

## 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 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.

A befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás igénybevétele során a Hitelintézet rendelkezésére álló személyes adatok kezelése a termék, szolgáltatás igénybevételének szükségszerű és elengedhetetlen feltétele, azok rendelkezésre bocsátásának megtagadása vagy elmaradása esetén a termék, szolgáltatás nem vehető igénybe.

Jelen Tájékoztatóban nem rögzített adatkezelések (pl. kamerás megfigyelés, hangrögzítés) tekintetében az Adatkezelő, illetve a közvetítői tevékenységet ellátók honlapján (jelenleg: [www.takarekcsoport.hu](http://www.takarekcsoport.hu)) található és fiókjaiban kihelyezett Általános Adatkezelési Tájékoztató rendelkezései az irányadók.

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:** [info@takarek.hu](mailto:info@takarek.hu)

**Weboldal:** [www.mtb.hu](http://www.mtb.hu)

**Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:** MTB Zrt.

1122 Budapest, Pethényi köz 10.

[adatvedelem@takarek.hu](mailto:adatvedelem@takarek.hu)

#### 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: „Bsz.”) 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;
- e) az adott termékkel, szolgáltatással kapcsolatos szerződés előkészítése;
- f) szerződéskötési feltételek beállta esetén a szerződéskötés; továbbá
- g) az adott termék, szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódó jogok és kötelezettségek kölcsönös teljesítése és érvényesítése.

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

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.

Az Egységes Informatikai Rendszer (a továbbiakban: „**EIR**”) folyamatos és biztonságos üzemeltetését, valamint fejlesztését a Központi Adatfeldolgozó végzi az Szhitv. 17/V. §-a alapján, mely jelen tájékoztató hatályba lépésekor a Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Takarékinfo Zrt.) .

#### **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](mailto:info@takarekinfo.hu)
- honlapjának címe: [www.takarekinfo.hu](http://www.takarekinfo.hu)

A Hitelintézet befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás vonatkozásában eljáró közvetítője a Takarékbank Zrt. (a továbbiakban: Közvetítő). A Hitelintézet és Közvetítője a *szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény* (a továbbiakban: „**Szhitv.**”) rendelkezései és a közöttük létrejött közvetítői szerződés értelmében - hozzáférhetnek egymás ügyfelei értékpapírtitoknak, fizetési titoknak is minősülő személyes adataihoz, illetve jogosultak egymás ügyfeleinek kölcsönös kiszolgálására.

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 Hpt. 10. § szerinti közvetítőkre vonatkozó aktuális információk a Magyar Nemzeti Bank mint a Hitelintézet felügyeleti szerve honlapján ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)) érhetőek el.

#### 4. Az adatkezelés időtartama (megőrzési idő)

A kezelt papír alapú, illetve elektronikus adatok megőrzésére az Szhitv. 17/U. § (6) bekezdése, valamint 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 pénzmossás megelőzéssel kapcsolatos törvényi szabályozásban meghatározott őrzési idők. A Hitelintézet ilyen esetben az adatokat a különös jogszabályban kötelezően előírt megőrzési idő figyelembevételével őrzi.

#### 5. 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 illetőleg egyéb megkeresések (bírószág, közjegyző stb.) alapján vagy ellenőrzési jog gyakorlásával kapcsolatosan (pl. adóhatósági 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.

#### 6. A Hitelintézet Egységes Informatikai Rendszerben megvalósuló adatkezelésének specifikumai

A Hitelintézet Egységes Informatikai Rendszerben (a továbbiakban: **EIR**) megvalósuló személyes adatkezeléseire az Szhitv. speciális rendelkezései is vonatkoznak.

*A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: „Szhitv.”) 17/U. §-a értelmében az EIR-hez csatlakozott tagokat, valamint a hozzáféréssel rendelkező szervezeteket az EIR-ben történő adatkezelés tekintetében **közös adatkezelőnek** minősíti, amelyek jogosultak egymás ügyfeleinek kölcsönös kiszolgálására az EIR-ben kezelt adatok felhasználásával.*

Az EIR-ben kezelt személyes adatokat, bank-, értékpapír-, fizetési, illetve biztosítási titoknak is minősülő adatokat a csatlakozott tagok és a hozzáféréssel rendelkező szervezetek tevékenységi körük ellátásával összefüggésben - ha az ügyfél nem tett az Szhitv. 17/U.§ (3a) bekezdés szerinti korlátozó vagy tiltó nyilatkozatot - a szolgáltatásaik nyújtásához szükséges mértékben kölcsönösen megismerhetik, az egyedi szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása céljából egymásnak továbbíthatják, felhasználhatják, módosíthatják és az Szhitv-ben meghatározott feltételek mellett az átvett adatokat az ügyfélkapcsolat létrehozásának és fennállásának időtartamában kezelhetik.

Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét, hogy az adataik fentieknek megfelelő kezelését az Szhitv. 17/U § (3a) bekezdése szerinti kifejezett nyilatkozatukkal megtilthatják vagy korlátozhatják.

Az EIR vonatkozásában a Hitelintézettel közös adatkezelőnek minősülő hitelintézeti tagokat a jelen Adatkezelési Tájékoztató **4. sz. függeléke** tartalmazza.

## **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](mailto:adatvedelem@takarek.hu) e-mail címen.
- c) személyesen, ügyfélfogadási időben a Hitelintézet bármely, ügyfelek számára nyitva álló helyiségében.

### 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: 1374 Budapest, Pf. 603.; e-mail: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu)).

### 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.

Az Integrációs Szervezet egyetemleges felelősség mellett működő tagjai, mint az EIR-ben kezelt adatok tekintetében közös adatkezelők az EIR-ben végzett adatkezelésre vonatkozó jogszabály, vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusaiban meghatározott előírások megsértésével okozott károkért az érintettel szemben egyetemlegesen 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 Önnel 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 megállítása 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 megfelelést 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: Közös adatkezelők
4. 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.	A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény („Pmt.”) szerinti ügyfélátvilágítási kötelezettség teljesítése	Pmt. 7-14/A. §-ben meghatározott adatok	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont; Pmt. 7-14/A. §)	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti 8 (Pmt.-ben meghatározott esetekben 10) év
2.	A Pmt.-ben meghatározott nyilvántartás vezetése, megőrzési kötelezettség teljesítése	Pmt. 57. §-ben meghatározott adatok	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont; Pmt. 57. §)	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti 8 év
3.	Szerződés megkötése és teljesítése	Az 1. pontban meghatározottakon túl az Adatkezelő által használt egyedi azonosítók, a számlára és a tranzakcióra vonatkozó adatok, a 8-10. pontban meghatározott adatok	Szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont)	Szerződés megszűnéséig.
4.	Kapcsolódó szolgáltatások teljesítése (Electra Internet Banking, TeleBank, sms szolgáltatás)	Személyazonosító adatok; egyéni azonosítók és kódok; használatra vonatkozó adatok	Szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont)	Szerződés megszűnéséig.
5.	Kapcsolattartás az szerződés fennállta alatt az ügyféllel a szerződő felek közötti együttműködés biztosítása érdekében	Ügyfél azonosító adatai, kapcsolattartási adatok	Szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont)	Szerződés megszűnéséig.

6.	A szerződésből eredő igények érvényesítése	Az 3. pontban meghatározott adatok	Az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy a felek közötti, már megszűnt szerződésből fakadó követeléseit behajtsa (GDPR 6. cikk (1) bek. f) pontja)	Megtérülésig, vagy az érintett tiltakozási jogának sikeres gyakorlásáig.
7.	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.
8.	A FATCA-törvényben meghatározott ügyfél-átvilágítás	A törvényben meghatározott adatok	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont); 2014. évi XIX. törvény (FATCA-tv.) 2. cikk 1-2. pont	Szerződés megszűnéséig.

9.	FATCA kapcsolódó kiegészítő nyilatkoztatás (W-9, W-8BEN, W-8IMY, 8233, W-4, W-8ECI) teljesítése, érintettség megállapítása és jelentése	A törvényben meghatározott adatok	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont); 2014. évi XIX. törvény (FATCA-tv.)	Szerződés megszűnéséig.
10.	Az átvilágítási szabályoknak megfelelően megszerzett adatok kapcsán fennálló adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése	A törvényben meghatározott adatok	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont; 2013. évi XXXVII. törvény 43/H. §)	Szerződés megszűnéséig.
11.	Tényleges Tulajdonos Nyilvántartása	A törvényben meghatározott adatok	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont; Pmt. 8.§ (2)-(3) bek.)	Szerződés megszűnéséig.
12.	Megbízási tranzakció felvétele, teljesítése, elutasítása, visszaigazolása	Személyazonosító adatok, kapcsolattartási adatok, telefonon keresztül adott megbízások esetén a vonatkozó hangfájl tartalma, megbízás szerinti adatok, ide értve: <ul style="list-style-type: none"> <li>- állampapír jegyzés / eladás,</li> <li>- befektetési jegyek vétele / eladása,</li> <li>- egyéb értékpapír vétele / eladása,</li> <li>- tartós megbízás,</li> <li>- készpénzbefizetés,</li> <li>- eseti készpénzbefizetés,</li> <li>- készpénzkifizetés,</li> <li>- pénz átvezetés,</li> <li>- átutalási megbízás,</li> <li>- deviza konverzió,</li> <li>- értékpapír átvezetés,</li> <li>- TBSZ részkifizetés,</li> </ul>	Szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont)	Szerződés megszűnéséig.

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- TBSZ megszüntetése,</li> <li>- értékpapír transzfer során.</li> </ul>		
13.	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.
14.	Az ügyfél haláleseti rendelkezésének teljesítése	A rendelkező 1. pontban meghatározott adatain túl a rendelkezés tartalma	Szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont)	A rendelkezés teljesítéséig.
15.	A haláleseti kedvezményezett részére való teljesítés	A kedvezményezett 1. pontban és 13. pontban meghatározott adatai	Szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. b) pont)	A rendelkezés teljesítéséig.
16.	Számviteli előírások teljesítése	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.)	Szt. 169. § (1)-(2) bek. szerinti 8 év

17.	A Pmt. szerinti megőrzési kötelezettség teljesítése	A törvényben meghatározott adatok; amennyiben a felek között telefonos egyeztetések történtek (megbízások, nyilatkozatok), a rendelkezésre álló hangfájlok tartalma	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont; Pmt. 56-58. §)	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított Pmt. szerinti 8 (Pmt.-ben meghatározott esetekben 10) év
18.	A Felek közötti esetleges jogi viták rendezése	1., 3., 12. és 22., 24. pontban meghatározott adatok, amennyiben a felek között telefonos egyeztetések történtek (megbízások, nyilatkozatok), a rendelkezésre álló hangfájlok tartalma	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).
19.	KHR-adatszolgáltatás teljesítése	A KHR-törvény melléklete II. fejezetének 1.1 pontja és 1.2 pontja a)-d) és k) alpontja szerinti adatok; ügyfél hozzájárulása adatainak a KHR-ből történő más szolgáltató általi átvételéhez	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont; 2011. évi CXXII. törvény 5. § (2) bek. a) pont)	A szerződés megszűnéséig.
20.	Az érintett hitelképességének ellenőrzése KHR lekérdezésen keresztül	A KHR-törvény melléklete II. fejezetének 1.1 pontja és 1.2 pontja e)-g) alpontja, 1.3-1.4 pontja és 1.6 pontja szerinti adatok	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont; 2011. évi CXXII. törvény 5. § (7) bek. b) pont)	Szerződés megszűnéséig.
21.	Az érintett hitelképességének ellenőrzése KHR lekérdezésen keresztül	a KHR tv. melléklete II. fejezetének 1.2 pont h)-j) szerinti adatok	Az érintett hozzájárulása (GDPR 6. cikk (1) bek. a) pont)	A hozzájárulás visszavonásáig, de legkésőbb a szerződés megszűnéséig.

22.	Befektetési tanácsadás nyújtása, alkalmassági teszt kitöltése	Alkalmassági tesztben megadott válaszok és annak eredménye, abból levonható következtetések	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont; Bszt. 44. §)	A befektetési tanácsadás nyújtásáig.
23.	Az érintett 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.
24.	Az ügyfél pénzügyi ismereteinek, tapasztalatainak felmérése a szolgáltatás nyújtásának minősége céljából	Az érintett által a megfelelési tesztben megadott válaszok és annak eredménye, abból levonható következtetések	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont; Bszt. 45. § (1) bek.)	Szerződés megszűnéséig.

## 2. számú függelék

A Hitelintézet által az Egységes Informatikai Rendszer folyamatos és biztonságos üzemeltetését, valamint fejlesztését végző Központi Adatfeldolgozón kívül igénybe vett adatfeldolgozók köre

<b>Adatfeldolgozó</b>			
<b>neve:</b>	<b>cégjegyzékszám:</b>	<b>székhelye:</b>	<b>tevékenysége:</b>
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	01-09-362852	1122 Budapest, Fogaskerekű u. 4-6	Archív CLAVIS rendszer üzemeltetése

A további adatfeldolgozókat (kiszervezett tevékenységet végzőket) az Adatkezelő Üzletszabályzata tartalmazza.

### **3. számú függelék**

**Az alább nevesített közös adatkezelők adatvédelmi tisztviselőjének neve és elérhetősége:**

**MTB Zrt.**

1122 Budapest, Pethényi köz 10.  
adatvedelem@takarek.hu

**Az EIR vonatkozásában az Adatkezelővel közös adatkezelőnek minősülő hitelintézeti tagok**

**MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

**Székhely:** 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

**Cégjegyzékszám:** 01-10-041206

**Email:** info@takarek.hu

**Weboldal:** www.mtb.hu

**Takarékbank Zrt.**

**Székhely:** 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.

**Cégjegyzékszám:** 01-10-140275

**Email:** kozpont@takarek.hu

**Weboldal:** www.takarekbank.hu

**Takarék Jelzálogbank Nyrt.**

**Székhely:** 1082 Budapest, Üllői út 48.

**Cégjegyzékszám:** 01-10-043638

**E-mail:** takarek@takarek.hu

**Weboldal:** www.takarek.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 címzettnek; az említett adatok e közhatalmi szervek általi kezelése meg kell, hogy feleljen az adatkezelés céljainak megfelelően az alkalmazandó adatvédelmi szabályoknak.

„**csatlakozott tagok**” az Egységes Informatikai Rendszerhez csatlakozott tagok.

„**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.

**„Egységes Informatikai Rendszer”** az Integrációs Szervezet tagjai és a további ellenőrzés alá vont szervezet részére az integrációs üzleti irányító szervezet irányításával, az Integrációs Szervezet prudenciális kontrollja mellett összeállított és fejlesztett, a Központi Adatfeldolgozó által üzemeltetett adatbázis és ahhoz kapcsolódó egyedi rendszerek együttese.

**„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.

**„Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete vagy Integrációs Szervezet”** a szövetkezeti hitelintézet tekintetében a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete) 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet.

**„Integrációs Szervezet egyetemleges felelősség mellett működő tagjai”** a Szövetkezeti Hitelintézetek, és az Integrációs üzleti irányító szervezet.

**“Integrációs üzleti irányító szervezet”** az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatainak ellátásában e törvény felhatalmazása alapján közreműködő, szövetkezeti hitelintézetnek nem minősülő pénzügyi intézmény; jelen Tájékoztató hatálybalépésének időpontjában az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

**„Szövetkezeti Hitelintézet”** a takarékszövetkezet, a hitelszövetkezet és minden olyan egyéb hitelintézet is, amelynek működését vagy amelynek betéteit 2013. január 1-jén Önkéntes Takarékszövetkezeti intézményvédelmi alapok valamelyike védte, valamint az a hitelintézet is, amelyet a 3. § (2) bekezdésének megfelelően az Integrációs Szervezethez benyújtott csatlakozási kérelme alapján az Integrációs üzleti irányító szervezet igazgatóságának előzetes egyetértése, továbbá a Felügyelet előzetes jóváhagyását követően felvettek az Integrációs Szervezetbe.

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