Bennfentes kereskedelem és piaci manipuláció és piaci visszaélések vizsgálata</p>	<p>Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség</p> <p>(Az európai parlament és a tanács 596/2014/EU „MAR” rendelet és a Kbtv. 28. § - Személyes ügyletek).</p>	<ul style="list-style-type: none"> - szerződéses adatok: tranzakciók, eszközállomány, MIFID kérdőív válaszai, - természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím, - okmánymásolat, - pénzügyi információk: bankszámlaszám, számlakivonat, 	<p>A európai parlament és a tanács 596/2014/EU számú „MAR” rendelete alapján 5 év.</p>

		- büntetett előlethez fűződő adatok	
Jogi igények érvényesítése	Adatkezelő (vagy 3. személy) jogos érdeke.	<ul style="list-style-type: none"> - természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím, - szerződéses adatok: tranzakciók, - pénzügyi információk, - hangfelvétel, - igényérvényesítéssel kapcsolatos adatok, jogalapot alátámasztó bizonyítékok és az abban fellelhető jogi igények védelméhez szükséges adatok, 	A követelések, jogi igények érvényesítésére és végrehajtására vonatkozó elévülési idő végéig.
Hatósági megkeresések teljesítése	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség, (Bsz. 57. §, Bsz. 43-69/A., § Pmt. 1. § és 7. §).	<ul style="list-style-type: none"> - természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím - szerződéses adatok: tranzakciók, eszközállomány, - hangfelvétel, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, 	A megkereséstől számított 5 évig.

<p>Telefonos hangrögzítéssel kapcsolatos</p> <p>1) Jogszabályi megfelelés,</p> <p>2) Minőségbiztosítás, beszélgetésben részt vevők jogi védelme, jogi igények teljesítése</p>	<p>Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség, (Bsz. 121. § - Panaszlezelés céljából hagrögzítés</p> <p>55. § (4) - megbízások nyilvántartása</p> <p>Kbftv. 23.§ (2) – panaszkezelés).</p> <p>Illetve, az Adatkezelő (vagy 3. személy) jogos érdeke.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, - telefonszám, 	<p>A beszélgetés rögzítését követő 5 évig.</p>
<p>Az adatvédelmi incidensek kivizsgálása, minősítése és nyilvántartása</p>	<p>Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség (GDPR 33. cikk).</p>	<ul style="list-style-type: none"> - természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím, - egészségügyi adatok, - az adatvédelmi incidenssel érintett egyéb személyes adatok, <p>(Az incidenssel kapcsolatos részletes nyilvántartás tartalmazza pontosan az adatköröket.)</p>	<p>Az ügy lezárásától számított 5 évig.</p>

Az érintetti jogok teljesítése	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség (GDPR 33. cikk).	<ul style="list-style-type: none"> - természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím, egészségügyi adatok, - az adatvédelmi incidenssel érintett egyéb, fent nem megjelölt személyes adatok, <p>(Az incidenssel kapcsolatos részletes nyilvántartás tartalmazza pontosan az adatköröket.)</p>	Az ügy lezárásától számított 5 évig.
---------------------------------------	---	--	--------------------------------------

Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt adatok köre	Adatok megőrzési ideje
Az Alapkezelő és az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. cégcsoporton belüli közös adatkezelési tevékenység			
Számlanyitási díjkedvezmény érvényesítése azoknak, akik a cégcsoporton belül a Biztosítónál	Érintetti hozzájárulás.	<ul style="list-style-type: none"> - természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás, - szerződés tényére vonatkozó adat, 	A szerződés megszűnésétől számított 8 év a Pmt. 56-59/A. §-a alapján.

biztosítási rendelkeznek	szerződéssel			
-----------------------------	--------------	--	--	--

Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt adatok köre	Adatok megőrzési ideje
Az Alapkezelővel nem Ügyfélként szerződéses kapcsolatban álló felek			
Ügyfelek képviselője adatainak kezelése (Meghatalmazottak adatainak kezelése)	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség (Pmt. 1. § és 7. §).	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám,	A szerződés megszűnésétől számított 8 év a Pmt. 56-59/A. §-a alapján.
Tanúk ellenjegyzésével ellátott teljes bizonyító erejű magánokirati forma alkalmazása a későbbi könnyebb bizonyíthatóság érdekében (Tanúk adatainak kezelése)	Adatkezelő (vagy 3. személy) jogos érdeke.	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás,	A szerződés megszűnésétől számított 8 év a Pmt. 56-59/A. §-a alapján.