

Adatkezelési nyilvántartás

Sor-szám	Témakör	Adatkezelés célja	Személyes adatkezelés időtartama	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok köre
1	Érdeklődés kezelése	Szolgáltatás iránt érdeklődővel való kapcsolattartás kezelése	Hozzájárulás visszavonásáig, ennek hiányában legfeljebb a Ptk. szerinti általános elévülési idő végéig (5 év)	Hozzájárulás	E-mail cím, telefonszám
2	Számlavezetés	Vállalati ügyfelek részére bankszámla nyitása, vezetése, bezárása, bankszámlához kapcsolódó szolgáltatások nyújtása	A szerződés, vagy a követelés megszűnését követő 8 év (Sztv. 169.§ (2), Pmt. 56.-57.§)	Szerződés teljesítése	Azonosító adatok, kapcsolattartási adatok, a számlaműveletek során esetlegesen megadott személyes adatok
3	Fizetés-forgalom	Vállalati ügyfelek részére nemzetközi és belföldi pénzforgalmi megbízások - ideértve a csekk beszedéseket is - fogadása és teljesítése	A szerződés, vagy a követelés megszűnését követő 8 év (Sztv. 169.§ (2), Pmt. 56.-57.§)	Szerződés teljesítése	Azonosító adatok, kapcsolattartási adatok, a számlaműveletek során esetlegesen megadott személyes adatok
4	Bankkártya szolgáltatás	MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. függő ügynökeként, nevében eljárva a Bank vállalati ügyfelei által kijelölt személyekkel bankkártya szerződés megkötése bankkártya szolgáltatás nyújtására	A szerződés, vagy a követelés megszűnését követő 8 év (Sztv. 169.§ (2), Pmt. 56.-57.§)	Szerződés teljesítése	Azonosító adatok, kapcsolattartási adatok, bankkártyával végrehajtott műveletek nyilvántartásához kapcsolódó adatok.
5	Electronic Banking	Vállalati ügyfelek részére EB szolgáltatás nyújtása	A szerződés, vagy a követelés megszűnését követő 8 év (Sztv. 169.§ (2), Pmt. 56.-57.§)	Szerződés teljesítése	Azonosító adatok, kapcsolattartási adatok, jogosultság ellenőrzéséhez szükséges adatok
6	Egyéb cash management	Egyéb cash management szolgáltatás nyújtása vállalati ügyfelek részére	A szerződés, vagy a követelés megszűnését követő 8 év (Sztv. 169.§ (2), Pmt. 56.-57.§)	Szerződés teljesítése	Azonosító adatok, kapcsolattartási adatok, egyes megbízások során esetlegesen megadott személyes adatok

Adatkezelési nyilvántartás

Sor-szám	Témakör	Adatkezelés célja	Személyes adatkezelés időtartama	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok köre
7	Betét- kezelés	Vállalati ügyfelek betéteinek (pl.: lekötött betétek, két-devizás strukturált betétek) kezelése	A szerződés, vagy a követelés megszűnését követő 8 év (Sztv. 169.§ (2), Pmt. 56.-57.§)	Szerződés teljesítése	Azonosító adatok, kapcsolattartási adatok
8	Letétkezelés	Vállalati ügyfelek letéteinek és egyéb külön célra őrzött pénzeinek kezelése, mint például a munkaerő-kölcsönzési letétek	A szerződés, vagy a követelés megszűnését követő 8 év (Sztv. 169.§ (2), Pmt. 56.-57.§)	Szerződés teljesítése	Azonosító adatok, kapcsolattartási adatok, letéti megbízásban megadott személyes adatok
9	Pénztári szolgáltatás	Készpénz ki- és befizetés menedzselése, készpénz sommás átadása-átvétele	A szerződés, vagy a követelés megszűnését követő 8 év (Sztv. 169.§ (2), Pmt. 56.-57.§)	Szerződés teljesítése	Azonosító adatok, kapcsolattartási adatok, egyes készpénz ki- és befizetés során esetlegesen megadott személyes adatok. Pmt. szerinti értékhatár elérését követően Pmt. szerinti azonosításhoz szükséges adatkör
10	Széf-szolgáltatás	A Bank vállalati ügyfeleinek széfbérleti szerződéseinek teljesítése	A szerződés, vagy a követelés megszűnését követő 8 év (Sztv. 169.§ (2), Pmt. 56.-57.§)	Szerződés teljesítése	Azonosító adatok, kapcsolattartási adatok
11	Hitel- és pénzkölcsön nyújtása	Rövid, közép és hosszú lejáratú, illetve lejárat nélküli hiteltermékek nyújtása, (ideértve az attól elválaszthatatlan biztosítékok kezelését is)	Az összes hitelkapcsolat megszűnése után a szerződés, vagy a követelés megszűnését követő 8 év (Sztv. 169.§ (2), Pmt. 56.-57.§)	Szerződés teljesítése	Azonosító adatok, kapcsolattartási adatok, egyes szerződések/megbízások során esetlegesen megadott személyes adatok, biztosítékokat nyújtó természetes személyek által a fedezetértékeléshez és a szerződéskötéshez megadott adatai

Adatkezelési nyilvántartás

Sor-szám	Témakör	Adatkezelés célja	Személyes adatkezelés időtartama	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok köre
12	Kereskedelmi ügyletek	Bankgarancia, okmányos ügyletek, strukturált export- és kereskedelem finanszírozás nyújtása	A szerződés, vagy a követelés megszűnését követő 8 év (Sztv. 169.§ (2), Pmt. 56.-57.§)	Szerződés teljesítése	Azonosító adatok, kapcsolattartási adatok, egyes megbízások során esetlegesen megadott személyes adatok
13	Fedezetkezelés	Bank vállalati ügyfelei részére építettői fedezetkezelési szolgáltatás nyújtása	A szerződéses jogviszony megszűnését követő 8 év	Szerződés teljesítése	Azonosító adatok, kapcsolattartási adatok, elektronikus alvállalkozói nyilvántartásban szereplő személyes adatok
14	Befektetési szolgáltatás	MIFID II irányelv által előírt kockázati kérdőív (megfelelési- és alkalmassági teszt) Kamat- és devizaügyletekre vonatkozó megbízás teljesítése	A szerződéses jogviszony megszűnését követő 5 év	Jogi kötelezettség teljesítése: Bszt. 44.§ (1), 44.§ (2) Ügyfél megbízásának teljesítése: szerződés teljesítése	Azonosító adatok, kapcsolattartási adatok, MiFID II alá tartozó ügyletek esetén, az elvégzett alkalmassági- és megfelelési tesztben a vállalati ügyfél nevében eljáró természetes személy neve. A Bank a jogi személynek – és nem a képviselőnek – a pénzügyi helyzetét és befektetési céljait vizsgálja
15	Ügyfél-átvilágítás	A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a „Pmt.”) 6.§, 6/A. §, 7. § és 10. § szerinti ügyfél-átvilágítási és kockázat besorolási kötelezettség teljesítése	Az üzleti kapcsolat megszűnését követő 8 vagy hatósági megkeresés esetén 10 év (Pmt. 56.§- 58.§)	Jogi kötelezettség teljesítése	Pmt. szerinti adatkör
16	Okirat-másolat	Ügyfélátvilágítási kötelezettség, a Pmt. 7. § (8) és (8a) pontja alapján történő okirat másolat kezelése	Az üzleti kapcsolat megszűnését követő 8 vagy hatósági megkeresés esetén 10 év (Pmt. 56.§- 58.§)	Jogi kötelezettség teljesítése	Lemásolt okirat adatai

Adatkezelési nyilvántartás

Sor-szám	Témakör	Adatkezelés célja	Személyes adatkezelés időtartama	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok köre
17	Ügyfélkapcsolat figyelemmel kísérése	Ügyfél-átvilágítás, valamint az ügyfélkapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (A Pmt. 10. §, 11. § és 12. § szerinti jogi kötelezettség teljesítése)	Az üzleti kapcsolat megszűnését követő 8 vagy hatósági megkeresés esetén 10 év (Pmt. 56.§- 58.§)	Jogi kötelezettség teljesítése	Pmt. szerinti adatkör
18	Tényleges tulajdonos azonosítása	Tényleges tulajdonos személyes adatai (Pmt. 8. § (2), 9. § (1) és 13. § szerinti ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése)	Az üzleti kapcsolat megszűnését követő 8 vagy hatósági megkeresés esetén 10 év (Pmt. 56.§- 58.§)	Jogi kötelezettség teljesítése	Pmt. szerinti adatkör
19	Kiemelt közszereplő	Ügyfél-átvilágítás (kiemelt közszereplői minőség ellenőrzése (A Pmt. 9/A. § szerinti jogi kötelezettség teljesítése)	Az üzleti kapcsolat megszűnését követő 8 vagy hatósági megkeresés esetén 10 év (Pmt. 56.§- 58.§)	Jogi kötelezettség teljesítése	Pmt. szerinti adatkör
20	Pénzeszköz/ vagyon- forrás	Ügyfél-átvilágítás, pénzeszköz, vagyon forrásának ellenőrzése (A Pmt. 9/A. §, 16. § (3) és 16./A. § szerinti jogi kötelezettség teljesítése)	Az üzleti kapcsolat megszűnését követő 8 vagy hatósági megkeresés esetén 10 év (Pmt. 56.§- 58.§)	Jogi kötelezettség teljesítése	Pmt. szerinti adatkör

Adatkezelési nyilvántartás

Sor-szám	Témakör	Adatkezelés célja	Személyes adatkezelés időtartama	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok köre
21	FATCA	FATCA szerinti ügyfélátvilágítási, azonosítási és jelentéstételi előírás teljesítése	<p>A FATCA dokumentáció megőrzési ideje az üzleti kapcsolat megszűnését követő 8 év vagy hatósági megkeresés esetén 10 év (Pmt. 56.§- 58.§)</p> <p>A jelentések tekintetében a vonatkoztatási évet követő év végétől számított 8 év</p>	<p>Jogi kötelezettség teljesítése (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). A pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXC. törvény; Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény alapján</p>	<p>Azonosító adatok, adóilletőségi adatok, külföldi adóazonosító szám</p>

Adatkezelési nyilvántartás

Sor-szám	Témakör	Adatkezelés célja	Személyes adatkezelés időtartama	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok köre
22	CRS	A CRS szerinti ügyfélátvilágítás és jelentéstételi kötelezettség teljesítése	A CRS dokumentáció megőrzési ideje az üzleti kapcsolat megszűnését követő 8 év vagy hatósági megkeresés esetén 10 év (Pmt. 56.§- 58.§) A jelentések tekintetében a vonatkoztatási évet követő év végétől számított 8 év	Jogi kötelezettség teljesítése (A pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXC. törvény és az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv.) és egyes törvények módosításáról szóló 2015. évi CXCI. törvény)	Azonosító adatok, adóilletőségi adatok, külföldi adóazonosító szám
23	Kockázatkezelés	Kockázatkezelési (hitelbírálati célból) történő személyes adat kezelés (amennyiben ilyen jogi személy ügyfelek esetében felmerül) A Hpt. 98. § (1), (2), 99. § (3), 361/2009.(XII.30.) Kormány rendelet	Az összes hitelkapcsolat megszűnése után a szerződés, vagy a követelés megszűnését követő 8 év (Sztv. 169.§ (2), Pmt. 56.-57.§)	Jogi kötelezettség teljesítése (Hpt. 98.§, 99.§)	Azonosító adatok; fedezetértékeléshez pénzügyi, jövedelmi adatok
24	Panaszkezelés	A Bankhoz beérkezett panaszok kivizsgálása	A vonatkozási időszak évét követő 5 év (Hpt. 288. § (2) bekezdés)	Jogi kötelezettség teljesítése (hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 288. §. ("Hpt"))	Név, e-mail, telefon, panasz tárgya, tartalma

Adatkezelési nyilvántartás

Sor-szám	Témakör	Adatkezelés célja	Személyes adatkezelés időtartama	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok köre
25	Követelés-kezelés	A megkötött szerződéssel kapcsolatos kinnlévőségek kezelése (követelésbehajtás)	Teljes megtérülést, vagy a követelés leírását követő 8 év	A Bank jogos érdeke	Név, születési név, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, lakcím, levelezési cím, személyi igazolvány (útlevel) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; külföldi állampolgár esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviseletre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott fentiek szerinti, azonosításra alkalmas adatai; fedezeti ingatlan adatai
26	Jogi képviselet ellátása	jogi igények érvényesítése céljából ügyvéd részére történő adattovábbítás	jogi képviselet megszűnését, illetve a peres/nem peres eljárás lezárását követő 8 év	A Bank jogos érdeke	Jogi képviselet ellátásához szükséges adatok
27	Toborzás, kiválasztás	Munkatárs keresésekkel kapcsolatos adminisztráció	Sikertelen pályázat esetén a pályázat (kiválasztás) lezárásának napja, de legfeljebb a pályázat (kiválasztás) lezárását követő 1 évig külön hozzájárulás esetén	Érintett hozzájárulása	Önéletrajzban és csatolmányaiban (ha van) beküldött adatok

Adatkezelési nyilvántartás

Sor-szám	Témakör	Adatkezelés célja	Személyes adatkezelés időtartama	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok köre
28	Munka- viszonnal kapcsolatos adatok	A munkaviszony létrejöttével, fenntartásával és megszűnésével kapcsolatos munkajogi, munkaügyi és adminisztratív feladatok ellátása.	Ha jogszabály hosszabb időt nem ír elő, akkor a munkaviszony megszűnését követő 3 évig, azaz a munkajogi elévülési idő időtartamáig (Mt. 286. § (1)-(2) bek.). Ha jogszabály hosszabb időtartamot ír elő, akkor: <ul style="list-style-type: none"> • könyvviteli elszámolást közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is) 8 évig (Számviteli törvény 169. § (1)-(3) bek.), • az Adózás rendjéről szóló törvényben (Art.) meghatározott személyes adatokat, így az adott Munkáltató (kifizető) által megállapított adó, adóelőleg alapjául szolgáló bizonylatokat az adó esedékessége naptári évének utolsó napjától számított 5 évig (Art. 78. § (3)-(4) bek.), • a társadalombiztosítási ellátásokról és azok fedezetéről szóló törvényben meghatározott személyes adatok, és a kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló törvényben meghatározott személyes adatok, esetében a munkaviszony megszűnésének évét követő 6. naptári év utolsó napjáig, kivéve, ha jogszabály ennél hosszabb megőrzési időt ír elő, • Azon iratokat amelyek állampolgári jogok (pl. a nyugellátáshoz való jog) érvényesítéséhez nélkülözhetetlenek (pl. a szolgálati idő megállapításához vagy a nyugellátás megállapítása során figyelembevételre kerülő keresetről, jövedelemről adatot tartalmazó munkaügyi iratok stb.) a Bank a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (Tny.) 99/A. § szerint az érintettre irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltését követő 5 év megőrzi 	Szerződés teljesítése (pl. munkabér fizetése), a munkáltató jogi kötelezettségének teljesítése (pl. adózási és számviteli kötelezettségek)	A munkavállaló a munkaviszony létesítéséhez, a munkaviszonyból fakadó törvényi és szerződéses jogok gyakorlásához és jogi kötelezettségek teljesítéséhez szükséges személyes adatai, továbbá bankszámlaszám, iskolai végzettséget igazoló adatok és kapcsolattartási adatok. Ezen személyes adatok köre különösen: név, születési név, születési hely, születési idő, anyja születési neve, lakóhely, tartózkodási hely (amennyiben eltérő a lakóhelytől), adóazonosító jel, TAJ szám, nyugdíjas törzsszám (nyugdíjas munkavállaló esetén), személyi igazolvány száma, lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, folyószámla száma, végzettséget igazoló okmány másolati példánya, munkabér, munkakör, munkaidő, munkarend, szakképzettségre vonatkozó adatok, szakmai tapasztalatra vonatkozó adatok, betegállományára, szabadságra vonatkozó adatok, 16 év alatti gyermekek neve, születési helye és ideje (ha a munkavállaló gyermek után járó szabadságot kíván igénybe venni), fénykép (csak hozzájárulás alapján)

Adatkezelési nyilvántartás

Sor-szám	Témakör	Adatkezelés célja	Személyes adatkezelés időtartama	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok köre
29	Képzés, fejlesztés	Munkavállalók egyéni vagy csoportos képzése a munkakör ellátásához szükséges jogszabályi előírásoknak/vezetői fejlesztési tervnek/szükséges kompetenciáknak való megfelelés érdekében	Adatkezelési cél megvalósulása, de legkésőbb a munkaviszony megszűnésének évét követő 3 év vagy ha hozzájáruláson alapul az adatkezelés és a hozzájárulás korábban visszavonásra kerül, akkor a hozzájárulás visszavonásáig	Szerződés teljesítése vagy érintett hozzájárulása (képzéstől függően)	Név, beosztás
30	Rendezvény	Rendezvények megszervezése, meghívók kiküldése	Hozzájárulás visszavonása, de maximum 5 év;	Hozzájárulás	Név, vállalati telefon, vállalati e-mail, beosztás
31	Hang-rögzítés	Hangrögzítés joghatályos nyilatkozat (pl. megbízás adás), vagy panasz megtétele céljából	Hangrögzítést követő 5 év	A Hpt. 288. § (2), az európai parlament és a tanács 2014/65/EU irányelve a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról (MIFID 2 rendelet) – jogi kötelezettség teljesítése	A rögzített beszélgetésben megadott adatok
32	Központi épület beléptetés	Központi épület ügyélforgalom számára nem nyitva álló részére történő belépési jogosultságok biztosítása	A belépésre való jogosultság megszűnésének évét követő 1 év (Szvtv. 32. §)	Jogos érdek figyelemmel a Személy- és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól szóló 2005. évi CXXXIII. Törvény ("Szvtv") 32.§-ra is	Név

Adatkezelési nyilvántartás

Sor-szám	Témakör	Adatkezelés célja	Személyes adatkezelés időtartama	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok köre
33	Kamera	A Bank üzleti helyiségeinek videofelügyelete a következő célok érdekében történik: - Rablás és más bűncselekmények megelőzése, dokumentálása, - Üzleti, bank- és értékpapírtitok védelme, - Az emberi élet, testi épség, személyi szabadság védelme, - A kártérítési igények érvényesítése	Rögzítéstől számított 60 nap. Ezt követően az adatok automatikusan és visszavonhatatlanul törlődnek. Ha azonban rögzítési idő alatt hatóságtól megkeresés érkezik, vagy a Bank polgárjogi igénye érvényesítése miatt szükségessé válik, a Bank a felvételeket megőrzi mindaddig, amíg azok bizonyítékként történő felhasználása a büntető eljárás vagy a polgári jogi per során szükséges.	A Bank jogos érdeke (GDPR 6. cikk (1) f)), illetve az Sztv 31. §-a	Videófelvétel (arc, test)
34	A Bank ügyfélnek nem minősülő partnerek-vel kapcsolatos adatok kezelése	A Commerzbank Zrt. üzemeltetéséhez szükséges szerződések megkötése, teljesítése	A szerződésből fakadó kötelezettségek elévülési ideje (5 év)	Szerződés teljesítése	Adott szerződésben szereplő természetes személy adatok
35	Számlázás	Bejövő számlák adminisztrációja, kimenő számlák kiállítása	A vonatkozási évet követő év végétől számított 8 év (A Sztv. 169. § (2) bekezdés)	Szerződés teljesítése	ÁFA törvény 169. §-ban előírt számla adatok, illetve a bejövő számlákon megjelenő esetleges egyéb adatok, továbbá a számlázás alapjául szolgáló dokumentáció

Adatkezelési nyilvántartás

Sor-szám	Témakör	Adatkezelés célja	Személyes adatkezelés időtartama	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok köre
36	OBA adatszolgáltatás	Az OBA által jogszabályi felhatalmazás alapján kért adatszolgáltatás teljesítése	A vonatkozási évet követő év végétől számított 8 év	Jogi kötelezettség teljesítése (hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 228. §)	OBA által kért adatok
37	MNB adatszolgáltatás	Bank felügyeletét ellátó Magyar Nemzeti Bank által kért, illetve jogszabály alapján kötelező adatszolgáltatás teljesítése	A vonatkozási évet követő év végétől számított 8 év	Jogi kötelezettség teljesítése	Magyar Nemzeti Bank által kért, illetve jogszabály által előírt adatszolgáltatásokhoz szükséges adatok
38	BEVA adatszolgáltatás	A BEVA által jogszabályi felhatalmazás alapján kért adatszolgáltatás teljesítése	A vonatkozási évet követő év végétől számított 8 év	Jogi kötelezettség teljesítése (A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény "Bsz." és a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény "Tpt.")	BEVA által kért adatok

Adatkezelési nyilvántartás

Sor-szám	Témakör	Adatkezelés célja	Személyes adatkezelés időtartama	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok köre
39	Visszaélés-bejelentés	Visszaélés-bejelentés fogadása, kezelése, a visszaélés-bejelentő rendszer működtetése	A panaszokról és a közérdekű bejelentésekről szóló 2013. évi CLXV. törvény 16. § (5) és (6) bekezdése alapján amennyiben a bejelentés nem megalapozott, vagy további intézkedés megtétele nem szükséges, a bejelentésre vonatkozó adatokat a vizsgálat befejezését követő 60 (hatvan) napon belül törli a Bank. Amennyiben a vizsgálat alapján intézkedés megtételére kerül sor – ideértve a bejelentő személlyel szemben jogi eljárás vagy fegyelmi intézkedés megtétele miatti intézkedést is – a bejelentésre vonatkozó adatokat a legfeljebb a bejelentés alapján indított eljárások jogerős lezárásáig kezeli a Bank	Jogi kötelezettség teljesítése	Bejelentő által megadott adatok
40	Csalás megelőzés	Csalás-megelőzés/kezelés	A fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig (Hpt. 165. § (5))	A Hpt. 107. § d), g) – jogi kötelezettség teljesítése	Csalással érintett fizetési művelettel kapcsolatos adatok
41	Adatvédelmi jog gyakorlása	Az érintett személyes adataihoz fűződő jogainak gyakorlásával kapcsolatos megkeresése, Bank arra adott válasza, kapcsolódó hatósági megkeresés	A vonatkozási időszak évét követő 5 év	Jogos érdek	A megkeresésekben foglalt adatok, banki válaszhoz szükséges adatok

Adatkezelési nyilvántartás

Sor-szám	Témakör	Adatkezelés célja	Személyes adatkezelés időtartama	Adatkezelés jogalapja	Kezelt személyes adatok köre
42	Követelés-vásárlás	Lejárt követelések értékesítése	Az értékesítést követő 8 év	Szerződés teljesítése	Név, születési név, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, lakcím, levelezési cím, személyi igazolvány (útlevel) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; külföldi állampolgár esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviseletre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott fentiek szerinti, azonosításra alkalmas adatai; fedezeti ingatlan adatai