

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ (Befektetési szolgáltatás)

Befektetési szolgáltatás (értékpapírszámla-, ügyfélszámla vezetés, megbízások fogadása, teljesítése, visszaigazolása) és kiegészítő szolgáltatás nyújtásához és szerződéskötéshez kapcsolódó személyes adatkezeléshez

MTB MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.

A Takarékbank Zrt. a befektetési termékek értékesítésében és termékértékesítési csatornák biztosítása során az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. kiemelt közvetítőjeként jár el, ezért a személyes adatok kezelésének vonatkozásában adatkezelői minőségben a MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. nyújtja az Érintettek számára a tájékoztatást.

A jelen Adatkezelési Tájékoztató célja, hogy *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* szóló, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679. sz. rendeletének (a továbbiakban: „**Rendelet**” vagy „**GDPR**”) való megfelelés céljából átláthatóvá tegye, hogy a termék, szolgáltatás igénybevétele során a befektetési szolgáltatási tevékenységet és kiegészítő szolgáltatást nyújtó **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.** (a továbbiakban: „**Hitelintézet**”) mint adatkezelő rendelkezésére bocsátott, vagy a Hitelintézet rendelkezésére álló személyes adatokat a Hitelintézet milyen célból, milyen jogalap alapján, hogyan gyűjti, használja fel, azokba kik tekinthetnek bele, és kiknek kerülnek továbbításra, a Hitelintézet azokat meddig őrzi meg, valamint hogy milyen jogok illetik meg az érintett természetes személyeket személyes adataik kezelésével kapcsolatban.

Az Adatkezelési Tájékoztatóban használt egyes fogalmak magyarázatát a jelen Adatkezelési Tájékoztató **3. sz. számú függeléke** tartalmazza.

1. Az adatkezelőre vonatkozó információk

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
Cégjegyzékszám: 01-10-041206
Postai cím: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
Email: kozpont@takarek.hu
Weboldal: www.mtb.hu

Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:

Székhely/Levelezési címe: MTB Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.;
E-mail címe: adatvedelem@takarek.hu

Adatvédelmi panasz vagy esetlegesen bekövetkezett adatvédelmi incidens hatékony kezeléséhez rendelkezésre álló elérhetőség:

Levelezési cím: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.;
E-mail cím: adatvedelem@takarek.hu
Telefon: 7*24 órában elérhető Call Center +36 1 311 3110

2. A személyes adatok kezelésének célja, jogalapja és a kezelt adatok

Az adatkezelés célja különösen

- a) *a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól* szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: „**Bszt.**”) szerinti befektetési szolgáltatások nyújtása, igénybevétele;

- b) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: „Pmt.”) szerinti azonosítás elvégzése;
- c) az igényelt termék, szolgáltatás iránti kérelem elbírálása – beleértve az adatok ellenőrzésének jogát is;
- d) kapcsolattartás az adatkezeléssel érintett személy/ügyfél vonatkozásában;

A kezelt adatok az érintettek által a szerződéskötés során megadott, valamint a szolgáltatás igénybevétele során keletkező egyéb, az érintettel kapcsolatba hozható adatok

A kezelt adatokra, az egyes adatkezelési célok kapcsán az adatok kezelésének jogalapjaira vonatkozó információkat részletesen a jelen Adatkezelési Tájékoztató **1. sz. függeléke** tartalmazza.

3. Az adatok megismerésére jogosultak és az adatfeldolgozók

Az adatokat a Hitelintézet és a közvetítők azon munkavállalói ismerhetik meg a feladatok teljesítéséhez szükséges célból, akik az adatkezelési célok megvalósításában, ellenőrzésében közreműködnek, valamint a képvisellel kapcsolatban eljárnak, a munkavégzésükhöz feltétlenül szükséges mértékben.

4. A Hitelintézet Egységes Informatikai Rendszerben megvalósuló adatkezelésének specifikumai

A Takarékbank, az MTB Zrt. és a TakarékJelzálogban az egységes informatikai rendszerben folytatott adatkezelések tekintetében **közös adatkezelők** az általuk létesült közös adatkezelési megállapodás értelmében. Adatfeldolgozó ezen adatkezelések vonatkozásában:

Takarékinfo Zrt. adatai és elérhetősége:

- cégjegyzékszám: 01-10-043224
- székhely: 1027 Budapest, Kapás utca 11-15.
- postai címe (hivatalos levelezési címe): 1027 Budapest, Kapás utca 11-15.
- elektronikus elérhetősége (e-mail cím): info@takarekinfo.hu
- honlapjának címe: www.takarekinfo.hu

A Hitelintézet befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás vonatkozásában eljáró közvetítője a Takarékbank Zrt. (a továbbiakban: Közvetítő). A Hitelintézet és Közvetítője a közöttük létrejött közvetítői szerződés értelmében - hozzáférhetnek egymás ügyfelei értékpapírtitoknak, fizetési titoknak is minősülő személyes adataihoz.

A Hitelintézet által a jelen Adatkezelési Tájékoztatóban részletezett adatkezelési tevékenységek kapcsán igénybe vett további adatfeldolgozók listáját a jelen Adatkezelési Tájékoztató **2. számú függeléke** tartalmazza.

A Hitelintézet által a jelen Adatkezelési Tájékoztatóban részletezett adatkezelési tevékenységek kapcsán igénybe vett adatfeldolgozók közül a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 10. § szerinti közvetítőkre vonatkozó aktuális információk a Magyar Nemzeti Bank mint a Hitelintézet felügyeleti szerve honlapján (www.mnb.hu) érhetők el.

5. Az adatkezelés időtartama (megőrzési idő)

A kezelt papír alapú, illetve elektronikus adatok megőrzésére a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 6:22. § (1) bekezdése szerinti általános elévülési idő az irányadó, mely jelenleg öt év, és amelyet a termékre vagy szolgáltatásra vonatkozó szerződés megszűnésétől kell számítani.

Egyes jogszabályok további – ettől eltérő, rövidebb vagy hosszabb - adatmegőrzési időket írhatnak elő. Ilyenek pl. a számviteli törvényben, a pénzmosás megelőzéssel kapcsolatos törvényi szabályozásban

meghatározott őrzési idők. A Hitelintézet ilyen esetben az adatokat a különös jogszabályban kötelezően előírt megőrzési idő figyelembevételével őrzi.

6. Az adattovábbítások

A személyes adatok Bszt. szerinti értékpapírtitoknak, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: „Pft.”), illetve az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban: „Fsztv.”) szerinti fizetési titoknak is minősülnek. Ezen adatok továbbítására, átadására a Bszt., a Pft. és az Fsztv. rendelkezései alkalmazandók.

Az értékpapír -, illetve fizetési titoknak minősülő adatokat a Hitelintézet – az ügyfél hozzájárulása kivételével – csak a vonatkozó jogszabályokban meghatározott esetekben továbbítja harmadik személynek.

Ezen adattovábbítások, adatátadások részben adatszolgáltatással (felügyeleti hatóság, Magyar Nemzeti Bank, stb.) kapcsolatosak, másrészt hatósági és egyéb megkeresések (bíróóság, közjegyző stb.) alapján, illetve az összevont alapú felügyeletből eredően (Hpt. 164. § k) pont) vagy ellenőrzési jog gyakorlásával kapcsolatosan (pl. adóhatóság ellenőrzés) történnek.

A Hitelintézet a termék, szolgáltatás nyújtása, illetve igénybevétele során rendelkezésre bocsátott, illetve rendelkezésére álló adatokat harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére kizárólag jogszabályban meghatározott esetben továbbítja.

7. Az érintettek adatkezeléssel kapcsolatos jogai és jogorvoslati lehetőségei

Az adatkezeléssel érintettet az alábbi jogok illetik meg:

- a) tájékoztatást kérhet személyes adatai kezeléséről;
- b) kérheti személyes adatainak helyesbítését;
- c) kérheti személyes adatainak törlését vagy korlátozását;
- d) élhet adathordozhatósághoz való jogával;
- e) tiltakozhat személyes adatának kezelése ellen;
- f) visszavonhatja az adatkezeléshez adott hozzájárulást;
- g) jogainak megsértése esetén a Hitelintézethez, az adatvédelmi felügyeleti hatósághoz, valamint bírósághoz fordulhat.

7.1. Az érintett hozzáférési joga

Az érintett visszajelzést kérhet arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e. Amennyiben ilyen adatkezelés folyamatban van, tájékoztatást kérhet:

- a) az adatkezelés céljáról;
- b) az érintett személyes adatok kategóriáiról;
- c) arról, hogy kik ismerhetik meg a személyes adatokat, különösen, hogy harmadik országba továbbítják-e;
- d) az adatkezelés időtartamáról, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjairól;
- e) azon jogáról, hogy kérelmezheti az adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen;
- f) az adatvédelmi felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának jogáról;
- g) ha az adatokat nem az érintettől gyűjtötték, a forrásukra vonatkozó minden elérhető információról;
- h) automatizált döntéshozatal tényéről, ideértve a profilalkotást is, valamint legalább ezekben az esetekben az alkalmazott logikára és arra vonatkozó érthető információk, hogy az ilyen

adatkezelés milyen jelentőséggel bír, és az érintettre nézve milyen várható következményekkel jár.

7.2. A helyesbítéshez való jog

Az érintett kérésére a Hitelintézet indokolatlan késedelem nélkül helyesbíti a rá vonatkozó pontatlan személyes adatokat, illetve figyelembe véve az adatkezelés célját, kérheti a hiányos személyes adatok – egyebek mellett kiegészítő nyilatkozat útján történő – kiegészítését.

7.3. A törléshez való jog („az elfeledtetéshez való jog”)

Az érintett kérésére a Hitelintézet indokolatlan késedelem nélkül törli az érintettre vonatkozó személyes adatokat, ha:

- a) a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat gyűjtötték vagy más módon kezelték;
- b) az érintett hozzájárulását visszavonta, feltéve hogy nincs más jogalap;
- c) az érintett tiltakozik az adatkezelés ellen, és az adatkezelőnek nincs elsőbbséget élvező jogszerű oka az adatkezelésre, vagy az érintett a közvetlen üzletszerzés érdekében történő adatkezelés ellen tiltakozik;
- d) a személyes adatokat jogellenesen kezelték;
- e) a személyes adatokat a Hitelintézetre alkalmazandó uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell;
- f) a személyes adatok gyűjtésére közvetlenül a gyermekeknek kínált, információs társadalommal összefüggő szolgáltatásokkal kapcsolatosan – a szülői felügyeletet gyakorló személy hozzájárulásának hiányában – került sor.

Ha az adatkezelő nyilvánosságra hozta a személyes adatot, és azt törölni köteles, az elérhető technológia és a megvalósítás költségeinek figyelembevételével megteszi az ésszerűen elvárható lépéseket – ideértve technikai intézkedéseket – annak érdekében, hogy tájékoztassa az adatokat kezelő adatkezelőket, hogy az érintett kérelmezte tőlük a szóban forgó személyes adatokra mutató linkek vagy e személyes adatok másolatának, illetve másodpéldányának törlését.

Nem lehet az adatokat törölni, ha az adatkezelés:

- a) a véleménynyilvánítás szabadságához és a tájékozódáshoz való jog gyakorlása céljából szükséges;
- b) a személyes adatok kezelését előíró, uniós vagy tagállami jog szerinti kötelezettség teljesítése érdekében szükséges;
- c) közérdekű archiválás, tudományos és történelmi kutatási vagy statisztikai célból szükséges és a törlés lehetetlenné tenné vagy komolyan veszélyeztetné az adatkezelést;
- d) jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez szükséges (pl. az adatokra bírósági eljárásban, bizonyítékként való felhasználás céljából van szükség).

Amennyiben az érintett csatolt (az alapidokumentumtól /pl. kérelem/ elkülöníthető) formában olyan személyes adatokat bocsát az adatkezelő rendelkezésére, amelyek az adott adatkezelési cél eléréséhez nem szükségesek (pl. részletfizetési kérelemhez csatolt egészségügyi dokumentáció), az adatkezelő a célszerűség elvével össze nem egyeztethető adatokat – amennyiben az aránytalan terhet és költséget nem jelent - indokolással ellátva visszaküldi az érintettnek, vagy abban az esetben, amikor az adatok visszaküldése nem lehetséges (pl. fénymásolat, elektronikai rendszerben tárolt adatok, stb.) a kérdéses adatokat törli vagy megsemmisíti. Az adatok visszaküldését, törlését vagy megsemmisítését, valamint az adatkezelési célhoz viszonyított szükségszerűtlenség indokát az adott eljárásban rögzíteni kell (pl. iktatórendszer).

7.4. Az adatkezelés korlátozásához való jog

Az érintett az adatkezelés korlátozására jogosult az alábbi esetekben:

- a) 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;
- b) az adatkezelés jogellenes, és az érintett ellenzi az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását;
- c) a Hitelintézetnek már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- d) az érintett tiltakozott az adatkezelés ellen; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy az adatkezelő jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az érintett jogos indokaival szemben.

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

- a) az érintett hozzájárulásával;
- b) jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy más természetes vagy jogi személy jogainak védelme érdekében;
- c) az Unió, illetve valamely tagállam fontos közérdekéből.

A Hitelintézet az adatkezelés korlátozásának feloldása esetén köteles erről azt az érintettet előzetesen tájékoztatni, akinek a kérésére korlátozták az adatkezelést.

7.5. A személyes adatok helyesbítéséhez vagy törléséhez, illetve az adatkezelés korlátozásához kapcsolódó értesítési kötelezettség

A Hitelintézet minden olyan címzettet tájékoztat valamennyi helyesbítésről, törlésről vagy adatkezelés-korlátozásról, akivel, illetve amellyel a személyes adatot közölték, kivéve, ha ez lehetetlennek bizonyul, vagy aránytalanul nagy erőfeszítést igényel. Az érintettet kérésére a Hitelintézet tájékoztatja e címzettekről.

7.6. Az adathordozhatósághoz való jog

Az érintett által az adatkezelőnek adott hozzájárulás, szerződéses teljesítése alapján vagy automatizált módon történő adatkezelés esetén az érintett jogosult arra, hogy

- a) a rá vonatkozó, általa a Hitelintézet rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja; és
- b) azokat az érintett egy másik adatkezelőnek továbbítsa anélkül, hogy ezt akadályozná az az adatkezelő, amelynek a személyes adatokat a rendelkezésére bocsátotta, ha az adatkezelés hozzájáruláson, vagy szerződésen alapul és az adatkezelés automatizált módon történik; vagy
- c) az adatokat a Hitelintézet közvetlenül másik adatkezelő részére továbbítsa, amennyiben ez technikailag megvalósítható.

7.7. A tiltakozáshoz való jog

Az érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak a Hitelintézet által jogos érdek alapján, valamint profilalkotással kapcsolatosan kezelt adatkezelései ellen. Ebben az esetben a Hitelintézet a személyes adatokat csak akkor kezelheti tovább, ha bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az érintett érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

Az érintettet a tiltakozás joga csak az Adatkezelő jogos érdeken alapuló adatkezelés esetén illeti meg.

7.8. A hozzájárulás visszavonásának joga

Ha az adatkezelés az érintett hozzájárulásán alapszik, az érintett jogosult arra, hogy az általa a Hitelintézetnek adott hozzájárulását bármikor visszavonja. Ez nem érinti azonban a visszavonás előtt a hozzájárulás alapján végrehajtott adatkezelés jogszerűségét.

7.9. Jogorvoslati lehetőségek

Javasoljuk, hogy hatósági, bírósági eljárás kezdeményezése előtt éljen a Hitelintézetnél (közvetlenül, vagy a közvetítőn keresztül) benyújtható panasz lehetőségével.

Jogainak gyakorlásával kapcsolatban a Hitelintézetnél az alábbi módokon lehet eljárni:

- a) postai küldeményben: MTB Zrt. Adat- és titokvédelmi szakterület, 1122 Budapest, Pethényi köz 10.;
- b) elektronikus levél formájában az adatvedelem@takarek.hu e-mail címen.
- c) személyesen, ügyfélfogadási időben a Hitelintézet bármely, ügyfelek számára nyitva álló helyiségében
- d) telefonon: a 7*24 órában elérhető Call Center +36 1 311 3110 számán.

Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság

Az érintett személyes adatainak kezelésével kapcsolatban panaszt tehet az adatvédelmi felügyeleti hatóságnál (Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.; postacím: 1363 Budapest, Pf.: 9.; e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu; telefon: +36 (30) 683-5969, +36 (30) 549-6838; +36 (1) 391 1400; Fax: +36 (1) 391-1410).

Bíróság

Az érintett a Hitelintézet, illetve – az adatfeldolgozó tevékenységi körébe tartozó adatkezelési műveletekkel összefüggésben – az adatfeldolgozó ellen bírósághoz fordulhat, ha megítélése szerint a Hitelintézet, illetve az általa megbízott vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó személyes adatait a személyes adatok kezelésére vonatkozó, jogszabályban, az Európai Unió kötelező jogi aktusaiban meghatározott előírások megsértésével kezeli.

A pert az érintett – választása szerint – a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerint illetékes törvényszék előtt is megindíthatja. A bíróság az ügyben soron kívül jár el.

Azt, hogy az adatkezelés a jogszabályban foglaltaknak megfelel, a Hitelintézet köteles bizonyítani.

A közös adatkezelők egyetemleges felelősség mellett működő tagjai az adatkezelésre vonatkozó jogszabály vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusaiban meghatározott előírások megsértésével okozott károkért az érintettel szemben egyetemleges felelnek.

Ezen túlmenően az érintettet megilleti a bírósághoz fordulás joga is az alábbi esetekben:

- a) az adatvédelmi felügyeleti hatóság rá vonatkozó jogilag kötelező erejű döntésével szemben;
- b) ha a felügyeleti hatóság nem foglalkozik a panasszal;
- c) ha a felügyeleti hatóság 3 hónapon belül nem tájékoztatja a panaszával kapcsolatos eljárás fejleményeiről vagy annak eredményéről;
- d) ha megítélése szerint a Hitelintézet vagy az adatfeldolgozó a GDPR rendelkezéseinek nem megfelelő adatkezelés következtében megsértette a GDPR szerinti jogait.

7.10. Az érintett megkeresésének megválaszolása

A Hitelintézet a 7.1-7.8. alpontok szerinti megkeresések, valamint a 7.9 alpont szerint benyújtott panasz kapcsán hozott intézkedésekről haladéktalanul, de legkésőbb a kérelem beérkezésétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet, mely határidő a kérelem összetettségétől, illetve a kérelmek számától függően legfeljebb 2 hónappal meghosszabbítható. A válaszadási határidő meghosszabbításáról a kérelem kézhezvételétől számított legkésőbb 1 hónapon belül tájékoztatja az érintettet a Hitelintézet.

Amennyiben a Hitelintézet úgy dönt, hogy nem tesz intézkedéseket az érintett kérelmére, haladéktalanul, de legkésőbb a kérelem beérkezésétől számított 1 hónapon belül tájékoztatja az érintettet az intézkedés elmaradásának okairól, valamint arról, hogy az érintett panaszt nyújthat be valamely felügyeleti hatóságnál, és élhet bírósági jogorvoslati jogával.

8. Automatizált döntéshozatal, profilalkotás

Tájékoztatjuk, hogy a Hitelintézet nem hoz kizárólag automatizált adatkezelésen alapuló döntést Önrel kapcsolatban.

A termékek, szolgáltatások nyújtásával összefüggésben kezelt adatok alapján a Hitelintézet a profilalkotást végez csalások megelőzése, igényelt/igénybe vett termékek, szolgáltatások szerinti költségek és díjak elszámolása, kedvezmények nyújtása, egyedi ajánlatok előkészítése és a Pmt. szerinti kötelezettségei teljesítése érdekében.

9. Az adatkezelés biztonsága

A Hitelintézet a GDPR, valamint pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről szóló 42/2015. (III. 12.) Korm. rendelet alapján köteles eljárni informatikai rendszere biztonságos működtetése és az adatok védelme iránt.

A személyes adatok védelme, biztonsága érdekében a Hitelintézet belső szabályozási (adat-és titokvédelem, információbiztonság, hozzáférési jogosultságok stb.), szervezési, műszaki, oktatási intézkedésekkel gondoskodik az adatkezelés biztonságáról.

Ilyenek pl. az IT biztonsági infrastruktúrát alkotó technológiák pl. biztonsági hozzáférés-szabályozások, jogosultságkezelő rendszerek, mely a munkavégzéshez szükséges mértékre korlátozzák a hozzáférési jogosultságokat az egyes munkavállalók esetében, egyes elkülönítések (pl. hitel- és értékpapíradatok nyilvántartása) adatszivárgás elleni védelem, számítógépes azonosítók, jelszó, képernyővédelem, naplózás stb.

Egyes kockázatok (pl. adathalász levelek, vírusok, kémprogramok stb.) elleni védelem céljából szűrőprogramok kerülnek alkalmazásra. Ezen alkalmazásoknak esetenként következménye lehet pl. kívülről érkező magánlevelek szűrőprogram általi megállítására is.

Az érintettek személyes adatainak további védelmét szolgálja, hogy a Hitelintézet adatvédelmi tisztviselőt alkalmaz, aki a Hitelintézet legfelső vezetésének tartozik felelősséggel és feladatai ellátásával kapcsolatban utasításokat nem fogadhat el senkitől.

Ha az adatkezelést a Hitelintézet nevében más végzi, ezen adatkezelő kizárólag olyan adatfeldolgozókat vehet igénybe, akik vagy amelyek megfelelő garanciákat nyújtanak a GDPR követelményeinek való megfelelését és az érintettek jogainak védelmét biztosító, megfelelő technikai és szervezési intézkedések végrehajtására.

10. Függelékek:

- 1. számú függelék: Részletes tájékoztatás a kezelt adatokról
- 2. számú függelék: A Hitelintézet által igénybe vett - a Központi Adatfeldolgozón kívüli – további adatfeldolgozók
- 3. számú függelék: Fogalom meghatározások

1. számú függelék

Az adatkezeléssel érintett adatok, adatkategóriák lakossági termékek esetén

	AZ ADATKEZELÉS CÉLJA		A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
1.	Érdeklődés és ügyfélkapcsolat létesítése; vagy új szolgáltatás igénybevételére irányuló szerződési szándékkal összefüggő személyesadat-kezelés				
	1.1.	Kapcsolattartás			
	1.1.1.	Lakossági ügyfelek, egyéni vállalkozók, őstermelők és azok meghatalmazottjai	Kapcsolattartás a szerződés fennállta alatt az ügyféllel a szerződő felek közötti együttműködés biztosítása érdekében	A szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont)	Szerződés megszűnéséig.
	1.1.2.	Kapcsolattartók	Kapcsolattartás a szerződés fennállta alatt az ügyféllel a szerződő felek közötti együttműködés biztosítása érdekében	Az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy az ügyintézés folyamatos legyen és az ügyfél által megadott személlyel kapcsolatba tudjon lépni (GDPR 6. cikk (1) bek. f) pont)	Szerződés megszűnéséig.
	1.2.	Az ügyfélkapcsolat létesítéséhez szükséges ágazati jogszabályok által előírt adatkezelés (rögzítés, ellenőrzés, lekérdezés, stb.)			
	1.2.1.	A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény („Pmt.”) szerinti ügyfélátvilágítási kötelezettség teljesítése (Kiemelt közszereplő, közvetlen hozzátartozó vagy közeli	Pmt. 7-14/A. §-ben meghatározott adatok	Jogi kötelezettség teljesítése ((GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont)	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti 8 (Pmt.-ben

		kapcsolatról szóló nyilatkozat, tényleges tulajdonosi nyilatkozat)			meghatározott esetekben 10) év
	1.2.2.	A FATCA-törvényben meghatározott ügyfél-átvilágításhoz szükséges nyilatkozatok beszerzése	A 2014. évi XIX törvény (FATCA-tv.) 2. cikk 1-2. pontjában meghatározott adatok	Jogi kötelezettség teljesítése ((GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont)	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti 8 év. Pmt.-ben meghatározott esetekben 10
	1.2.5.	Az érintett hitelképességének ellenőrzése KHR lekérdezésen keresztül	a KHR tv. melléklete II. fejezetének 1.2 pont h)-j) szerinti adatok (2011. évi CXXII. törvény 5. § (7) bek. b) pont))	Az érintett hozzájárulása (GDPR 6. cikk (1) bek. a) pont)	A hozzájárulás visszavonásáig, de legkésőbb a szerződés megszűnéséig.
	1.2.6.	Bizonyos szolgáltatások igénybevételére irányuló szerződés megkötését megelőzően Potenciális vagy meglévő ügyfél pénzügyi ismereteinek felmérése az ügyfél számára megfelelő szolgáltatás nyújtása céljából. (Lásd alább: 2.6. pont)	MiFID tesztben megadott személyes adatok (pl. termékek, piac ismeret, kockázatiselés, jövedelmi helyzet).	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont Bsz. 44. § és 45. §	Pmt.-ben meghatározott esetekben 10
1.3.	Szerződés megkötése és teljesítése				
	1.3.1.	Ügyfélkapcsolat létesítésének szerződésbe foglalása a mindenkor üzleti szabályzat szerinti feltételek mellett	Az ügyfél személyes adatainak rögzítése és a szerződés megkötésének feltételeként fentebb felsorolt nyilatkozatok kötelező tartalma; a nyilatkozatok keltezése, aláírás, a szerződés tárgya, általános vagy egyedi kondíciói.	Szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont)	Főszabály szerint a jogviszony megszűnésétől számított Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerinti ún. általános elévülési időig (5 év), kivéve azokat a nyilatkozatokat és dokumentumokat, amelyek tárolására az Adatkezelő jogszabály hosszabb

						megőrzési idő megállapításával kötelezi.
		1.3.2.	Kapcsolódó szolgáltatások teljesítése (Electra Internet Banking, TeleBank, sms szolgáltatás, Takarékné Invest Mobilapplikáció)	Személyazonosító adatok; egyéni azonosítók és kódok.	Szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont)	A kapcsolódó szolgáltatási szerződés megszűnéséig.
2. Szerződés fennállása alatt személyes adatok kezeléssel járó tevékenységek és céljaik						
	2.2.	Ágazati jogszabályokban és Felügyelet (MNB) által elvárt ügyfél-monitoring és adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése a szerződés fennállása alatt				
		2.2.1.	FATCA kapcsolódó kiegészítő nyilatkozat (W-9, W-8BEN, W-8IMY, 8233, W-4, W-8ECI) teljesítése, érintettség megállapítása és jelentése	2014. évi XIX. törvény (FATCA-tv.) meghatározott adatok	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont)	A szerződés megszűnéséig
		2.2.2.	Az átvilágítási szabályoknak megfelelően megszerzett adatok kapcsán fennálló adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése	2013. évi XXXVII. törvény 43/H. §) paragrafusban meghatározott adatok	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont)	Szerződés megszűnéséig.
		2.2.3.	A tényleges tulajdonos kilétéről történő megbizonyosodás	Pmt. 8.§ (2)-(3) bekezdésben meghatározott adatok	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont)	Szerződés megszűnéséig.

2.3.	Mebízási tranzakció felvétele, teljesítése, elutasítása, visszaigazolása	<p>Személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok, telefonon keresztül adott megbízások esetén a vonatkozó hangfájl tartalma, megbízás szerinti adatok, ide értve például:</p> <p>állampapír jegyzés / eladás, befektetési jegyek vétele / eladása, egyéb értékpapír vétele / eladása, tartós megbízás, pénz átvezetés, átutalási megbízás, deviza konverzió, értékpapír átvezetés, TBSZ részfizetés</p>	Szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont)	Szerződés megszűnéséig.	
		<p>Mebízás teljesítését igazoló dokumentumok.</p>	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont)	Szmt. 169. § (1)-(2) bek. szerinti 8 év	
2.4.	Annak függvényében, hogy a fenti megbízásokat mely csatorna igénybevételével kezdeményezi:				
	2.4.1.	Telefonon szolgáltatás igénybevétele esetén	<p>Az Érintett hozzájárulása szükséges ahhoz, hogy hangfelvétel készüljön, és telefonon keresztül adjon megbízást. Tároljuk a hangrögzítéshez történő hozzájárulás tényét, idejét, tárgyát.</p>	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont)	A Bszt 55. § és a 5 év
	2.4.2.		<p>Telefonos kommunikáció tartalma azon belül elsődlegesen az ügyfél által adott megbízás.</p>	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont);	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti 8 (Pmt.-ben meghatározott esetekben 10) év

2.4.3.	Videobank szolgáltatás igénybevétele esetén	Kérjük, tekintse meg a videobank szolgáltatásra igénybevétele vonatkozó tájékoztatót: Adatkezelési tájékoztató a Takarékbank VideoBank szolgáltatásának igénybevételehez		
2.4.4.	Electra Internet Banking, sms, Telebank, Netbank, Netbank applikációs szolgáltatás igénybevétele esetén	Kérjük, tekintse meg szolgáltatásra igénybevétele vonatkozó tájékoztatót: Adatkezelési tájékoztató (passzív termékcsoport, pl: számlavezetés, internet és telebank szolgáltatás, betétgyűjtés)		
2.4.5.	Kapcsolódó szolgáltatások (Electra Internet Banking, TeleBank, sms szolgáltatás, Takarékbank Invest Mobilapp) igénybevétele szóló megbízás rögzítése és teljesítése	Felhasználónév, Netbank azonosító, egyszer használatos belépőkód, regisztrációs telefonszám, bankrendszerben az ügyfélhez rendelt azonosítók, tulajdonosi/meghatalmazotti flag.	A szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont)	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti 8 (Pmt.-ben meghatározott esetekben 10) év
		Az alkalmazás használata során generálódó adatok a megbízásra vonatkozóan.	Az alkalmazás használatával rögzített megbízások és azt igazoló adatok (GDPR 6. cikk (1) bek c) pont).	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti 8 év.
		Felhasználó - amennyiben nem azonos az ügyféllel - applikáció használatával keletkező személyes adatai (pl. azonosítás/hitelesítés sikeressége, belépéshez szükséges kód kiküldésének ideje, sikertelen bejelentkezési kísérletek, új jelszó generálása, a belépéshez használt eszköz azonosítója - device ID, a megbízásra vonatkozó adatok; logfilelek.)	Az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy megtegye a szükséges bankbiztonsági és csalásmegelőzési preventív intézkedéseket és észlelni tudja az esetleges visszaélési kísérleteket (GDPR 6. cikk (1) bek. f) pontja)	A jogviszony megszűnésétől számított Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerinti ún. általános elévülési idő (5 év).

2.5.	Szolgáltatás ellenértékének elszámolásával összefüggő adatkezelés				
	2.5.1.	Díjfizetési kondíciók szerinti teljesítés követése és elszámolása	A számviteli törvényről szóló 2000. évi C. törvény (Szt.) 166-167. § bekezdéseiben foglaltaknak szerinti számviteli bizonylatokban rögzített adatok	Jogi kötelezettség teljesítése ((GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont)	Szt. 169. § (1)-(2) bek. szerinti 8 év
2.6.	Befektetési tanácsadás során a befektető védelme (MiFID teszt)				
	2.6.2	Befektetési tanácsadás vagy portfóliókezelés nyújtását megelőzően alkalmassági teszt kitöltése körülményeihez igazodó, veszteségviselési képességével összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.	Alkalmassági tesztben megadott válaszok és annak eredménye, abból levonható következtetések a Bst. 44. §) szerinti adattartalommal (pl. pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázat- és veszteségviselő képesség; szükséges mértékben az ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont Bst. 44. § (1), (2) bekezdés	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti 8 év.
	2.6.2..	Egyéb befektetési szolgáltatás nyújtása esetén annak megítélése hogy az ügyfél számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtja	Az érintett által a megfelelési tesztben megadott válaszok és annak eredménye, abból levonható következtetések befektetési elvárásai); Bst. 45. § (1) bek.) Pl. a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és tapasztalat	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont Bst. 45. § (1)	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti 8 év.

	2.6.3.	Az ügyfél kérésére a jövőbeni befektetési tanácsadás nyújtásának lehetővé tétele, az ügyintézés könnyítése	Alkalmassági tesztben megadott válaszok és annak eredménye	Az érintett hozzájárulása (GDPR 6. cikk (1) bek. a) pont)	A hozzájárulás visszavonásáig, de legkésőbb új teszt kitöltéséig.
3.	Igényérvényesítés és követeléskezelés				
	3.1.	A Felek közötti esetleges jogi viták rendezése	Ügyfél azonosító adatai, kapcsolattartási adatok	Az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy a felek közötti jogi vita rendezése érdekében álláspontját érvényesíteni és igazolni tudja (GDPR 6. cikk (1) bek. f) pont)	A jogviszony megszűnésétől számított Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerinti ún. általános elévülési időig (5 év).
	3.2.	A szerződésből eredő igények érvényesítése	Személyazonosító adatok, egyedi azonosító, tranzakcióazonosító, a fennálló követelést alátámasztó adatok.	Az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy a felek közötti, már megszűnt szerződésből fakadó követeléseit behajtása (GDPR 6. cikk (1) bek. f) pontja)	Megtérülésig, vagy az érintett tiltakozási jogának sikeres gyakorlásáig
	3.3.	Kapcsolattartás a felek között a követelés rendezése érdekében a szerződés megszűnését követően	Ügyfél azonosító adatai, kapcsolattartási adatok	Az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy a felek közötti szerződésből fakadó követeléseit behajtsa, ennek érdekében az esetleges vitákat az érintettel elsősorban békés úton rendezze (GDPR 6. cikk (1) bek. f) pont)	Megtérülésig, vagy az érintett tiltakozási jogának sikeres gyakorlásáig.
	3.4.	Haláleseti ügyintézés esetén a kedvezményezett, örökös személyes adatainak kezelése.	Amennyiben elhalálozott ügyfél ügyletével összefüggésben érintett személy, kérjük, tekintse meg az alábbi tájékoztatót: Hagyatéki ügykezeléssel kapcsolatos adatkezelési tájékoztató		

	Haláleseti kedvezményezett adatainak felvétele és a rendelkezés teljesítése	A kedvezményezett azonosító adatai; a rendelkezés és tranzakció tartalma	A rendelkező azon jogos érdeke, hogy akarata szerint rendelkezék halála esetén meghatározott számlája esetén annak utódlásáról, és ezen rendelkezésének az Adatkezelő eleget tegyen, továbbá az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy ügyfele még életében megtett rendelkezését teljesítse. ((GDPR 6. cikk (1) bek. f) pontja))	A rendelkezés teljesítéséig.
4.	Üzletszerzés céljából kezdeményezett megkeresés (marketing)	Amennyiben Ön lakossági ügyfél, kérjük, tekintse meg a marketing célú adatkezelésre vonatkozó tájékoztatót: Lakossági adatkezelési tájékoztató marketing célú és célzott megkereséshez	Amennyiben Ön vállalati ügyfél, kérjük, tekintse meg a marketing célú adatkezelésre vonatkozó tájékoztatót: Vállalkozói adatkezelési tájékoztató marketing célú és célzott megkeresésekhez	

3. számú függelék

Közös adatkezelők

Takarékbank Zrt.

Székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.
Cégjegyzékszám: 01-10-140275
Email: kozpont@takarek.hu
Weboldal: www.takarekbank.hu

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
Cégjegyzékszám: 01-10-041206
Email: kozpont@takarek.hu
Weboldal: www.mtb.hu

Takarék Jelzálogbank Nyrt.

Székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.
Cégjegyzékszám: 01-10-043638
E-mail: kozpont@takarek.hu
Weboldal: www.takarekjzb.hu

4. számú függelék

Az Adatkezelési tájékoztatóban használt egyes fogalom meghatározások

„személyes adat”: azonosított vagy azonosítható természetes személyre („érintett”) vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható.

„adatkezelés”: a személyes adatokon vagy adatállományokon automatizált vagy nem automatizált módon végzett bármely művelet vagy műveletek összessége, így a gyűjtés, rögzítés, rendszerezés, tagolás, tárolás, átalakítás vagy megváltoztatás, lekérdezés, betekintés, felhasználás, közlés továbbítás, terjesztés vagy egyéb módon történő hozzáférhetővé tétel útján, összehangolás vagy összekapcsolás, korlátozás, törlés, illetve megsemmisítés.

„az adatkezelés korlátozása”: a tárolt személyes adatok megjelölése jövőbeli kezelésük korlátozása céljából.

„profilalkotás”: személyes adatok automatizált kezelésének bármely olyan formája, amelynek során a személyes adatokat valamely természetes személyhez fűződő bizonyos személyes jellemzők értékelésére, különösen a munkahelyi teljesítményhez, gazdasági helyzetéhez, egészségi állapothoz, személyes preferenciákhoz, érdeklődéshez, megbízhatósághoz, viselkedéshez, tartózkodási helyhez vagy mozgáshoz kapcsolódó jellemzők elemzésére vagy előrejelzésére használják.

„adatkezelő”: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely a személyes adatok kezelésének céljait és eszközeit önállóan vagy másokkal együtt meghatározza; ha az adatkezelés céljait és eszközeit az uniós vagy a tagállami jog határozza meg, az adatkezelőt vagy az adatkezelő kijelölésére vonatkozó különös szempontokat az uniós vagy a tagállami jog is meghatározhatja. Jelen Tájékoztató alkalmazása tekintetében Adatkezelőnek minősül az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

„adatfeldolgozó”: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely az adatkezelő nevében személyes adatokat kezel;

„címzett”: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, akivel vagy amellyel a személyes adatot közlik, függetlenül attól, hogy harmadik fél-e. Azon közhatalmi szervek, amelyek egy egyedi vizsgálat keretében az uniós vagy a tagállami joggal összhangban férhetnek hozzá személyes adatokhoz, nem minősülnek címzettnak; az említett adatok e közhatalmi szervek általi kezelése meg kell, hogy feleljen az adatkezelés céljainak megfelelően az alkalmazandó adatvédelmi szabályoknak.

„harmadik fél”: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely nem azonos az érintettel, az adatkezelővel, az adatfeldolgozóval vagy azokkal a személyekkel, akik az adatkezelő vagy adatfeldolgozó közvetlen irányítása alatt a személyes adatok kezelésére felhatalmazást kaptak.

„banktitok” minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.

„biztosítási titok” minden olyan - minősített adatot nem tartalmazó -, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő ügyfeleinek - ideértve a károsultat is - személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

„értékpapírtitok” minden olyan, az ügyfélről a befektetési vállalkozás, a multilaterális kereskedési rendszer működtetője és az árutőzsdei szolgáltató rendelkezésére álló adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a befektetési vállalkozással és árutőzsdei szolgáltatóval kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

„fizetési titok” minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.

„hozzáféréssel rendelkező szervezetek” a szövetkezeti hitelintézetek vagy az Integrációs üzleti irányító szervezet ellenőrző befolyása alatt működő pénzügyi intézmények, pénzforgalmi intézmények, elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, befektetési vállalkozások, biztosítók, ABAK-ok és ÁÉKBV-alapkezelők.

„közös adatkezelők” Ha az adatkezelés céljait és eszközeit két vagy több adatkezelő közösen határozza meg, azok közös adatkezelőknek minősülnek. A közös adatkezelők átlátható módon, a közöttük létrejött megállapodásban határozzák meg az e rendelet szerinti kötelezettségek teljesítéséért fennálló, különösen az érintett jogainak gyakorlásával és a 13. és a 14. cikkben említett információk rendelkezésre bocsátásával kapcsolatos feladataikkal összefüggő felelősségük megoszlását, kivéve azt az esetet és annyiban, ha és amennyiben az adatkezelőkre vonatkozó felelősség megoszlását a rájuk alkalmazandó uniós vagy tagállami jog határozza meg.

„ügyfél” ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki (amely) az Integrációs Szervezet tagjától pénzügyi, kiegészítő pénzügyi, befektetési, biztosítási szolgáltatást vesz igénybe. Ügyfélnek kell tekintetni az a személyt is, aki (amely) szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba az Integrációs Szervezet tagjával, vagy az Integrációs Szervezet tagjának közvetítőjével.