

Hirdetmény

az Általános Lakossági Üzletszabályzat

módosításáról

A CIB Bank Zrt. (1027 Budapest, Medve u. 4-14.; cgj.sz.: 01-10-041004) (a továbbiakban: Bank) ezúton értesíti T. Üzletfeleit, hogy a Bank Általános Lakossági Üzletszabályzatának alábbi pontjai 2018. május 25. napjától a lentiek szerint módosulnak.

A 2. Meghatározások pont az alábbi „Adatvédelmi Rendelet” meghatározással egészül ki, a „Pmt.” Definíciója pedig az alábbiakra módosul.

Adatvédelmi Rendelet Az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2016/679 RENDELETE 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

Pmt.: a 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról.

5.2.1. Az adatkezelés jogalapja

A Bank az Üzletfél adatait a vonatkozó jogszabályi előírásoknak (így személyes adat esetén az Adatvédelmi Rendelet és az Adatvédelmi Törvény rendelkezéseinek) megfelelően kezeli. A Bank az adatkezelés módjáról és az adatkezelés részleteiről az Üzletfél és egyéb érintettek részére a nyilvános Adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatban ad tájékoztatást. Jelen **Error! Reference source not found.** szakasz alkalmazásában érintett az a személy – ideértve az Üzletfelet is –, akire az adat vonatkozik. Adatok kezelésére az alábbi esetekben kerül sor:

- (a) Az adat kezeléséhez az érintett hozzájárul. A Bank kezelheti az adatot akkor is, ha az Üzletfél igazolja, hogy a tőle különböző érintett az adatai kezeléséhez hozzájárulását adta, a hozzájárulás igazolásához az Üzletfél nyilatkozata önmagában nem elegendő.
- (b) Ha az adatkezelés olyan szerződés teljesítéséhez szükséges, amelyen az érintett az egyik fél, vagy az a szerződés megkötését megelőzően az érintett kérésére történő lépések megtételéhez szükséges
- (c) Ha az adatkezelés a Bankra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges.
- (d) Ha az adatkezelés az érintett vagy egy másik természetes személy létfontosságú érdekeinek védelme miatt szükséges.
- (e) Ha az a Bank vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha ezen érdekekkel szemben elsőbbséget élveznek az érintett olyan érdekei vagy alapvető jogai és szabadságai, amelyek személyes adatok védelmét teszik szükségessé, különösen, ha az érintett

gyermek. Ilyen adatkezelés esetében a Bank előzetes érdekmérlegelési tesztet végez el, melynek eredményéről az érintettet tájékoztatja.

5.2.2. Az adatok kezelésének célja:

Adatkezelési célok különösen az alábbiak lehetnek:

- a) a Bankkal vagy a Bank részvételével működő vállalkozáscsoport magyarországi tevékenységi központú egyéb tagja(i)val kötött Szerződés előkészítése, megkötése és végrehajtása,
- b) a Szerződés megszűnését követően az abból származó jogok gyakorlása és kötelezettségek teljesítése, így különösen a Szerződésen alapuló igények érvényesítés;
- c) a Bank és Bank részvételével működő vállalkozáscsoport magyarországi tevékenységi központú egyéb tagja(i) által történő, közvetlen üzletszerzési, piackutatási célú megkeresés (levélben, telefonon vagy egyéb, elektronikus és más formájú kommunikációs eszközökön keresztül);
- d) az, hogy a Bank és a Bank részvételével működő vállalkozáscsoport magyarországi tevékenységi központú egyéb tagja(i) közvetlenül mérhessék fel azonosítható módon az Üzletfél igényeit azok magasabb szintű kielégítése érdekében (statisztika készítés);
- e) kockázatkezelés (elemzés, értékelés, mérséklés valamint a prudens működés, kockázatvállalási és tőke megfelelési előírások betartása),
- f) a a Bank, vagy a Bank részvételével működő vállalkozáscsoport magyarországi tevékenységi központú egyéb tagja(i) által nyújtott termékekkel, szolgáltatásokkal kapcsolatos visszaélések megelőzése, kivizsgálása, feltárása,
- g) a Bank részvételével működő vállalkozáscsoport magyarországi tevékenységi központú tagja(i) jogi kötelezettségeinek teljesítése, így különösen a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni, továbbá a CIB Bankcsoport tagjai által nyújtott pénzügyi, biztosításközvetítői, befektetési szolgáltatásokat szabályozó jogszabályokban írt kötelezettségek teljesítése (amely utóbbi két esetben a Bank a jogszabályok alapján az ott meghatározott esetekben az adatokat harmadik felek részére továbbítja)
- h) az, hogy a Bank részvételével működő vállalkozáscsoport magyarországi tevékenységi központú tagja(i) követeléseiket egységes behajtási eljárással érvényesíthessék és az egymással szembeni esetleges elszámolási kötelezettségük érvényesítését elősegítsék, és
- i) panaszkezelés.

5.2.3. Adatok kezelése, továbbítása

a) CIB Bankcsoport

Az Üzletfél külön egyedi hozzájárulása alapján a Bank jogosult arra, hogy az 5.2.2. d) és e) pontjai szerinti célokból (A) az Üzletfél adatait a CIB Bankcsoport tagjai részére továbbítsa és azokat a CIB Bankcsoport tagjai kezeljék, és (B) az Üzletfél CIB Bankcsoport más tagjai által kezelt adatait átvegye és kezelje, amely körben a felhatalmazással az Üzletfél felmenti az adatkezelőt a titoktartási kötelezettsége alól. A felhatalmazás kiterjedhet a CIB Bankcsoport azon tagjai felé történő adattovábbításra is, amelyek székhelye, telephelye, a tényleges adatkezelés helye az Európai Unió valamely tagállamában található. Az adattovábbításra kizárólag a fenti célokból, indokolt esetben kerülhet sor, és arról az érintett minden esetben megfelelő tájékoztatást kap. Az adatokat átvevő csak az adattovábbítás céljával összefüggésben használhatja fel az adatokat, és azokat harmadik személyek részére nem továbbítja. A Bank gondoskodik arról, hogy az adatbiztonság követelménye és a jogszerű adatkezelés feltételei az adatokat átvevőnél is biztosítva legyenek, így az adatok biztonságáról, így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás és nyilvánosságra hozás, törlés vagy megsemmisítés, továbbá a véletlen sérülés, megsemmisülés, az alkalmazott technika megváltozásából fakadó hozzáférhetetlenné válás elkerülésének biztosításáról.

b) Jogszabály rendelkezése

Jogszabály rendelkezése alapján jogosult a Bank az Üzletféllel kapcsolatos, egyébként titoknak vagy személyes adatnak minősülő adatokat továbbítani a jogszabályban meghatározottaknak szervezeteknek (pl. Hpt. 164/B §).

c) Megbízás teljesítése

Amennyiben a Bank részére a Fogyasztó olyan megbízást ad, amely alapján szükséges az adatok továbbítása, a Bank az adatokat a megbízás teljesítése érdekében, az ahhoz szükséges mértékig továbbíthatja, ebben a körben az Üzletfél a Bank részére a titoktartási kötelezettség alól egyedi felmentést ad.

d) Adatfeldolgozó igénybe vétele, kiszervezett tevékenységet végző szervezet megbízása

A Bank jogosult adatfeldolgozó igénybe vételére, az adatfeldolgozók személyéről a Bank a www.cib.hu honlapon, valamint a bankfiókokban elhelyezett tájékoztató kiadványokban tájékoztatást ad.

e) Bírósági, hatósági, felügyeleti eljárás

Egyedi felhatalmazás (a banktitok alóli egyedi felmentés) alapján a Bank az Üzletféllel kapcsolatos, egyébként titoknak vagy személyes adatnak minősülő

adatokat, tényeket bíróság vagy hatóság, felügyeleti szerv előtt felfedheti, ha a Banknak a bíróság vagy hatóság előtt a részére nyújtott vagy megtagadott szolgáltatás teljesítésének tényét, tartalmát, körülményeit vagy helyességét kell igazolnia.

f) Tartozatlan fizetés

Külön egyedi felhatalmazás alapján a Bank az Üzletfél nevét és címét kiadhatja olyan harmadik személynek, aki írásban, teljes bizonyító erejű magánokiratban vagy közokiratban, a jogellenes adatkezelésért való felelősséget vállalva nyilatkozik arról, hogy az Üzletfél Bankszámlájára általa befizetett vagy átutalt összeg tartozatlan fizetés volt, ha a Bank ezzel kapcsolatos előzetes megkeresését követő 15 napon belül a visszautalásról az Üzletfél nem intézkedik.

g) A Bank képviselője

Nem jelenti a titoktartási kötelezettség megsértését, ha a Bank jogszabályi felhatalmazás alapján a jogi képviselője vagy a Bank által igénybe vett megbízott, képviselő részére nyújt tájékoztatást, mivel az így igénybe vett megbízott, illetve képviselő titoktartásáért a Bank felelős.

h) Ügynökök és egyéb személyek

Jogszabályi felhatalmazás alapján a Bank jogosult arra, hogy az Üzletfélre vonatkozó, egyébként bank-, értékpapírtitoknak, üzleti titoknak vagy személyes adatnak minősülő információkat és/vagy adatokat a Bank szolgáltatásainak nyújtásához szükséges és igénybe vett, a Bankkal és/vagy a CIB Bankcsoport tagvállalatával szerződéses viszonyban lévő és titoktartási kötelezettség alatt álló ügynökei, közreműködői, nyomdászai, a követelések érvényesítésével megbízott személyek/vállalkozások, a kiszervezett tevékenységet végző személyek/vállalkozások, a fogyasztói, illetve ügyfél-elégedettségi felmérést, kutatást végző szervezetek, illetve egyéb megbízottjai és képviselői részére, akár külföldre is kiszolgáltassa. Az adatátadásra az irányadó törvények rendelkezéseinek betartása mellett, kiszervezési, közvetítési, adatfeldolgozási szerződés alapján kerülhet sor.

i) Hitelképesség vizsgálat

A Bank Fedezetlen hitelek esetében a hitelképesség vizsgálat részeként először alapfeltétel vizsgálatot végez. A pozitív alapfeltétel vizsgálat a feltétele a Fedezetlen hitelek igénylésének.

A Bank az egyes, a Hitel- és Kölcsönszerződésekre vonatkozó szabályokról szóló Különös Üzletszabályzat szerint hitelbírálatot és hitelképességi eljárást folytat le.

Biztosítékok

Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a Bank a Biztosítékokra vonatkozó szabályokról szóló Különös Üzletszabályzat alapján nyújtott Biztosíték

jellemzőit és az Üzletfél jogosultságát az adott Biztosíték vonatkozásában a szerződés megkötése és teljesítése körében jogosult ellenőrizni. Ezen eljárás során az Üzletfél köteles a Bank rendelkezésére bocsátani minden, a Bank által kért szükséges adatot (ideértve a hivatkozott Különös Üzletszabályzat rendelkezései teljesítésének mértékéig szükséges biztosítási titkot is). Az Üzletfél az átadással hozzájárul ezen adatok, és az Üzletfélről jogszerűen a Bank rendelkezésére álló egyéb adatok együttes kezeléséhez, annak érdekében, hogy a Bank a Biztosíték elfogadásáról, kiegészítésének szükségéről és egyéb Biztosítékkal kapcsolatos kérdésekben megalapozott döntést hozhasson.

j) Államilag támogatott ügyletek

Állam által támogatott ügylet esetében, Szerződés vagy jogszabály alapján a Bank jogosult a megfelelő állami szerv (így például az adóhatóság) felé az ügylet jogszerűsége, az Üzletfél kötelezettségei teljesítésének ellenőrzése és egyéb, jogszabályban meghatározott feladat ellátása céljából a célnak megfelelő adatokat átadni.

k) KHR

Az Üzletfelet érintő, a KHR Törvénnyel kapcsolatos rendelkezéseket a jelen üzletszabályzat 3. számú melléklete tartalmazza.

5.2.4. Harmadik országba vagy nemzetközi szervezetek részére történő adattovábbítás feltételei

Harmadik országba vagy nemzetközi szervezetek részére történő adattovábbításra csak akkor kerülhet sor, ha a Rendeletben biztosított garantált védelem teljesül. Az EGT-államba irányuló adattovábbítást úgy kell tekinteni, mintha Magyarország területén belüli adattovábbításra kerülne sor.

5.2.5. Különös hozzájárulások

a) Automatizált döntéshozatal

Az 5.2.1 pont szerinti jogalap alapján a Bank az Üzletfél személyes, valamint bank- és értékpapírtitoknak minősülő adatait automatizált adatfeldolgozással értékelheti, és jogosult arra, hogy kizárólag automatizált adatfeldolgozás útján hozzon döntést az automatizált adatfeldolgozás elrendelésekor meghatározott és az Üzletféllel közölt célból... Az Üzletfél jogosult arra, hogy ne terjedjen ki rá az olyan, kizárólag automatizált adatkezelésen – ideértve a profilalkotást is – alapuló döntés hatálya, amely rá nézve joghatással járna vagy őt hasonlóképpen jelentős mértékben érintené.

a) az Üzletfél és a Bank közötti szerződés megkötése vagy teljesítése érdekében szükséges,

b) meghozatalát az adatkezelőre alkalmazandó olyan uniós vagy tagállami jog teszi lehetővé; vagy

c) az Üzletfél kifejezett hozzájárulásán alapul

Az a) és c) pontban említett esetekben a Bank köteles megfelelő intézkedéseket tenni az érintett jogainak, szabadságainak és jogos érdekeinek védelme érdekében, ideértve az érintettnek legalább azt a jogát, hogy a Bank részéről emberi beavatkozást kérjen, álláspontját kifejezze, és a döntéssel szemben kifogást nyújtson be.

b) Tájékoztatás és annak dokumentációja

A Bank jogosult az Üzletféltől a Szerződésekben foglalt Szolgáltatások ellátása, az Üzletfél kötelezettségeinek ellenőrzése, a Bank vállalásainak teljesítése céljából az Üzletfél személyi, betét-, hitel- és kockázati adataira vonatkozó tájékoztatást és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat akár elektronikus úton vagy telefonon bekérni, ellenőrizni és a jogszabályban rögzített ideig tárolni. A szolgáltatott dokumentumoknak –amennyiben a Bank kifejezetten hiteles okiratot kér – eredetinek vagy közjegyző által, illetve elektronikusan hitelesített másolatnak kell lenniük.

c) Ellenőrzés nyilvántartásban

Az érintett hozzájárulása alapján, illetve amennyiben azt jogszabály megengedi, a Bank jogosult arra, hogy az érintett által szolgáltatott adatokat ellenőrizze, továbbá a személyi azonosításra alkalmas okmány(ok) jogosulatlan felhasználásának megakadályozása érdekében a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala adatszolgáltatása alapján ellenőrizze a közölt személyes adatokat, bemutatott okmányokat.

d) Igazolvány

A pénzmosás elleni védekezés keretében, a Pmt. szerinti ügyfélazonosítás során a Bank a hiteltermékek igénylése esetén az igénylő arcképes személyazonosító igazolványáról másolatot készít.

e) Képfelvétel

A Bank a Bankfiókokban és az általa működtetett ATM-eknél biztonsági kamerát helyez el, és a kamerafelvételt rögzíti. A Bank jogosult a helyiségeiben, a saját elfogadói hálózatába tartozó, készpénz-helyettesítő fizetési eszközt elfogadó és elektronikus pénzfogadó helyeken a Tranzakciót végző személyekről képfelvételt készíteni, és a felvételt elszámolási és biztonsági célból tárolni és felhasználni. A Bank ezen felvételeket az irányadó jogszabályoknak megfelelően, maximum 60 napig őrzi meg és jogosult azokat bizonyítékként felhasználni.

f) Hangfelvétel

A Bank a telefonon megbízást adó Üzletféllel folytatott telefonbeszélgetést akkor rögzíti, ha az a szerződés megkötéséhez vagy teljesítéséhez szükséges. Ezen hangfelvételeket a Bank a szerződésből származó igény elévüléséig kezeli.

A Bank a panaszkezelés, illetve jogszabályban meghatározott egyéb ügyek kapcsán folytatott telefonos kommunikációt a jogszabályi előírásoknak megfelelően rögzíti hozzájárulás hiányában is. E hangfelvételeket a Bank a jogszabályban rögzített határidőig őrzi meg.

Egyéb esetekben a Bank a telefonbeszélgetést akkor rögzíti, ha ahhoz az érintett hozzájárul. Ezen hangfelvételeket a Bank a hozzájárulás visszavonását követően törli, kivéve ha a hangfelvétel a Bankra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez elengedhetetlenül szükséges és nem korlátozza az érintett jogait aránytalanul. E körülmények egy előzetesen lefolytatott sikeres érdekmérlegelési teszt alapján állapíthatók meg.

Az Üzletfél kérésére a Bank biztosítja a beszélgetésről készült hangfelvétel visszahallgatását előzetesen egyeztetett, de a kérelem benyújtásától számított, legkorábban a 8. Banki Napra eső időpontban a Bank helyiségében, a Bank munkatársa és az Üzletfél (esetleges jogi képviselő, egyéb meghatalmazott) együttes jelenlétében, továbbá térítésmentesen rendelkezésre bocsátja a hangfelvételtől igény esetén készített hitelesített jegyzőkönyv egy példányát. A hangfelvételek tárolására a jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően kerül sor.

g) Technikai azonosítók

Az Üzletfél bármely Elektronikus Szolgáltatás vagy a CIB24 használatával hozzájárul ahhoz, hogy a Bank technikai, statisztikai, ellenőrzési és bankbiztonsági célból rögzítse az általa használt technikai eszközök, szoftverek és kapcsolat technikai azonosítóit, mindaddig, amíg az adatkezelés célja fennáll.

5.2.7. Adatkezelés időtartama

Az adatkezelés – jogszabály és Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – azon jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tart, amely jogviszony kapcsán a Bank, illetve a CIB Bankcsoport az adatokat kezeli. Az adatkezelő az adatokat törli, ha nyilvánvaló, hogy az adatok felhasználására a jövőben nem kerül sor. Jogszabályon alapuló kötelező adatkezelés esetén a Bank a jogszabályban előírt határidő lejártáig kezeli az érintettek személyes adatait. Így például:

- adózással összefüggésben 5 évig;
- számvittel összefüggésben 8 évig;
- a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásával összefüggésben általánosságban 8 évig, de bizonyos, a pénzmosás és a terrorizmus

finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott esetekben 10 évig;

- o kamerafelvételek esetén 60 napig;
- o panaszkezeléssel összefüggő hangfelvételek esetén legalább 5 évig.

5.2.8. Az érintett jogai

a) A Bank biztosítja az érintettek részére az őket törvény alapján megillető jogokat. Az érintett így különösen:

(i) tájékoztatást kérhet a Banknál, illetve a CIB Bankcsoport tagjainál kezelt, nyilvántartott és továbbított adatokról. A tájékoztatást az adatkezelő írásban adja meg. A tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kérő a folyó évben azonos adatkörre vonatkozóan tájékoztatási kérelmet az adatkezelőhöz még nem nyújtott be. Egyéb esetekben az adatkezelő költségtérítést állapíthat meg;

(ii) jogszabály eltérő rendelkezése hiányában kérheti a Banknál, illetve a CIB Bankcsoport tagjainál kezelt személyes adatai helyesbítését, törlését, az adatkezelés korlátozását;

(iii) az 5.2.1. e) pontja szerinti jogalap vagy közvetlen üzletszerzési célú adatkezelés esetén tiltakozhat a személyes adatai kezelése ellen; és

(iv) jogosult arra, hogy a rá vonatkozó, által az Bank rendelkezésre bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja.

b) A törvényben meghatározott esetekben sor kerülhet a tájékoztatás megtagadására. Amennyiben az adatkezelő a tájékoztatást megtagadja, továbbá amennyiben a helyesbítés, korlátozás, adatkiadás vagy törlés iránti kérelmet nem teljesíti, illetve ha az érintettnek az adatkezeléssel kapcsolatos más kifogása van, úgy az érintett jogosult bírósághoz, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulni. A Bank az érintettet kérésére tájékoztatja az igénybe vehető jogorvoslati eszközökről.

CIB Bank Zrt.

Közzététel (kifüggesztés) napja: 2018. május 24.