

Adatkezelési Nyilvántartás

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 Patria Finance Magyarországi Fióktelepe (továbbiakban: K&H Értékpapír vagy Fióktelep) 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 tisztségviselőnkkel (elérhetőségeit a honlapon és az Adatvédelmi Tájékoztatóban találja).

Kérjük, olvassa el Adatvédelmi Tájékoztatónkat is a <https://khertekpapier.hu/tarsasagunk/adatvedelem> oldalon!

utolsó frissítés: 2023. november 20.

Adatkezelési folyamatok

Ügyfél törzsadatok kezelése

Adatkezelés neve	Adatkezelési cél leírása	Adatkezelés jogalapja; GDPR 6. cikk (1)	Kezelt személyes adatok kategóriái	Személyes adatok forrása	Adatkezelés ideje
Előregisztráció I.	szertődéskötés előkészítéséhez szükséges kapcsolattartás	szertződés	személyazonosító adat; kapcsolattartási adatok	Érintett	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 a Pmt. 6-7.§, valamint 9/A § alapján	jogi kötelezettség teljesítése	személyazonosító adatok; egyéb adatok	Érintett; Giro Zrt.	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti 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 a Pmt. 8-9.§ alapján	jogi kötelezettség teljesítése	személyazonosító adatok; egyéb adatok	Érintett/ Képviselő/ Meghatalmazott/ Tényleges tulajdoosi nyilvántartás	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti 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	kényszerítő erejű jogos érdek	személyazonosító adatok; pénzügyi adatok; egyéb adatok	Érintett/ Képviselő/ Meghatalmazott	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti 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)	Érintett	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti 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)	Érintett	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított nyolc (8) év Pmt. 56. § (2); Pmt. 58. § (1)

<p>Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának a megakadályozása - ügyfél átvilágítás VI.</p>	<p>A Pmt. 9/A (2) bekezdése alapján a Fióktelep Kiemelt közszereplő, annak közeli hozzátartozója, valamint kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló ügyfeleitől kéri a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását</p>	<p>jogi kötelezettség teljesítése</p>	<p>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, nyereséményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum vagy amennyiben a fenti dokumentumok nem állnak rendelkezésre a forrásra és a dokumentumok hiányának okára vonatkozó nyilatkozat.</p>	<p>Érintett</p>	<p>Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított nyolc (8) év Pmt. 56. § (2); Pmt. 58. § (1)</p>
<p>Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának a megakadályozása - ügyfél átvilágítás VII.</p>	<p>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 a Pmt. 10. § (2) alapján</p>	<p>kényszerítő erejű jogos érdek</p>	<p>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, nyereséményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum vagy amennyiben a fenti dokumentumok nem állnak rendelkezésre a forrásra és a dokumentumok hiányának okára vonatkozó nyilatkozat.</p>	<p>Érintett</p>	<p>Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított nyolc (8) év Pmt. 56. § (2); Pmt. 58. § (1)</p>

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 lakcíme ennek hiányában tartózkodás helye szerinti hatóság által kiállított közokirat vagy magánokirat	Érintett	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti 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 megállapítható 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	személyazonosító adatok, egyéb adatok	Érintett	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti 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	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok	Érintett	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	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok	Érintett	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	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok	Érintett	tiltakozáshoz való jog gyakorlása, ügyféلزárást követő 1/2 év
Ügyféلزárás Felmondással a Fióktelep által	Számlamegzszüntetés	szerződés	személyazonosítási adatok, pénzügyi adatok	Érintett	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított nyolc (8) év Pmt. 56. § (2); Pmt. 58. § (1) vagy Ptk. 6:22. § öt évig
Translator statement: A Fióktelep hivatalos kommunikációs nyelvétől (magyar) eltérő nyelvet beszélő ügyféllel való kommunikációhoz igénybe vett tolmács nyilatkozata a Fióktelep dokumentumai, szerződéseit és egyéb releváns kommunikáció közvetítésére.	nyelvi akadályokat kiküszöbölő tolmács igénybevétele	szerződés	személyazonosító adatok	Érintett	Ptk. 6:22. § Az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított öt évig

Egyszerűsített Adatkezelési Nyilvántartás

Napi üzletviteli folyamatok, Jelentések, Adatszolgáltatás

Adatkezelés neve	Adatkezelési cél leírása	Adatkezelés jogalapja; GDPR 6. cikk (1)	Kezelt személyes adatok kategóriái	Személyes adatok forrása	Adatkezelés ideje
panaszkezelés	A K&H Értékpapír tevékenységével vagy eljárásával kapcsolatos panaszok hatékony, átlátható és gyors kezelése	jogi kötelezettség teljesítése a Bszt. 120. § valamint a 66/2021. (XII. 20.) MNB rendelet az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról 6.§ alapján	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok; 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)	Érintett	A panaszt és az arra adott választ öt évig meg kell őrizni.1. melléklet a 66/2021. (XII. 20.) MNB rendelethez V.2.
Fogyasztóvédelem	a fogyasztói érdekek – különösen a biztonságos szolgáltatáshoz, a vagyoni érdekek védelméhez, a megfelelő tájékoztatáshoz és oktatáshoz, a hatékony jogorvoslathoz, továbbá az egyesületeken keresztül történő fogyasztói érdekképviselőkhöz fűződő érdekek – védelme	jogi kötelezettség teljesítése az Fgytv. 17.§ (3) alapján.	személyazonosító adatok; kapcsolattartási adatok;	Érintett	Fgytv. 17.§ (3) A hangfelvételt öt évig meg kell őrizni.

Érintett beazonosítása	<p>A Fióktelep egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet az általa nyújtott összes szolgáltatásról és az általa végzett összes tevékenységről és ügyletről, és biztosítja a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 72–75. cikkében meghatározott rendelkezések teljesítését.</p> <p>A nyilvántartást a Fióktelep úgy vezeti, hogy alkalmas legyen annak megállapítására, hogy az adott megbízást az ügyfél javára vagy saját számlára teljesítették.</p>	<p>jogi kötelezettség teljesítése a Bszt. 55.§ (3) alapján.</p>	<p>személyazonosító adatok</p>	<p>Érintett</p>	<p>Bszt. 55.§ (10) öt évig</p>
Érintett beazonosítása	<p>Meglévő Ügyfél / Meghatalmozott vagy egyéb Érintett beazonosítása a Fióktelepnél történő eljárások alkalmával, pl.: szerződéskötés, online jelszó módosítás, nyilatkozatok megtétele, elektronikus aláírás, stb.</p>	<p>jogos érdek</p>	<p>személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok</p>	<p>Érintett</p>	

<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 a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény a 169.§ alapján.</p>	<p>személyazonosító adatok, pénzügyi adatok</p>	<p>Érintett</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	személyazonosító adatok, pénzügyi adatok	Érintett	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.	Számlakivonatok - kimutatás adóbevalláshoz - Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem; Tartós befektetési szerződésből származó jövedelem, Nyugdíj előtakarékosági számlából származó jövedelem adóbevalláshoz szükséges adatok	jogi kötelezettség teljesítése - 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról 15. § (5) Adófizetés; XII. Fejezet	személyazonosító adatok, pénzügyi adatok	Érintett	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.	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 - 1995. évi CXVII. Törvény a személyi jövedelemadóról 7. számú melléklet 6. pont	Illetőség igazolás tartalma; személyazonosító adatok	Érintett	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.	Számlakivonatok kézbesítése	jogi kötelezettség teljesítése - 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról XII. Fejezet	kapcsolattartási adatok	Érintett	tárgyidőszakot követő év január 31.

Megfelelőség; Alkalmasság és fenntarthatósági preferenciák értékelése - MiFID kérdőív	<p>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. Az alkalmassági vizsgálat és a fenntarthatósági preferenciák feltékelépezése a befektetési tanácsadás nyújtásához szükséges. 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.</p>	hozzájárulás	pénzügyi adatok, Termék vagy szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos adatok; egyéb adatok	Érintett	Bszt. 55.§ (10) öt évig
Megfelelőség; Alkalmasság és fenntarthatósági preferenciák értékelése - MiFID kérdőív	<p>Az adatkezelés célja, hogy a kérdőívben megadott adatok alapján az ügyfél, a termék kibocsátója által meghatározott célpiacnak megfelele.</p>	hozzájárulás	pénzügyi adatok, Termék vagy szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos adatok; egyéb adatok	Érintett	Bszt. 55.§ (10) öt évig

<p>Kérésre szakmainak tekinthető ügyfelek</p>	<p>Annak igazolása, hogy az ügyfél az alábbi kritériumok közül legalább kettőnek megfelel:</p> <p>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,</p> <p>b) pénzügyi eszközökből álló portfóliója és betéeteinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,</p> <p>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.</p>	<p>jogi kötelezettség teljesítése - Bszt. 49. §</p>	<p>az Ügyfél foglalkozását, valamint befektetési tevékenységét bizonyító okirat bemutatása (munkáltatói igazolás, bankszámlakivonat)</p>	<p>Érintett</p>	<p>Bszt. 55.§ (10) öt évig</p>
--	--	---	--	-----------------	--------------------------------

Szakmai ügyfél minőségre vonatkozó információ	Annak eldöntése, hogy az ügyfél „szakmai ügyfélnek minősül-e” a real-time adatszolgáltatás igénybevételének feltételeként	hozzájárulás	Termék vagy szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos adatok	Érintett	Üzleti kapcsolat zárásáig, szolgáltatás lemondásáig
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 - 565/2017/EU 47. cikk	személyazonosító adatok, pénzügyi adatok, kapcsolattartási adatok	Érintett	Bszt. 55.§ (10) öt évig
A megbízás végrehajtását követő tájékoztatás I.	Számlakivonatok Nap végi visszaigazoló; Havi számlakivonat; Éves számlakivonat	jogi kötelezettség teljesítése - 565/2017/EU 63. cikk; Bszt. 69. §	személyazonosító adatok, pénzügyi adatok, kapcsolattartási adatok	Érintett	Bszt. 55.§ (10) öt évig
MNB értékpapírszámla egyenleg lekérdező rendszer	A Fióktelep lehetővé teszi ügyfelei számára, hogy az MNB honlapján (eszlaweb.mnb.hu) található értékpapír és ügyfélszámla egyenleg lekérdező szolgáltatás használatával tájékozódjanak az értékpapírszámlájuk és ügyfélszámlájuk előző hónap utolsó napjára vonatkozó egyenlegéről, és azt összevethessék a Társaságunk által részükre megküldött egyenlegközlők tartalmával.	jogi kötelezettség teljesítése – Tpt. 142/A§ Bszt. 69/A §; 36/2015. (IX. 24.) MNB rendelet az rtékpapírszámla, ügyfélszámla belépési azonosító és jelszó megképzésének módszertanáról, a kapcsolódó adatszolgáltatásról, valamint az adatbiztonsági követelményeket rögzítő szabályzat kötelező tartalmi elemeiről	személyazonosító adatok, pénzügyi adatok, kapcsolattartási adatok	Érintett	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	személyazonosító adatok; pénzügyi adatok; kapcsolattartási adatok;	Érintett	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 Szja tv. 3. §ának 23. pontjában meghatározott nyugdíjra, és a felmondásra a számlanyitás adóévét követő harmadik adóévben vagy azt követően kerül sor.	jogi kötelezettség teljesítése	nyugdíjigazolvány/ nyugdíj folyósítására jogosító igazolás másolatának tartalma	Érintett	Ptk. 6:22. § Az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított öt évig
Bekerülési ár igazolás (bejövő értékpapír transzfer melléklete)	bejövő értékpapír transzfer bekerülési árának rögzítéséhez szükséges okirat alátámasztás	kényszerítő erejű jogos érdek	Banki kivonat	Érintett	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	Érintett	Ptk. 6:22. § Az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított öt évig
Fedezetiány kalkuláció (fedezetiányos offline ügyfelek); Negatív egyenleg riport (CASH mínuszos ügyfél)	A Fióktelep 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	személyazonosító adatok, pénzügyi adatok	Érintett	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	személyazonosító adatok, egyéb adatok	Érintett	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 - Bszt. 11. §; 42/2015. (III. 12.) Korm. Rendelet	geolokációs adatok	Érintett	42/2015. (III. 12.) Korm. Rendelet 3. § f) 5 évig
---------------------------	--	--	--------------------	----------	---

Egyszerűsített Adatkezelési Nyilvántartás

Monitoring

Adatkezelés neve	Adatkezelési cél leírása	Adatkezelés jogalapja; GDPR 6. cikk (1)	Kezelt személyes adatok kategóriái	Személyes adatok forrása	Adatkezelés ideje
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; pénzügyi adatok	Érintett	MAR 28. cikk; a személyes adatot legfeljebb 5 éves időtartamra lehet megőrizni.
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.	Tranzakciós monitoring: Pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzése	jogi kötelezettség teljesítése	személyazonosító adatok; pénzügyi adatok	Érintett	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított nyolc (8) év Pmt. 56. § (2); Pmt. 58. § (1)
IP címek rögzítése	Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának a megakadályozása; csalás megelőzés; összeférhetlenségi esetek kiszűrése	kényszerítő erejű jogos érdek	geolokációs adatok, kapcsolattartási adatok	Érintett	Ptk. 6:22. § Az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított öt évig

Egyszerűsített Adatkezelési Nyilvántartás

Marketing és Ügyfélkapcsolat

Adatkezelés neve	Adatkezelési cél leírása	Adatkezelés jogalapja; GDPR 6. cikk (1)	Kezelt személyes adatok kategóriái	Személyes adatok forrása	Adatkezelés ideje
Kapcsolattartás marketingcélú tájékoztató levelek küldésére	ajánlatok küldése, és hírek a Fióktelep és a K&H Bank ajánlatairól, akcióiról	hozzájárulás	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok	Érintett	hozzájárulás visszavonásáig
Kapcsolattartás marketingcélú Befektetési ötletek küldésére	a Fióktelep elemzői által készített Fundamentális és Technikai elemzések küldése, amik befektetési ötletet tartalmaznak	hozzájárulás	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok	Érintett	hozzájárulás visszavonásáig
Kapcsolattartás marketingcélú Elemzések küldésére	olyan technikai, vagy fundamentális elemzések küldése, amik egyegy instrumentum teljesítmények megértéséhez szükségesek, de nem tartalmaznak befektetési ötletet	hozzájárulás	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok	Érintett	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	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok	Érintett	hozzájárulás visszavonásáig
Egyéb marketing, és reklámüzenet: kapcsolattartás marketingcélú értesítések címzéséhez	a K&H Értékpapír részéről marketing célú, gazdasági reklámanyagot is tartalmazó postai küldemények eljuttatása az ügyfélhez (ide értve a nyereményjátékokban való részvétel lehetőségének felkínálását, egyedi akciók csomagok hirdetését).	hozzájárulás	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok	Érintett	hozzájárulás visszavonásáig

Adattovábbítás

Adatkezelés neve	Adattovábbítás célja	Adatkezelés jogalapja GDPR 6. cikk (1)	Címzett	Továbbított személyes adatok kategóriái
A K&H Értékpapír és a Patria Finance a.s. közös ügyfényilvántartó informatikai rendszert üzemeltet, amelyben az ügyfél személyes adatait és az ügyfélszámlán végrehajtott tranzakciók adatait kezeli, illetve feldolgozza. Ez a közös nyilvántartó rendszer Csehországban került telepítésre. A Fióktelep a magyar ügyfelek adatait Magyarországon gyűjti be, amelyek végül feltöltésre kerülnek a központi nyilvántartó rendszerbe.	A THEO a Patria Finance "hivatalos" rendszere, így a hatósági jelentéstétel is ebből történik: az adatoknak részletesen rendelkezésre kell állniuk - beleértve az ügyféladatokat is. Jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges ellenőrzések, THEO által készített jelentések, különösen Back Office. A THEO-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: Patria Finance, a.s. székhely: ýmolova 353/3, Prague 5, PSČ 150 27 cégjegyzékszám: 26455064	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok, termék vagy szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos adatok; pénzügyi adatok; egyéb adatok, geolokációs adatok
A THEO-hoz kapcsolódó monitoring rendszerek működtetése x0- 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 a 596/2014/EU Rendelet (MAR) 32. cikke alapján	jogi kötelezettség teljesítése	név: Patria Finance, a.s. székhely: ýmolova 353/3, Prague 5, PSČ 150 27 cégjegyzékszám: 26455064	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok, termék vagy szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos adatok; pénzügyi adatok; egyéb adatok,

<p>A THEO-hoz kapcsolódó monitoring rendszerek működtetése - beleértve a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzéséhez alkalmazott rendszereket és a szankciós szűréseket.</p>	<p>A Fióktelep biztosítja, hogy a 26/2020 MNB Rendelet 39.§ alapján a belső ellenőrző és információs rendszere képes legyen az üzleti kapcsolat</p> <p>a) a Pmt. által előírt személyes adat, b) számlaszám, c) ügyfélszám, d) ügyletítípus 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>jogi kötelezettség teljesítése</p>	<p>név: Patria Finance, a.s. székhely: ýmolova 353/3, Prague 5, PŠČ 150 27 cégjegyzékszám: 26455064</p>	<p>személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok, termék vagy szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos adatok; pénzügyi adatok; egyéb adatok,</p>
<p>Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának a megakadályozása</p>	<p>a Fióktelep közhiteles nyilvántartásokban rögzített adatok lekérdezésével segítse az Ügyfél kényelmesebb, biztonságosabb online szerződéskötését, az Ügyfél személyazonosításra alkalmas okmányában és lakcímkártyájában foglalt adatok pontos, azonosításhoz szükséges rögzítését, 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.</p>	<p>hozzájárulás</p>	<p>"Cég neve: GIRO Zrt. Székhely: 1054 Budapest, Vadász utca 31. Cégjegyzékszám: 01-10-041159 "</p>	
<p>Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának a megakadályozása; szankciós szűrés; kockázati besorolás</p>	<p>Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának a megakadályozása; szankciós szűrés; kockázati besorolás</p>	<p>jogi kötelezettség teljesítése</p>	<p>név: Československá obchodní banka, a. s. székhely: Radlická 333/150 150 57 Praha 5 cégjegyzékszám: 00001350</p>	<p>személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok</p>
<p>Csoportszintű belső ellenőrzési feladatok ellátása és koordinálása</p>	<p>Csoportszintű belső ellenőrzési feladatok ellátása és koordinálása a Bszt. 96.§ alapján, a szervezeti egység hatásköréről, feladatáról szóló szabályzatnak megfelelően.</p>	<p>jogi kötelezettség teljesítése</p>	<p>név: Československá obchodní banka, a. s. székhely: Radlická 333/150 150 57 Praha 5 cégjegyzékszám: 00001350</p>	<p>személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok, termék vagy szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos adatok; pénzügyi adatok; egyéb adatok</p>

Adatfájlok havi feldolgozása és az ügyfél-kivonatokat elektronikus formátumban (.pdf, .prn) történő elkészítése vagy más hasonló alkalmi megbízások;	Havi és éves kimutatások elkészítése a Fióktelep ügyfelei számára.	jogi kötelezettség teljesítése	név: INFAS, a.s. székhely: Bořivojova 818/99, Žižkov, 130 00 Praha 3 cégjegyzékszám: 649 48 765	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok, pénzügyi adatok, termék vagy szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos adatok
Tömeges e-mail küldési szolgáltatás	Hírlevél-küldés harmadik személy szolgáltató bevonásával marketing célból	hozzájárulás	név: EDIMA.email Kft. (korábban VISIONLINE Kft.) székhely: 1061 Budapest, Káldy Gyula utca 4. 3. em. 7. cégjegyzékszám: 01-09-727387	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok; termék vagy szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos adatok
Tömeges e-mail küldési szolgáltatás	Elektronikus levél-küldés harmadik személy szolgáltató bevonásával kapcsolattartási célból	jogos érdek	név: EDIMA.email Kft. (korábban VISIONLINE Kft.) székhely: 1061 Budapest, Káldy Gyula utca 4. 3. em. 7. cégjegyzékszám: 01-09-727387	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok
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, termék vagy szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos adatok; pénzügyi adatok; egyéb adatok
befektetési szolgáltatási tevékenysége végzéséhez illetve szolgáltatásai elősegítése érdekében igénybe vett közvetítői közreműködés	Adatkezelő részére ügyfelek akvizíciója (potenciális ügyfelek mekeresése, 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://kheretekpapier.hu/ugyfelta-mogatas/dokumentumok	

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, termék vagy szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos adatok; pénzügyi adatok; egyéb adatok
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, termék vagy szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos adatok; pénzügyi adatok; egyéb adatok
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	személyazonosító adatok; kapcsolattartási adatok, pénzügyi adatok
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	személyazonosító adatok; kapcsolattartási adatok, pénzügyi adatok
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	személyazonosító adatok; kapcsolattartási adatok, pénzügyi adatok

MNB adatszolgáltatások	Az MNB által előírt jelentési kötelezettség teljesítése a mindenkor hatályos, a tőkepiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB Rendelet értelmében.	jogi kötelezettség teljesítése	Magyar Nemzeti Bank	személyazonosító adatok; pénzügyi adatok
az értékpapírszámlához és ügyfélszámlához kapcsolódó adatszolgáltatásról: Ügyfélszámlák adatai (ÉSZLA)	Az MNB által előírt jelentési kötelezettség teljesítése 36/2015. (IX. 24.) MNB rendelet, valamint a Tpt. 142/A § alapján	jogi kötelezettség teljesítése	Magyar Nemzeti Bank	személyazonosító adatok; pénzügyi adatok
Biztonsági szolgáltatás igénybevétele; Expedíciós szolgáltatások igénybevétele; Logisztikai szolgáltatás; Irattár	Biztonsági szolgáltatás igénybevétele (pl.: Elektronikus védelmi rendszerek üzemeltetése, karbantartása és szervize (behatolás jelző, tűzjelző, videós megfigyelő és beléptető rendszerek). Expedíciós szolgáltatások igénybevétele (pl.: Bel és külföldi futárszolgálati tevékenység felügyelete) Logisztikai szolgáltatás; Irattár (pl.: ; Iratkiadás/irat kikérés; Iratvisszatárolás; lakossági ügyféldossziék irattározás előtti érkeztetése, befogadási szabályok szerinti átvétele, típus szerinti fizikai elhelyezése; Iratok adatainak kezelése, dobozok száma, típusa szerint)	jogos érdek	cég neve: K&H Csoportszolgáltató Kft. székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. Cégjegyzékszám: 01 09 671000	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok, termék vagy szolgáltatás igénybevételevel kapcsolatos adatok; pénzügyi adatok; egyéb adatok
Elektronikusan aláírt, időbélyegzővel ellátott dokumentumok karbantartása, tárolása	Az elektronikusan aláírt, a harmadik fél bizalmi szolgáltató minősített elektronikus bélyegzőjével és időbélyegzőjével ellátott megállapodást/szerződést/nyilatkozatot a CSOB Bank, a Fióktelep számára biztosított külön rendszerben tárolják. A CSOB biztosítja a minősített elektronikus bélyegző és az időbélyegző érvényességének megújítását és fenntartását azáltal, hogy a minősített elektronikus bélyegző és az időbélyegző érvényességének lejártá előtt a First Certification Authority, a.s. minősített elektronikus bélyegzőjével és elektronikus bélyegzőjével ellátott aláírt Megállapodást újra lepecsételi és újra lebélyegzi az 910/2014/EU (eIDAS Rendelet) 41. cikk (2) és 42. cikke, valamint az Eüsz. alapján	jogi kötelezettség teljesítése	név: Československá obchodní banka, a. s. székhely: Radlická 333/150 150 57 Praha 5 cégjegyzékszám: 00001350	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok, termék vagy szolgáltatás igénybevételevel kapcsolatos adatok; pénzügyi adatok; egyéb adatok
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: Československá obchodní banka, a. s. székhely: Radlická 333/150 150 57 Praha 5 cégjegyzékszám: 00001350	személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok, termék vagy szolgáltatás igénybevételevel kapcsolatos adatok; pénzügyi adatok; egyéb adatok

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
- AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2014. július 23-i 910/2014/EU RENDELETE
- a belső piacon történő elektronikus tranzakciókhoz kapcsolódó elektronikus azonosításról és bizalmi szolgáltatásokról, valamint az 1999/93/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (eIDAS)

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 (Bsztv.)
- 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 (Szja tv.)
- 1997. évi CLV. törvény - a fogyasztóvédelemről (Fgytv.)
- 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.)
- 2015. évi CCXXII. törvény az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól (Eüsz 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 kitétségre 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