

Adatkezelési tájékoztató**(NO: COMP-4/2023 hatályos: 2023.09.06.)****I. Adatkezelő adatai**

Név: Trive Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: „Bank”)

Székhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

Elektronikus elérhetőség: trive@trive.hu

Weboldal: www.trive.hu

Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége dpo@trive.hu; 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

II. Adatkezelésre vonatkozó általános rendelkezések**Fogalmak**

- **Érintett:** bármely meghatározott, személyes adat alapján azonosított vagy - közvetlenül vagy közvetve - azonosítható természetes személy;
- **Személyes adat:** azonosított vagy azonosítható természetes személyre 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:** az alkalmazott eljárástól függetlenül az adatokon vagy adatállományokon automatizált vagy nem automatizált módon végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így különösen gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tagolása, tárolása, átalakítása vagy megváltoztatása, felhasználása, közzéte, lekérdezése, betekintés, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, terjesztése vagy egyéb módon történő hozzáférhetővé tétel útján, összehangolása vagy összekapcsolása, valamint a Személyes adatok további felhasználásának megakadályozása, fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése, valamint a személy azonosítására alkalmas fizikai jellemzők (pl. ujj- vagy tenyérnyomat, DNS-minta, íriszkép) rögzítése;

- **Adatkezelő:** az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vagy bármely egyéb szerv, aki vagy amely önállóan vagy másokkal együtt a személyes adatok kezelésének célját és eszközeit önállóan vagy másokkal együtt meghatározza, az adatkezelésre (beleértve a felhasznált eszközt) vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy az adatfeldolgozóval végrehajtatja;
- **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;
- **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;
- **Az Érintett hozzájárulása:** az Érintett akaratának önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű kinyilvánítása, amellyel az Érintett nyilatkozik vagy a megerősítést félreérthetetlenül kifejező cselekedet útján jelzi, hogy beleegyezését adja az őt érintő személyes adatok kezeléséhez
- **Felügyelet:** Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság

Az adatkezelés elvei:

A Bank személyes adatot kizárólag meghatározott célból, a cél elérésére alkalmas, megfelelő, releváns és szükséges módon, a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezel szerződés teljesítése, jog gyakorlása és jogi kötelezettség teljesítése érdekében, illetve az érintett vagy egy másik természetes személy létfontosságú érdekeinek védelme érdekében, valamint a Bank vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítése végett vagy hozzájárulás alapján, az adattakarékosság elvének megfelelően, az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen mértékben. Az adatkezelésnek minden szakaszában meg kell felelnie az adatkezelés céljának, melynek egyértelműen meghatározottnak és jogszerűnek kell lennie. A személyes adatok felvétele és kezelése tisztességesen és törvényesen kell, hogy történjen, valamint azt minden esetben az érintett számára átlátható módon kell végezni

Adatkezelés jogalapja: A Bank személyes adatokat csak akkor kezel, ha az adatkezelésnek van jogalapja, így ha

a) az érintett hozzájárulását adta személyes adatainak kezeléséhez,

- b) az adatkezelés olyan szerződés teljesítéséhez szükséges, amelyben az érintett az egyik fél, vagy az a szerződés megkötését megelőzően az érintett kérésére történő lépések megtételéhez szükséges,
- c) az adatkezelés a Bankra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges,
- d) az adatkezelés az érintett vagy egy másik természetes személy létfontosságú érdekeinek védelme miatt szükséges,
- e) az adatkezelés közérdekű vagy a Bankra ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges,
- f) az adatkezelés a Bank vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha ezen érdekekkel szemben elsőbbséget élveznek az érintett olyan érdekei vagy alapvető jogai és szabadságai, amelyek személyes adatok védelmét teszik szükségessé, különösen, ha az érintett gyermek.

Adatkezelés időtartama

A Bank a személyes adatokat csak az adatkezelés céljainak eléréséhez szükséges ideig kezeli, figyelemmel az adatkezelés időtartamára vonatkozó jogszabályi előírásokra.

A személyes adatok eltérő célra történő kezelése

Ha a Bank az érintett személyes adatain a gyűjtésük fentiekben meghatározott céljától eltérő – és nem jogszabályi előírásból fakadó - célból további adatkezelést kíván végezni, akkor a Bank

- a) megvizsgálja, hogy az eltérő célú adatkezelés összeegyeztethető-e azzal a céllal, amelyből a személyes adatok eredetileg gyűjtésre kerültek,
- b) a további adatkezelést megelőzően tájékoztatja az érintettet erről az eltérő célról és minden egyéb szükséges tudnivalóról.

Az adatok megismerésére jogosultak

A Bank adatkezeléssel és adatfeldolgozással érintett valamennyi munkavállalója valamint a kiszervezett tevékenységet végzők és a Bank által továbbított ügyféladatokat kezelő, feldolgozó egyéb jogi személyek adatkezeléssel és adatfeldolgozással érintett munkavállalói, közreműködői, alvállalkozói jogosultak az érintett személyes adatainak megismerésére. Az adatok megismerésére jogosult valamennyi természetes személy az adatkezelésre és adatfeldolgozásra irányuló tevékenységét kizárólag a Bank által összeállított, az ügyfelek jogait és érdekeit védő titoktartási nyilatkozat megtételét követően gyakorolhatja.

Az érintettet megillető jogok

A Bank biztosítja az érintetteket megillető alábbi jogok érvényesülését, és a jogok gyakorlása során együttműködik az érintettekkel:

a) **tájékoztatáshoz való jog:** a Bank - a tisztességes és átlátható adatkezelés elvének megfelelően – a jogszabályokban meghatározottak szerint az érintett rendelkezésére bocsátja a jogszabályokban előírt információkat,

b) **hozzáférés joga:** az érintett jogosult arra, hogy a Banktól visszajelzést kapjon arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha igen, akkor jogosult arra, hogy a személyes adatokhoz és a jogszabályban meghatározott információkhoz hozzáférést kapjon. A Bank az adatkezelés tárgyát képező személyes adatok másolatát az érintett kérésére rendelkezésére bocsátja. További másolatokért a Bank az adminisztratív költségeken alapuló, ésszerű mértékű díjat számíthat fel. Ha az érintett elektronikus úton nyújtotta be a kérelmet, az információkat a Bank – az érintett eltérő kérdése hiányába - széles körben használt elektronikus formátumban bocsátja rendelkezésre,

c) **hozzájárulás visszavonásának joga:** ha az adatkezelés jogalapja az érintett hozzájárulása, akkor az érintett az adatkezeléshez adott hozzájárulását bármikor visszavonhatja, azonban a hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét. A Bank a hozzájárulás visszavonását követően is kezelheti a személyes adatokat jogi kötelezettségeik teljesítése vagy jogos érdekei érvényesítése céljából, ha az érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll,

d) **helyesbítéshez való jog:** az érintett kérheti, hogy a Bank indokolatlan késedelem nélkül helyesbítse a rá vonatkozó pontatlan személyes adatokat, illetőleg a hiányos személyes adatait egészítse ki,

e) **törléshez való jog:** az érintett kérheti, hogy a Bank indokolatlan késedelem nélkül törölje a rá vonatkozó személyes adatokat, amely kérelem teljesítésének megtagadására csak a jogszabályok által meghatározott esetekben van lehetőség - így különösen: ha az adatkezelés szükséges a személyes adatok kezelését előíró, a Bankra alkalmazandó uniós vagy tagállami jog szerinti kötelezettség teljesítése céljából, illetve jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez. Ha az adatkezelést jogszabály írja elő, a Bank az érintett adatát nem törölheti.

f) **elfeledtetéshez való jog:** ez alapján a Bank arra köteles, hogy ha nyilvánosságra hozta az érintett személyes adatát és azt a törléshez való jog érvényesítése következtében törölni köteles, akkor az elérhető technológia és a megvalósítás költségeinek figyelembevételével tegye meg az ésszerűen elvárható lépéseket (ideértve a 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,

g) **korlátozáshoz való jog:** az érintett jogosult arra, hogy kérésére a Bank korlátozza az adatkezelést, ha

- az érintett vitatja a személyes adatok pontosságát (ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely lehetővé teszi, hogy a Bank ellenőrizze a személyes adatok pontosságát),

- az adatkezelés jogellenes és az érintett ellenzi az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását,

- a Banknak már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy

- az érintett a tiltakozáshoz való jogával élve tiltakozott az adatkezelés ellen (ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy a Bank jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az érintett jogos indokaival szemben),

h) **a személyes adatok helyesbítéséről, törléséről, az adatkezelés korlátozásáról tájékoztatott címzettekről történő tájékoztatáshoz való jog:** a Bank minden olyan címzettet tájékoztat a személyes adatok érintett kérésre történő helyesbítéséről, törléséről vagy adatkezelés-korlátozásáról, akivel, illetve amellyel a személyes adatot közölték, kivéve, ha ez lehetetlennek bizonyul, vagy aránytalanul nagy erőfeszítést igényel. Az érintettet kérésére a Bank tájékoztatja e címzettekről,

i) **adathordozhatósághoz való jog:** ha az adatkezelés jogalapja az érintett hozzájárulása vagy a szerződés teljesítése és a személyes adatok kezelése automatizált módon történik, akkor az érintett jogosult arra, hogy - a rá vonatkozó, általa a Bank rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja, - ezeket az adatokat egy másik adatkezelőnek továbbítsa anélkül, hogy ezt akadályozná a Bankot, - ha ez technikailag megvalósítható, kérheti a Banktól a személyes adatok adatkezelők közötti közvetlen továbbítását,

j) **tiltakozáshoz való jog:** az érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak a Bank vagy egy harmadik fél jogos érdekei alapján, illetve közérdekből vagy a Bankra ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges kezelése ellen, ideértve a profilalkotást is. Ebben az esetben a Bank a személyes adatokat nem kezeli tovább, kivéve, 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. Ha a személyes adatokat a Bank közvetlen üzletszerzés érdekében kezeli (beleértve a profilalkotást is), akkor az érintett tiltakozása esetén a személyes adatok a továbbiakban e célból nem kezelhetők. A Bank biztosítja, hogy az érintett bármikor díjmentesen tiltakozzon a rá vonatkozó személyes adatok közvetlen üzletszerzés érdekében történő kezelése ellen,

k) **az érintett joga arra, hogy ne terjedjen ki rá a kizárólag automatizált adatkezelésen alapuló döntés hatálya:** az érintett jogosult kérni, hogy ne terjedjen ki rá az olyan, kizárólag automatizált adatkezelésen - ideértve a profilalkotást is - alapuló döntés hatálya, amely rá nézve joghatással járna vagy őt hasonlóképpen jelentős mértékben érintené. Ez a jog nem illeti meg az érintettet, ha a döntés

- meghozatalát a Bankra alkalmazandó olyan uniós vagy tagállami jog teszi lehetővé, amely az érintett jogainak és szabadságainak, valamint jogos érdekeinek védelmét szolgáló megfelelő intézkedéseket is megállapít,

- az érintett és a Bank közötti szerződés megkötése vagy teljesítése érdekében szükséges,

- az érintett kifejezett hozzájárulásán alapul.

A két utóbbi esetben a Bank biztosítja, hogy az érintett a Bank részéről emberi beavatkozást kérjen, álláspontját kifejezze, és a döntéssel szemben kifogást nyújthasson be,

l) **hangfelvétellel kapcsolatos jogok:** az érintett kérheti a hangfelvétellel rögzített telefonbeszélgetések visszahallgatását és másolat kiadását, illetve ha a telefonbeszélgetés tárgya panasz, akkor a hangfelvételről készített hitelesített jegyzőkönyv kiadását,

m) **jogorvoslathoz való jog:** ha az érintett megítélése szerint a rá vonatkozó személyes adatok kezelése sérti a jogszabályi előírásokat, panaszt tehet egy adatvédelmi felügyeleti hatóságnál, illetve hatékony bírósági jogorvoslatra jogosult.

Az érintettnek lehetősége van arra, hogy a panasz benyújtása vagy a bírósághoz fordulást megelőzően a Bank adatvédelmi tisztviselőjéhez forduljon.

Az érintett kérelmei benyújtásának módja

Az érintett az adatkezeléssel kapcsolatos kérelmeit benyújthatja

- postai úton: Trive Bank Hungary Zrt. 1055 Budapest Bajcsy-Zsilinszky út 78. címen,

- elektronikus úton a dpo@trive.hu e-mail címen,

- telefonon a +36 30 5349857 számon,

- személyesen a Bank ügyfélfogadásra nyitva álló helyiség(ei)ében

Az érintett kérelmeinek kezelése

A Bank az érintett által benyújtott kérelem beérkezésétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet a kérelme nyomán hozott intézkedésekről. Szükség esetén ez a határidő további két hónappal meghosszabbítható. A határidő meghosszabbításáról a Bank a késedelem okainak megjelölésével a kérelem kézhezvételétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet.

Ha az érintett elektronikus úton nyújtotta be a kérelmet, a Bank a tájékoztatást lehetőség szerint elektronikus úton adja meg, kivéve, ha az érintett azt másként kéri. Ha a Bank nem tesz intézkedéseket az érintett kérelme nyomán, a kérelem beérkezésétől számított egy 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.

Automatizált döntéshozatal, profilalkotás

A Bank automatizált döntéshozatalt alkalmazhat, amellyel előre meghatározott szempontok alapján méri fel a hitelképességet természetes személy ügyfelek esetén. A Bank ugyancsak automatizált döntéshozatalt alkalmazhat a pénzmosási kockázat értékelése céljából természetes személy ügyfelek esetén, amellyel előre meghatározott szempontok alapján méri fel az adott ügyfél pénzmosási kockázatát. Mindkettő automatikus döntéshozatali eljárás egyben profilalkotást is jelent, és mindkettő az ügyféllel megkötendő szerződés érdekében szükséges, valamint mindkettő értékelést jogszabályi rendelkezés teszi kötelezővé a Bank részére.

Ezekben az esetben a kölcsönre (hitelre) irányuló szerződés megkötését megelőzően az érintett személyes adatai a Bank által egy automatizált döntéshozatalban (ideértve a profilalkotást) kerülnek felhasználásra, egy egyszerűsített, ún. scoring (pontozáson alapuló) értékelési (bírálati) rendszer keretében.

Ehhez kapcsolódóan az érintett

- a) kifejezheti álláspontját,
- b) a döntéssel szemben kifogást nyújthat be,
- c) kérheti hogy ezen feladatok kapcsán emberi beavatkozás történjen.

A fenti c) pont esetében a Bank nem lesz képes a természetes személy ügyfél részére a hirdetésekben szereplő időn belül a hitel/kölcsön folyósítására, illetve ezen esetben nem mondható meg előre a hitel/kölcsön folyósításának időpontja sem.

Hitelképesség vizsgálata esetén az automatizált döntéshozatal logikája:

A credit scoring az ügyfél hitelképességének vizsgálata céljából fut, elsődleges célja a nemfizetés valószínűségének becslése. Ehhez elsősorban a PSD2 és a KHR válasz adatait használja fel. Eredménye egy rating minősítés, mely alapján a hiteligénylés elfogadott vagy elutasított állapot

Hitelképesség vizsgálatának eredménye kihatással van arra, hogy az adatalany ügyfél a Banktól az általa igényelt terméket megkapja-e, illetve, hogy milyen feltételekkel kapja meg.

Pénzmosási kockázat vizsgálata esetén az automatizált döntéshozatal logikája:

Az ügyfél földrajzi-, termék-, szolgáltatás-, alkalmazott eszköz kockázata, valamint az ügyfél természetes személyek közös jellemzői, és az adott természetes személyek egyedi, de az adott termék kapcsán benyújtott okiratokból megismerhető jellemzői alapján állapítja meg.

A pénzmosási kockázat vizsgálatának eredménye kihatással van arra, hogy az adatalany ügyfél részére a Bank tud-e szolgáltatást nyújtani, illetve, hogy a Bank milyen ellenőrzési mechanizmusokat alkalmaz az ügyfél esetében.

A személyes adatok megismerésére jogosultak

A személyes adatok megismerésére a Bank és az esetleges további adatkezelők, adatfeldolgozók munkavállalói, megbízottai a munkakörükbe, megbízásukba tartozó feladatok teljesítéséhez szükséges mértékben jogosultak.

A személyes adatok címzettje

A személyes adatok címzettjei az adatkezelő megbízottai, valamint adatfeldolgozói.

Adatfeldolgozók

A Bank az adatkezeléssel összefüggésben adatfeldolgozót vehet igénybe. Ebben az esetben az adatkezelést a Bank nevében az adatfeldolgozó végzi. A Bank kizárólag olyan adatfeldolgozót vesz igénybe, aki/amely kellő garanciákat nyújt az adatkezeléssel szemben jogszabályi követelményeknek való megfelelést és az érintettek jogainak védelmét biztosító, megfelelő technikai és szervezési intézkedések végrehajtására. Az adatfeldolgozó a Bank előzetesen írásban tett eseti vagy általános felhatalmazása nélkül további adatfeldolgozót nem vehet igénybe.

Az adatfeldolgozók és az általuk ellátott feladatok aktuális listája a későbbiekben a www.trive.hu honlapról ismerhetők meg.

Az adatok védelme

A Bank az általa kezelt személyes adatokat technikai és szervezési intézkedésekkel védi különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés, sérülés, továbbá az alkalmazott technika megváltozásából fakadó hozzáférhetetlenné válás ellen.

A Bank a különböző nyilvántartásaiban elektronikusan kezelt adatállományok védelme érdekében kockázattal és a védendő értékkel arányos technikai megoldással biztosítja, hogy a tárolt adatok – kivéve, ha azt jogszabály lehetővé teszi – közvetlenül ne legyenek összekapcsolhatók és az érintetthez rendelhetők.

Kártérítés, sérelemdíj

A Bank a személyes adatok jogellenes kezelésével vagy az adatbiztonság követelményeinek megszegésével okozott kárért, az érintett személyiségi jogainak megsértéséért felelősséggel tartozik, és ha a jogsértés elismerésre vagy jogerősen megállapításra kerül, köteles megtéríteni a kárt. Az érintett személyiségi jogának megsértése esetén az érintett sérelemdíjat (Ptk. 2:52. §) követelhet.

A felelősség a Bankot az általa igénybe vett adatfeldolgozó által okozott kárért is terheli. A Bankkal közös adatkezelői viszonyban lévő más adatkezelő által okozott kárért való felelősség a Bankot is terheli. A Bank a mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a kárt előidéző eseményért őt semmilyen módon nem terheli felelősség.

Jogorvoslat, panasz megtételének lehetősége

Az adatkezelés jogszerűsége kapcsán az érintett

- a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c., postacím: 1534 Budapest, Pf.: 843, honlap: www.naih.hu, telefon: +36 (1) 391-1400, fax: +36 (1) 391-1410, központi e-mail cím: ugyfelszolgalat@naih.hu) eljárását kezdeményezheti, illetőleg

- választása szerint a Bank székhelye vagy saját lakóhelye (tartózkodási helye) szerinti illetékes törvényszékhez fordulhat.

Javasoljuk, hogy mielőtt a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz vagy a bírósághoz fordulna, keresse meg a Bank adatvédelmi tisztviselőjét.

III. Adatkezelési célok, jogalapok, kezelt személyes adatok, az adatkezelés időtartama (az adat törlésének időpontja)

Adatkezelések

A) Pénzügyi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos adatkezelés

A/1. Hitel és pénzkölcsön nyújtása

A/2. Cégek részére: betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása

A/3. Telefonos érdeklődés esetén a hitellehetőségekkel kapcsolatos tájékoztatás, valamint a hitellehetőségekre vonatkozó, az érdeklődő által megadott elérhetőségeken történő kapcsolatfelvétel

B) Egyéb adatkezelések

B/1. Piackutatás, közvélemény-kutatás, ügyfélelégedettség-mérés lebonyolítása

B/2. Üzletszerzés (direkt marketing), marketingcélú adatkezelés, karácsonyi üdvözlők, a Bank termékei iránt meghatározott csatornákon érdeklődő személyekkel való kapcsolattartás

B/3. Ügyfélkapcsolat, rendezvények megszervezése, adatok pontosságának folyamatos megőrzése, panaszkezelés, kintlévőség kezelése, egyéb operatív ügyfélszolgálat

B/4. Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás végrehajtása

B/5. A Bank telefonos, ill. ahhoz hasonló elveken működő ügyfélszolgálati / releváns értékesítési területei hangfelvételeinek rögzítése

B/6. A Bank által használt meghatározott épületekbe, helyiségekbe való be- és kilépés vagyonvédelmi és biztonsági szempontú nyomon követése

B/7. A Bank székhelyére, illetve a Bank által használt helyiségbe, mint az ügyélforgalom számára nyitva álló magánterületre meghatározott céllal belépni kívánó természetes személyekről kamerafelvétel készítése és tárolása bank- és üzleti titok védelme, vagyonvédelmi, emberi élet, valamint testi épség védelme céljából

Rövidítések

Art.: az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény

GDPR: az Európai Parlament és a Tanács 2016/679/EU rendelete a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet)

FATCA tv.: 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 szóló 2014. évi XIX. törvény

Hpt.: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény

KHR tv.: a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény

Nyvtv.: a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény

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

Szja. tv.: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény

Számv. tv.: a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény

Szvmv. tv.: a személy- és vagyonvédelmi, valamint a magán- nyomozói tevékenység szabályairól szóló 2005. évi CXXXIII. törvény

Az adatkezelés részletei szolgáltatás-típusonként
Hitel és pénzkölcsön nyújtása

	Adatkezelés célja	Jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama
1	hitel-, illetve kölcsön igénylés elbírálásával kapcsolatos kockázatértékelés és	a Bank jogos érdeke	név, aláírás, születési név, anyja születési neve, születési hely, idő, az ügyfél neme, családi állapota, állampolgárság, lakcím, cím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; lakcím hiányában tartózkodási helyét; legmagasabb iskolai végzettség, munkahely (ezen belül a munkavégzés helye, ha eltér az előbbbitől), beosztás, jövedelem és annak kifizetési módja (pl. átutalás), terheli-e levonás (ezen belül pl. oka, összege); foglalkoztatási ágazat, havi nettó jövedelme, nem igazolt havi nettó jövedelem, havi kiadások, háztartás jövedelmi és egyéb adatai jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott,	cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás, illetőleg létre nem jött szerződés esetén a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatos igény érvényesíthetőségének ideje
2	hitel-, illetve kölcsön szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	név, aláírás, születési név, anyja születési neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; lakcím hiányában tartózkodási helye, jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott,	szerződés elévülési ideje
3	hitel-, illetve kölcsön szerződés megkötése, teljesítése	a Bank jogos érdeke	legmagasabb iskolai végzettség, munkahely jövedelem és annak kifizetési módja, terheli-e levonás havi nettó jövedelme, nem igazolt havi nettó jövedelem, havi kiadások,	cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás

			háztartás jövedelmi és egyéb adatai, az ügyfél neme, családi állapota	
4	az ügyfél azonosítása hitel-, illetve kölcsönszerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 7. §)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, anyja születési neve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye, azonosító okmányának típusa és száma, kiemelt közszereplői státusz, a pénzeszközeinek és vagyonának forrása kiemelt közszereplői státusz esetén	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
5	Az ügyfél átvilágítása kapcsán rögzített egyéb, az üzleti kapcsolatra vonatkozó információk	Jogszabályi kötelezettség (Pmt. 10. § (1) bekezdés)	szerveződés típusa, időtartama és tárgya, ügyfél kockázati szintje, teljesítés körülményei, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó egyéb adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
6	a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének az adósok és a referenciaadat szolgáltatók biztonságának előmozdítása a Központi Hitelinformációs Rendszer révén	jogszabályi kötelezettség (KHR tv.)	név, születési név, születési idő és hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím, a szerveződés KHR tv.-ben meghatározott adatai	a KHR tv.-ben meghatározott időtartam (a szerveződéses jogviszony megszűnése, a törlesztés elmaradása esetén 10 év, illetve a tartozás teljesítése esetén a teljesítéstől számított 1 év, család esetén 5 év)
7	a szerveződés megkötéséhez szükséges előzetes kockázatértékelés és keretében a KHR tv.-ben meghatározott adatok átvétele a KHR-t kezelő	hozzájárulás (KHR tv. szerint)	név, születési név, születési idő és hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím, a szerveződés KHR tv.-ben meghatározott adatai	hozzájárulás visszavonása, illetve a szerveződéses jogviszony megszűnése

	pénzügyi vállalkozástó			
8	a közölt személyes adatok valódiságának és helytállóságának ellenőrzése	hozzájárulás	név, lakcím, anyja neve, azonosító okmány száma, arckép, aláírás	hozzájárulás visszavonása/ szerződés elévülési ideje
9	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	8 év
10	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása/ szerződés elévülési ideje

Cégek esetén betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása

	Adatkezelés célja	Jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama
1	betét, illetve más visszafizetendő pénzeszköz elhelyezésével kapcsolatos szerződés megkötése, teljesítése	szerződés teljesítése	jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása, természetes személy kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatai	szerződés elévülési ideje
2	tényleges tulajdonos azonosítása betét, illetve más visszafizetendő pénzeszköz elhelyezésével kapcsolatos szerződés kapcsán	jogszabályi kötelezettség (Pmt. 8. § (1) bekezdés)	családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, kiemelt	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év

			közszereplői státusz	
3	Az ügyfél átvilágítása kapcsán rögzített egyéb, az üzleti kapcsolatra vonatkozó információk	Jogszabályi kötelezettség (Pmt. 10. § (1) bekezdés)	Szerződés típusa, időtartama és tárgya, ügyfél kockázati szintje, teljesítés körülményei, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó egyéb adatok	az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év
5	számviteli bizonylatok megőrzése kötelezettségének teljesítése	jogszabályi kötelezettség (Számv. tv.)	számviteli bizonylaton szereplő adatok	8 év
6	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása/szerződés elévülési ideje

Telefonos érdeklődés esetén a hitellehetőségekkel kapcsolatos tájékoztatás, valamint a hitellehetőségekre vonatkozó, az érdeklődő által megadott elérhetőségeken történő kapcsolatfelvétel

	Adatkezelés célja	Jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama
1	hitellehetőségekről való tájékoztatás az ügyfél telefonos érdeklődése esetén	hozzájárulás	név, e-mail, telefonszám, születési év, lakóhely, jövedelmi, kiadási adatok, fennálló hitelre vonatkozó információ	hozzájárulás visszavonása
2	kapcsolatfelvétel az érdeklődő által megadott elérhetőségeken a hitellehetőségek tárgyában	hozzájárulás	név, e-mail, telefonszám, születési év, lakóhely, jövedelmi, kiadási adatok, fennálló hitelre vonatkozó információ	hozzájárulás visszavonása

Piackutatás, közvélemény-kutatás, ügyfélelégedettség-mérés lebonyolítása

	Adatkezelés célja	Jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama
1	piackutatás, közvéleménykutatás, ügyfélelégedettségmérés	a Bank jogos érdeke	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, lakcím, levelezési cím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása,	cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás
2	nem postai úton történő kapcsolattartás	hozzájárulás	e-mail cím, telefonszám	hozzájárulás visszavonása / szerződés elévülési ideje

Közvetlen üzletszerzés (direkt marketing), marketingcélú adatkezelés, karácsonyi üdvözlések, a Bank termékei iránt meghatározott csatornákon érdeklődő személyekkel való kapcsolattartás

	Adatkezelés célja	Jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama
1	közvetlen üzletszerzés (direkt marketing), marketingcélú adatkezelés, karácsonyi üdvözlések, a Bank termékei iránt	hozzájárulás / a Banknak a pénzügyi szolgáltatások	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, születési idő,	hozzájárulás visszavonása, illetőleg a hozzájárulásban

	meghatározott csatornákon érdeklődő személyekkel való kapcsolattartás	nyújtásához fűződő jogos érdeke	állampolgárság, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása,	meghatározott időtartam letelte / cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás
--	---	---------------------------------	---	--

Ügyfélkapcsolat, rendezvények megszervezése, adatok pontosságának folyamatos megőrzése, panaszkezelés, kintlévőség kezelése, egyéb operatív ügyfélszolgálat

	Adatkezelés célja	Jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama
1	ügyfélkapcsolat (kapcsolattartás az ügyféllel)	hozzájárulás / a Bank jogos érdeke	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas	hozzájárulás visszavonása / cél/érdek megszűnése, illetve sikeres tiltakozás

			igazolvány száma; külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása,	
2	rendezvények megszervezése	hozzájárulás	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím, személyi igazolvány (útlevel) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása,	hozzájárulás visszavonása
3	adatok pontosságának folyamatos megőrzése	jogszabályi kötelezettség (GDPR)	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, lakcím, levelezési cím, elektronikus	szerződés elévülési ideje / hozzájárulás visszavonása / cél/érdek megszűnése, illetve sikeres

			levelezési cím, személyi igazolvány (útlevel) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása,	tiltakozás / jogszabályban meghatározott időtartam
4	panaszkezelés (kivéve a panasz tárgyában folytatott telefonbeszélgetés rögzítése)	jogszabályi kötelezettség (Hpt.	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím, személyi igazolvány (útlevel) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre	5 év

			jogosultak neve, beosztása,	
5	a megkötött szerződéssel kapcsolatos kinnlevőségek kezelése (követelésbehajtás)	hozzájárulás / a Bank jogos érdeke	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, lakcím, levelezési cím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma; külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása,	cél/érdek megszűnése / sikeres tiltakozás, illetve hozzájárulás visszavonása
6	a követelésbehajtási célú nem postai úton történő kapcsolattartás (kivéve a telefonbeszélgetése k)	hozzájárulás	telefonszám, e-mail cím	cél megszűnése, illetve hozzájárulás visszavonása
7	a Bank minőségbiztosítási céljainak megvalósítása	hozzájárulás	név, születési név, anyja születési neve, születési hely, születési idő, állampolgárság, lakcím, levelezési cím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására az Nytv. szerint alkalmas igazolvány száma;	cél megszűnése, illetve hozzájárulás visszavonása

			külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely; jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőre jogosultak neve, beosztása,	
8	a közölt személyes adatok valódiságának és helytállóságának ellenőrzése, illetve a PSZÁF 14/2012. (XII.13.) számú ajánlásában is rögzítettek szerint – az adós teljesítésének elősegítése, a jogi eljárás elkerülése okán szükséges kapcsolatfelvétel,	hozzájárulás, a Bank jogos érdeke	név, lakcím, levelezési cím	hozzájárulás visszavonása/szerződés elévülési ideje

Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás végrehajtása

	Adatkezelés célja	Jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama
1	a FATCA szabályozás szerinti kötelezettség teljesítése	jogszabályi kötelezettség (FATCA tv.)	név, cím, egyesült államokbeli adóazonosító, számlaszám, számlaegyenleg	5 év

A Bank telefonos, illetve ahhoz hasonló elveken működő ügyfélszolgálati / releváns értékesítési területei hangfelvételeinek rögzítése

	Adatkezelés célja	Jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama
1	panaszkezelés tárgyában zajló telefonbeszélgetés hangfelvétele	jogszabályi kötelezettség (Hpt.)	hangfelvétel, hívás időpontja, hívó fél telefonszáma, hangfelvételtől készített jegyzőkönyv	5 év
2	az ügyféllel (nem panasz tárgyában) lefolytatott telefonbeszélgetések	hozzájárulás	hangfelvétel, hívás időpontja,	cél megszűnése, illetve

(ideértve a követelésbehajtás kapcsán az ügyféllel lefolytatott telefonbeszélgetést is) nyomon követhetősége és a Bank minőségbiztosítási céljainak megvalósítása		hívó fél telefonszáma, hangfelvételtől esetlegesen készített leiratjegyzőkönyv	hozzájárulás visszavonása, de legfeljebb 8 év
---	--	--	---

A Bank által használt meghatározott épületekbe, helyiségekbe való be- és kilépés vagyonzvédelmi és biztonsági szempontú nyomon követése a Bank által menedzselte rendszer(ek)ben

	Adatkezelés célja	Jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama
1	személy-, vagyonz- és adatbiztonság, - védelem	a Bank jogos érdeke	név, személyi azonosító okmány száma, érzékelő pontokon való áthaladás ténye, ideje	belépés esetén a belépésre való jogosultság megszűnéséig, de legkésőbb az adat keletkezésétől számított 6 hónap alkalmi belépés esetén a távozástól számított 24 óra / sikeres tiltakozás

A Bank székhelyére, illetve telephelyeire, egyéb, a Bank által használt helyiségekbe, mint az ügyfélforgalom számára nyitva álló magánterületre meghatározott céllal belépni kívánó természetes személyekről kamerafelvétel készítése és tárolása bank-, értékpapírtitok és üzleti titok védelme, vagyonzvédelmi, emberi élet, valamint testi épség védelme céljából

	Adatkezelés célja	Jogalapja	Kezelt személyes adatok	Adatkezelés időtartama
1	a Bank feladatainak ellátásához szükséges, közönség számára nyilvános magánterület védelme, személy-, vagyonz- és adatbiztonság, - védelem	a Bank jogos érdeke	kamerafelvétel	A biztonsági célú kamerafelvételek megőrzési ideje 30 nap / sikeres tiltakozás. Amennyiben a belépéssel vagy bent tartózkodással kapcsolatban a

				megőrzési időn belül felmerülő bármely jogi igény érvényesítéséhez vagy hatósági-illetőleg bírósági megkereséshez történő adatszolgáltatáshoz az adatokat biztosítani szükséges, úgy az adatkezelő az adatokat az itt meghatározott határidőn túl is kezelheti ezen célokból és az adott jogszabályokban elrendelt ideig. Ennek hiányában az adatkezelő az érintettel összefüggésben kezelt személyes adatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli vagy anonimizációs technológia alkalmazásával végleges módon felismerhetetlenné teszi.
--	--	--	--	--

IV. Adattovábbítás

Az adatkezelésekhez kapcsolódó adattovábbítások, melyekre a Bank az érintett hozzájárulása, jogi kötelezettség teljesítése vagy az adatkezelő, illetve harmadik fél jogos érdeke alapján jogosult (címezettek a Bankon kívüli további lehetséges adatkezelők):

- okmányellenőrzés és egyéb lekérdezés esetén a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala (1094 Budapest, Balázs Béla u. 35.)

- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (1054 Budapest, Széchenyi u. 2., www.nav.gov.hu) és a munkavállalók bérezéssel kapcsolatos adatai vonatkozásában

- a Bank tulajdonosa, Trive Financial Holding B.V. a tulajdonosi ellenőrzés, a Bank jogszabály alapján vállalt feladatai, fennálló kötelezettségei teljesítése céljából
- a referenciaadatok KHR-ből történő lekérdezése, valamint adattovábbítás esetén a BISZ Zrt.
- a Magyar Nemzeti Bank egyedi megkeresések megválaszolásához, illetve hatósági, felügyeleti eljárásokhoz vagy Pénzügyi Békéltető Testület eljárásához kapcsolódó adatkezelés tekintetében

V. Adatfeldolgozók

- a vagyonvédelmi és biztonsági célú adatkezelések esetén: helyiségbe történés belépés adatai tekintetében: Telekom Rendszerszolgáltató Zrt. (1097 Budapest, Könyves Kálmán körút 36.);
- GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1054 Budapest, Vadász u. 31., info@mail.giro.hu, www.giro.hu) bankközi fizetések lebonyolításával kapcsolatban
- Swift - Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (székhely: Avenue Adele, 1. B-1310 La Hulpe) a bankok közötti kapcsolattartás és bankközi fizetések lebonyolításával kapcsolatban
- PSD2 számlainformációs szolgáltatással kapcsolatos adatok tekintetében: GoCardless SAS (székhely: 7 Rue de Madrid, 75008 Párizs, Franciaország)
- chatszolgáltatás tekintetében a Talk-A-Bot Kft. (székhely: Bartók Béla út 29. I.em. 4. Budapest 1114)
- bérszámfejtés érdekében a munkavállalók adataihoz a Process Solutions Kft. (1134 Budapest, Váci út 33., Cg. 01-09-679494)

A Hpt. 68. § szerinti kiszervezés alapján adatfeldolgozók és al-adatfeldolgozók:

- ONLINE Üzleti Informatika Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1032 Budapest, Vályog u. 3.) a banki rendszerek üzemeltetésével és annak támogatásával kapcsolatban
- Comnica Kft. (1119 Budapest, Fehérvári út 99.) az ügyfélazonosítás, illetve szankciós és PEP ellenőrzések tekintetében
- HW Stúdió Kft. (6000 Kecskemét, Izsáki út 4/H fszt.1.9) a hatósági megkeresések megválaszolása és szoftverfejlesztés tekintetében
- Iron Mountain Magyarország Kft. (1093 Budapest, Czuczor u. 10.) irattárolás és archiválási feladatok tekintetében
- EPDB Nyomtatási Központ Zrt. (1117 Budapest, Budafoki út 107.) bankszámla kivonatok, törlesztésértesítő levelek és egyéb nagy tömegű értesítő levelek előállítására és a kész küldemények postára adása tekintetében
- ITRIS KFT. (1117 Budapest, Budafoki út 187-189.) Hardvertámogatás tekintetében
- Amazon Web Services EMEA SARL (38 Avenue John F. Kennedy, L-1855, Luxembourg) felhő infrastruktúraszolgáltatás tekintetében