

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ
az értékpapírszámla nyitáshoz
(Hatályos: 2025. 04. 07-től)

Bevezető:

A **VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.**, (továbbiakban: Alapkezelő vagy Adatkezelő) az értékpapírszámla szerződés megkötése során az ügyfeleinek személyes adataihoz jut hozzá és azokat kezeli, amelynek részleteiről – az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 számú, a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (a továbbiakban: GDPR) szóló rendeletre figyelemmel – az alábbi tájékoztatást adja.

Az Adatkezelő adatai:

Név: VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.
Székhely és Levelezési cím: 1091 Budapest, Üllői út 1.

Hivatalos weboldal: <https://www.vigam.hu/>

Adatvédelmi tisztviselő: Dr. Szikora Péter Pál
E-mail címe: adatvedelem.alapkezelo@am.vig

Az adatkezelés céljai, valamint jogalapjai:

Jelen tájékoztatóban megtalálhatja a Társaságunk által végzett adatkezelésekkel kapcsolatos általános információkat, annak érdekében, hogy támogassuk információs önrendelkezési jogának gyakorlásában, továbbá részletesen bemutassuk az adatkezelésekkel kapcsolatos jogokat, hogy segítsük azok érvényesítésében.

Fontos, hogy jelen tájékoztató általános, amennyiben jelen tájékoztatóban nem meghatározott célból történő adatkezeléssel kapcsolatban szeretne informálódni, kérjük látogasson el a <https://www.vigam.hu/adatvedelem/> oldalra ahol megtalálhatja az adott tevékenységhez kapcsolódó részletes tájékoztatókat.

Személyes adatokat egyértelműen meghatározott, konkrét cél érdekében lehet gyűjteni (célhoz kötöttség), és csak ezzel a céllal összeegyeztethető módon lehet kezelni.

Az adatkezelés jogszerűségét biztosítja, hogy a GDPR egyértelműen meghatározza azokat a jogalapokat, amelyek fennállása esetén adat kezelhető. Ilyen, ha az Érintett hozzájárulását adja, vagy jogszabályi előírás van az adott adatkör kezelésére nézve, vagy egy adott szerződés teljesítéséhez szükséges az adatkezelés, illetve ha az Adatkezelő jogos érdeke ezt lehetővé teszi.

Példák a személyes adatok kezelésére:

- Az Ügyfeleinkkel kötött **szerződés teljesítéséhez elengedhetetlenül szükséges** adatkezelés (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pontja):
 - a nyomtatványainkon bekért adatok kezelésének elsődleges célja, hogy az Ön által kért szerződéskötést elő tudjuk készíteni, valamint a létrejött szerződést, az igényelt szolgáltatásokat teljesíteni tudjuk.
- **Jogsabályi kötelezettség alapján történő adatkezelés** (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja):
 - a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.),
 - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 7.§ (2) és (8) bekezdése (továbbiakban: Pmt.): az adatkezelés a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükséges, a pénzügyi szolgáltatókra előírt kötelezettségek teljesítése alapján,
 - befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 55. § (továbbiakban Bszt.): szerződések és megbízások nyilvántartása
 - a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény 23. § (továbbiakban: Kbtv.): panaszkezelés,
 - a számviteli törvényről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Számv. tv.): adólevonás, adófizetési és számviteli kötelezettségek teljesítése és nyilvántartása,
 - GDPR: az ügyfelektől érkező jogérvényesítési kérelmek megválaszolása és nyilvántartása, adatvédelmi incidensek kivizsgálása, bejelentése, nyilvántartása, az ezzel kapcsolatos hatósági megkeresések megválaszolása
- Az **Alapkezelő jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges** adatkezelés (GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja):
 - Megfelelési teszt kitöltésének megtagadása – jogos érdek: ügyfelek részére megfelelő befektetési termék kínálása
 - csalás gyanús esetek kivizsgálása és kezelése – jogos érdek: csalások megelőzése és felderítése
- **Hozzájáruláson alapuló** adatkezelés (GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pontja):
 - üzletszerzési célú adatkezelés

Érintettek köre:

Jelen adatkezelési tájékoztató értelmében érintettnek, ügyfélnek tekinthető valamennyi természetes személy, aki az Adatkezelőtől, mint befektetési szolgáltatótól közvetlenül, vagy közvetítőn keresztül a Bszt. hatálya alá tartozó szolgáltatást vesz igénybe.

Kezelt adatok köre:

Az Adatkezelő figyelemmel az adattakarékosság elvére kifejezett figyelmet fordít arra, hogy az adatkezelési cél eléréséhez szükséges adatokat kezelje. **Részletesebben lásd az 1.számú mellékletben.**

A személyes adatok forrása:

A személyes adatok forrása az Adatkezelő ügyfele, aki az adatokat az értékpapírszámla szerződés megkötéséhez és annak fenntartásához megadta.

Az adatkezelés időtartama:

Az Adatkezelő figyelemmel az adattakarékosság elvére kifejezett figyelmet fordít, hogy az adatkezelési cél eléréséhez szükséges mértékig kezelje az adatokat. **Részletesebben lásd az 1. számú mellékletben.**

Ugyanakkor, ha az Adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítésére van szükség, akkor a kapcsolódó jogszabályi előírások által előírt személyes adatok, az azokban meghatározott ideig kerülnek kezelésre.

Az Adatkezelő a Pmt. előírásai alapján a személyes adatokat az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 10 évig, a Bszt., valamint a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017/565 EU rendelet előírásai alapján 5 évig vagy – bizonyos adatok tekintetében – amennyiben a Magyar Nemzeti Bank előírja 7 évig, a Kbtv. alapján pedig 5 évig kezeli.

A panasz eljárás keretében, valamint az érintetti kérelmek megválaszolása és adatvédelmi incidensek kivizsgálása keretében kezelt adatokat az ügy lezárásától számított 5 évig őrizzük meg.

A fent hivatkozott jogszabályokban nem említett, a szerződés teljesítéséhez szükséges adatokat, valamint a kapcsolattartási adatokat a szerződés megszűnését követő 5 évig őrizzük meg.

Az Adatkezelő marketing céllal kezelt személyes adatait az érintett hozzájárulását visszavonó nyilatkozatáig kezeli.

Harmadik felek, adatok címzettjei, adatfeldolgozók:

Értékpapírszámla-szerződéssel összefüggésben kezelt személyes adatok címzettjei lehetnek olyan adatfeldolgozók, akik vagy amelyek az Adatkezelővel kötött szerződés alapján annak nevében, az általa meghatározott konkrét célból kezelik a személyes adatokat. Amennyiben a feladat ellátása ezt indokolja, adatfeldolgozók részére adatátadás történik a szükséges mértékben. Az Adatkezelő kizárólag olyan adatfeldolgozókat vesz igénybe, akik vagy amelyek megfelelő garanciákat nyújtanak a személyes adatok védelmére vonatkozóan. Az adatkezelésben részt vevő címzettekről, vagy címzettek kategóriáiról az Érintettek hozzáférési joguk gyakorlása keretében kérhetnek tájékoztatást.

Harmadik felek, címzettek, adatfeldolgozók kategóriái lehetnek különösen, de nem kizárólagosan az alábbiak:

1. Adatfeldolgozói minőségben kiszervezett tevékenységet ellátó szolgáltatók:
 - (a) Jogszabályi felhatalmazáson alapuló jogos érdek alapján olyan külső szolgáltatók, akik az Alapkezelő tevékenységéhez kapcsolódó feladatokat látnak el, és ezen feladatok ellátása adatkezeléssel vagy adatfeldolgozással jár (például: nyomda, adminisztrációs szolgáltató),
 - (b) különböző szakértői feladatokat ellátó megbízottak.
2. Szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatkezelési jogalap alapján ügyfél tájékoztatási és állomány ápolási, információ közvetítési céllal azon partnerek, akikkel jogviszonyban áll az adatkezelő, és akiket a Magyar Nemzeti Bank a közvetítői regiszterébe nyilvántartásba vett.
3. Jogszabályi kötelezettség alapján harmadik felek és címzettek, akik részére adattovábbítást történhet például az Alapkezelő tevékenységét szabályozó törvényben felsorolt felügyeleti hatóságok, bíróságok, törvényben meghatározott eljárások keretében (MNB, adóhatóság,

pénzügyi információs egységként működő hatóság, GVH, Pénzügyi Békéltető Testület, büntetőeljárás keretében a nyomozó hatóság, ügyészség, nemzetbiztonsági szolgálat, hagyatéki ügyben eljáró közjegyző, gyámhatóság, büntető, polgári, ill. csőd, felszámolási eljárásban eljáró bíróság stb.).

A mindenkori potenciális címzettek köre a <https://www.vigam.hu/jelentesek-kozlemenyek/alapkezelő-dokumentumai/> oldalon a szabályzatok menüpontban a kiszervezett tevékenységet végzők listájában található.

Adatok továbbítása harmadik országba:

Nem kerül sor ilyen jellegű adattovábbításra.

Automatizált döntéshozatal és profilalkotás:

Az adatkezelések során nem kerül sor a személyes adatok harmadik országba történő továbbítására. Automatizált döntéshozatal, illetőleg profilalkotás az adatkezelések során nem történik.

Adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogok:

Az Érintett hozzáféréshez való joga:

Adatkezelésben érintett személyként tájékoztatást kérhet arról, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e. Amennyiben ilyen adatkezelés folyamatban van, akkor jogosult arra is, hogy az adatkezelés részleteiről (beleértve a másolat kérését), így az alábbi információkra vonatkozóan tájékoztatást kapjon:

- az adatkezelés céljáról - pontosan mire használjuk a kezelt adatokat,
- a személyes adatok kategóriáiról - mely személyes adatait kezeljük,
- azon címzettekről vagy címzettek kategóriáiról, akiknek a személyes adatokat továbbítjuk, vagy aki az adatokhoz hozzáfér,
- harmadik országba - vagyis olyan államba, amely nem tagja az Európai Gazdasági Térségnek – továbbítunk-e adatokat és amennyiben igen, akkor az erre vonatkozó megfelelő garanciákról,
- a személyes adatok tárolásának tervezett időtartamáról, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjairól – meddig tároljuk a személyes adatokat,
- az adatkezelésben érintett személyek jogairól – az adott adatkezelés szempontjából releváns jogosultságok, gyakorlásuk feltételei, illetve az egyes korlátozások esetei,
- a felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának jogáról, jogorvoslati lehetőségekről,
- ha az adatokat nem közvetlenül az adatkezelésben érintett személytől gyűjtöttük, a forrásukra vonatkozó minden elérhető információról,
- az automatizált döntéshozatal tényéről (ideértve a profilalkotást is), az alkalmazott logikáról (a döntéshozatal eredményét alátámasztó tényezők), valamint hogy az ilyen adatkezelés milyen jelentőséggel bír, várhatóan milyen következményekkel jár és milyen hatást gyakorol az érintettre.

Kérésére az Önről kezelt személyes adatok másolatát is rendelkezésére bocsátjuk papír alapon vagy elektronikus formában a dokumentumok típusától, illetve kérelmétől függően. Tájékoztatjuk, hogy Társaságunk a további másolatokért adminisztratív költségeken alapuló, észszerű mértékű díjat számíthat fel.

Helyesbítéshez való jog:

Jelzése alapján az Önre vonatkozó pontatlan személyes adatokat módosítjuk, töröljük, illetve kérésére a hiányos, nem teljes személyes adatait - amennyiben ez az adatkezelés céljának megfelel - kiegészítjük.

Amennyiben a helyesbítés várhatóan jelentős hatással járna az Ön jogaira (például joghatást keletkeztet), a helyesbítés megalapozottságának igazolása érdekében a Társaságunk további adatok kérhet Öntől (címmódosítás esetén az Alapkezelő például személyazonosító igazolvány fénykép nélküli, illetve a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi szám oldala nélküli bemutatását kérheti).

Az Alapkezelőnek személyes adatok helyesbítéséhez kapcsolódóan a GDPR 19. cikke szerint értesítési kötelezettsége áll fenn.

Törléshez való jog:

Adatkezelésben érintett személyként Ön az alábbi indokolással kérheti személyes adatai törlését:

- a személyes adatok kezelése már nem szükséges,
- az adatkezelés megítélése szerint jogellenes,
- Ön visszavonja korábbi hozzájárulását (részletesen lásd "**A hozzájárulás visszavonása**" című résznél) és az adatkezelésnek nincs más jogalapja,
- Ön tiltakozáshoz való jogát gyakorolja (ennek feltételeit lejjebb "**A tiltakozáshoz való jog**" című résznél részletezzük),
- a személyes adatokat az adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell.

Az adatkezelés korlátozásához való jog:

Ön kérheti a Társaságunk által végzett adatkezelési műveletek ideiglenes felfüggesztését akár bizonyos, akár összes személyes adata tekintetében, ha az alábbi indokok valamelyike fennáll.

- Ön vitatja a Társaságunk által kezelt személyes adatai pontosságát.
 - Ez esetben a korlátozás az adatai pontosságának ellenőrzéséig, az erre vonatkozó vizsgálat befejezéséig tarthat.
- Az adatkezelés jogellenes és Ön ellenzi az adatok törlését, ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását.
- Társaságunk már nem kívánja tovább kezelni személyes adatait (mivel például az adatkezelés célja már teljesült vagy megszűnt), de Önnek szüksége van a személyes adatokra jogi igények megállapításához, érvényesítéséhez vagy védelméhez. Ez esetben Önnek elegendő ezen érdekét megjelölnie a kérelmében, ennek igazolása nem szükséges.
 - Ebben az esetben a korlátozás a jogi igények megállapításához, érvényesítéséhez vagy védelméhez szükséges időhöz igazodik.
- Ön tiltakozott az adatkezelés ellen (lásd részletesen „A tiltakozáshoz való jog” című résznél).
 - Ez esetben a korlátozás a mérlegelés, illetve a vizsgálat elvégzésének idejére vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy Társaságunk jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az Ön jogos indokaival szemben.

Amennyiben a korlátozást valamilyen oknál fogva fel kell oldani, erről lehetőség szerint Önt előzetesen, de legkésőbb a feloldással egyidejűleg tájékoztatjuk. Az Alapkezelőnek a

személyes adatok korlátozásához kapcsolódóan a GDPR 19. cikke szerint értesítési kötelezettsége áll fenn.

Adathordozáshoz való jog:

Kérésére az Ön által Társaságunk rendelkezésére bocsátott személyes adatait széles körben használt, géppel olvasható formátumban átadjuk Önnek vagy továbbítjuk egy Ön által megjelölt másik adatkezelőnek, feltéve, hogy ehhez a technikai és adatbiztonsági feltételek fennállnak.

Ez a jogosultság nem gyakorolható, ha az adatokat nem Ön bocsátotta rendelkezésünkre (például ha a személyes adatokat egy alkuszi partner továbbította részünkre).

Adathordozhatósághoz való jogát abban az esetben gyakorolhatja, ha az adatkezelés az Ön hozzájárulásán alapul vagy szerződés teljesítéséhez szükséges és az adatkezelés automatizált módon (gépi eszközökkel) történik, így, ez a jog nem terjed ki a papír alapú adatkezelésekre.

Tiltakozáshoz való jog:

Ön saját helyzetével (például társadalmi helyzetével, munkavállalásával, magánéletével) kapcsolatos okokból akkor tiltakozhat személyes adatai Társaságunk általi kezelésével szemben, ha az adatkezelést az Alapkezelő vagy harmadik fél jogos érdeke alapján végezzük (például a közvetlen üzletszerzést szolgáló üzenetek továbbításának kizárása céljából, vagy a értékpapír-számla szerződés megszűnését követő adatkezelés esetén).

Amennyiben az Ön részéről kellő részletezettséggel kifejtésre kerül, hogy milyen, a személyes helyzetéből fakadó okból tiltakozik személyes adatainak kezelése ellen, akkor a Társaságunkhoz benyújtott tiltakozási kérelme alapján ismételtén mérlegelni tudjuk Társaságunk jogos érdekét, illetve azt, hogy ezen érdekek elsőbbséget élveznek-e az Ön érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben.

A hozzájárulás visszavonásának joga:

Az Érintett jogosult arra, hogy személyes adataira vonatkozó hozzájárulását bármely időpontban, korlátozás nélkül visszavonhatja, amely nem érinti a visszavonás előtt a hozzájárulás alapján végrehajtott adatkezelés jogszerűségét..

Automatizált döntéshozatal, beleértve a profilalkotást:

Azon Társaságunk által alkalmazott automatizált döntéshozatal esetén, amely Önre nézve joghatással jár vagy hasonlóképp jelentős mértékben érinti (például a szerződések megkötése során alkalmazott automatizált döntések) kérheti az érintett folyamatba történő emberi beavatkozást, kifejezheti álláspontját és a döntéssel szemben kifogást nyújthat be.

A profilalkotás vagy automatizált döntéshozatal során az automatizált eszközök, például szoftverek vagy algoritmusok segítségével személyes adatok alapján értékelik, elemzik vagy előre jelzik egy egyén preferenciáit vagy jellemzőit. Ez a folyamat lehetővé teszi a szolgáltatók számára, hogy olyan profilokat alakítsanak ki, amelyek alapján az érintettek részére személyre szabott tartalmakat, ajánlatokat nyújthatnak vagy adataik kezelésével kapcsolatban egyedi döntéseket hozhatnak.

Az elhunyt adataival kapcsolatos jogok

- 1) Az érintett halálát követő öt éven belül az életében arra ügyintézési rendelkezéssel, illetve - közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt - az Adatkezelőnél tett nyilatkozattal meghatalmazott személyt az Infotv. 25. §-ában meghatározottak szerint az alábbi jogok illetik meg:
 - kérhet tájékoztatást az adatkezelés részleteiről, beleértve a másolat kérését,
 - kérheti a pontatlan adatok helyesbítését,
 - kezdeményezheti adatai törlését,
 - kérheti, hogy az adatkezelő korlátozza az adatkezelést, amennyiben az ehhez szükséges indokok valamelyike fennáll (ezen indokokról bővebben „Az adatkezelés korlátozásához való jog” című pontban olvashat), továbbá
 - tiltakozhat a személyes adatok kezelése ellen.
- 2) Az elhunyt adataival kapcsolatos érintetti jogokat az elhunyt örököse gyakorolhatja.

Jogorvoslati lehetőségek:

A Felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának joga:

Jogai megsértése esetén Ön a fent megadott elérhetőségeken keresztül az Alapkezelő Adatvédelmi Tisztviselőjénél kérhet tájékoztatást, jogorvoslatot, vagy tehet panaszt. Ezek eredménytelensége esetén Ön jogosult bírósághoz fordulni, illetve megkeresni a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságot (NAIH).

A hatóság neve:	Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság
Címe:	1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.
Levelezési címe:	1363 Budapest, Pf. 9.
E-mail címe:	ugyfelszolgalat@naih.hu
Hivatali kapu:	Rövid név: NAIH KR ID: 429616918
Honlapjának címe:	https://naih.hu/

Bírósági jogorvoslathoz való jog:

Ön jogosult bírósághoz fordulni az Adatkezelő ellen, ha a személyes adatai kezelésének jogellenességét tapasztalja. A bíróság az ügyben soron kívül jár el. Ebben az esetben szabadon eldöntheti, hogy a lakóhelye vagy a tartózkodási helye szerint illetékes törvényszéknél nyújtja-e be a keresetét. Az Adatkezelő székhelye szerint illetékes törvényszék a Fővárosi Törvényszék, elérhetősége: 1055 Budapest, Markó u. 27. A törvényszékek elérhetősége: <https://birosag.hu/ugyfeleknek/birosagok/torvenyszekek>

VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.

I. SZÁMÚ MELLÉKLET – RÉSZLETES ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt adatok köre	Adatok megőrzési ideje
Az Alapkezelővel Ügyfélként szerződéses kapcsolatban álló felek			
Szerződés előkészítése, értékpapírszámla-szerződés megkötése (számlanyitás)	Szerződés teljesítéséhez szükséges.	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, - elérhetőségi adatok: e-mail cím, telefonszám, - szerződés tényére vonatkozó adatok, - pénzügyi információk: bankszámlaszám, bankszámla kivonat fejlécének másolata, - befektetési preferenciákra vonatkozó adatok,	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján. A létre nem jött szerződések esetén az adatrögzítéstől számított 5 év Ptk. 6:22. § (1) bek. alapján.
Értékpapírszámla-Szerződés nyilvántartása, gondozása, állomány ápolási tevékenység végzése	Szerződés teljesítéséhez szükséges.	- pénzügyi információk: bankszámlaszám, tranzakciós adatok, tanácsadói felületen közzétett értékpapírszámla adatokról készített portfólió kimutatás, - természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, - elérhetőségi adatok: e-mail cím, telefonszám, - pénzügyi információk: bankszámlaszám, bankszámla kivonat fejlécének másolata,	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján. A létre nem jött szerződések esetén az adatrögzítéstől számított 5 évig Ptk. 6:22. § (1) bek. alapján.
Kapcsolattartás a felek között a szerződés teljesítése, illetve az esetlegesen felmerülő jogi és	Szerződés teljesítéséhez szükséges.	- pénzügyi információk: bankszámlaszám, bankszámla kivonat fejlécének másolata, tranzakciós adatok, tanácsadói felületen	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján.

követelési igények rendezése érdekében a szerződés megszűnését követően	Adatkezelő (vagy 3. személy) jogos érdeke, arra vonatkozóan, hogy a szerződésekből eredő jogi igényeket és követeléseket behajtsa, az esetleges vitákat az érintettel rendezze (GDPR 6. cikk (1) bek. f) pont).	közzétett értékpapírszámla adatokról készített portfólió kimutatás, - természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, - elérhetőségi adatok: postacím, e-mail cím, telefonszám, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, - szerződés tényére vonatkozó adatok,	
Értékpapír tranzakciókhoz kapcsolódó adatkezelés lebonyolítása	Szerződés teljesítéséhez szükséges.	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, - pénzügyi információk: bankszámlaszám, bankszámla kivonat fejlécének másolata, tranzakciós adatok,	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján.
Értékpapírszámla-szerződés megszűnése / megszüntetése	Szerződés teljesítéséhez szükséges. Az örökösök adatainak kezelésére vonatkozóan a az Adatkezelőnek (vagy 3. személynek) – szerződési kötelezettség teljesítéséhez, kifizetések lebonyolításához fűződő – jogos érdeke.	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, - pénzügyi információk: bankszámlaszám, bankszámla kivonat fejlécének másolata, tranzakciós adatok - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím, - érintett halála esetén a hagyatéki eljárással összefüggő adatok, örökösök adatai,	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján. A létre nem jött szerződések esetén az adatrögzítéstől számított 5 évig Ptk. 6:22. § (1) bek. alapján.
Pénzmosás megelőzéssel kapcsolatos ügyfélazonosítás, továbbá monitoring és kontroll az	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség teljesítése.	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím,	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján.

50 millió Ft feletti utalásokhoz kapcsolódó ellenőrzésekhez	(Pmt. 6-24/C. § - Ügyfélátvilágítás szabályai Pmt. 30- 37. § - Bejelentési kötelezettség Pmt. 63-64. §, Pmt. 56-59/A.§)	- pénzügyi információk: bankszámlaszám, bankszámla kivonat fejlécének másolata, - szerződéses adatok: tranzakciók, eszközállomány, MIFID kérdőív válaszai, - okmánymásolat,	
Az Amerikai Egyesült Államokbeli / CRS tagországbeli kapcsolat feltárása	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség teljesítése. (2014. évi XIX. törvény (Fatcatv.)) A pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXC. tv. az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény).	- A 2014. évi XIX. törvény (FATCA-tv.) 2. cikk 1-2. pontjában meghatározottak szerint: - természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, külföldi adózással kapcsolatos adatok, - elérhetőségek: lakcím, postai cím, telefonszám, e-mail cím, - bankszámla- és pénzügyi adatok: Amerikai vagy CRS tagállamokbeli bankszámla adatok, - kapcsolat a CRS tagállamokkal vagy az USA-val: Amerikai vagy CRS tagállamokbeli lakcím, Amerikai vagy CRS tagállamokban bejegyzett vállalkozással, szervezettel fennálló kapcsolat, adóügyi illetőségének megállapítása (CRS és FATCA szerinti), - FATCA/CRS nyilatkozatok: W-9 űrlap és/ vagy W-8BEN űrlap adatai,	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján.
Megfelelési (Mifid) teszt lefolytatása, kitöltése és kiértékelése	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség teljesítése. (Bsz. 44.§. és 54. §-i).	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás,	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján.

Célja az ügyfél általi ismert befektetési szolgáltatások, és pénzügyi kockázatvállalási hajlandóság vizsgálata. Annak feltárása, hogy az Ügyfél rendelkezik-e releváns pénzügyi ismerettel vagy tapasztalattal, annak érdekében, hogy az Adatkezelő az Ügyfél számára valóban megfelelő ügyletet vagy pénzügyi szolgáltatást nyújtsa.		- szerződéses adatok: tranzakciók, eszközállomány, MIFID kérdőív válaszai, - Pénzügyi ismeretek: iskolai végzettség, gazdasági pénzügyi ismeretekre vonatkozó általános tudás felmérésére irányuló kérdések válaszai, - pénzügyi adatok: jövedelmi helyzet, kockázattudatosság, veszteség viselő képesség, befektetési időtáv, befektetési célok, befektetési tapasztalatok,	Létre nem jött szerződések esetén az adatrögzítéstől számított 5 évig a Ptk. 6:22. § (1) bek. alapján.
Megfelelési teszt kitöltésének megtagadása miatt szükséges nyilvántartás vezetése	Adatkezelőnek (vagy 3. személynek) – a teszt kitöltésének ügyfél általi megtagadásával kapcsolatban jogvédelemhez és esetleges jogi viták megelőzéséhez fűződő – jogos érdeke.	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím, - MIFID kérdőív kitöltésének megtagadására vonatkozó tény és nyilatkozat,	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján Létre nem jött szerződések esetén az adatrögzítéstől számítva 5 év Ptk. 6:22. § (1) bek. alapján.
Alkalmassági (Mifid) teszt kitöltése és kiértékelése Az alkalmassági teszt célja annak biztosítása, hogy az ajánlott befektetési termékek megfeleljenek az ügyfél sajátos egyedi pénzügyi helyzetének, céljainak és kockázatvállalási hajlandóságának.	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség teljesítése. (Bsztt. 44.§. és 54. §-i).	-természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím, - pénzügyi adatok: jövedelmi helyzet, kockázatvállalási hajlandóság, veszteség viselő képesség, befektetési időtáv, befektetési célok, bevételek és egyéb jövedelmi források, megtakarítások, ügyfél által elfogadható kockázati szint (pl. alacsony, közepes, magas kockázatvállalás), - pénzügyi tapasztalat és ismeretek: szakmai háttérre vonatkozó adatok: foglalkozás és munkahelyi státusz, szakmai képesítés, pénzügyi ismeretek, korábbi	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján Létre nem jött szerződések esetén az adatrögzítéstől számítva 5 év Ptk. 6:22. § (1) bek. alapján.

		pénzügyi/befektetési tapasztalat, befektetési eszközök és azok működésének ismerete,	
Csalásfelderítés és csaláskezelés	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség teljesítése. (Bsz. 17. § (3) d), g) pontja, Magyar Nemzeti Bank 27/2018. (XII.10.) számú ajánlása.)	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás, - szerződéses adatok: tranzakciók, eszközállomány, MIFID kérdőív válaszai - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím - okmánymásolat, - hangfelvétel, - pénzügyi információk: bankszámlaszám, bankszámla kivonat fejlécének másolata,	A fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig, vagyis a szerződés megszűnésétől számított 5 év Ptk. 6:22. § (1) bek. alapján
Díjfizetési kondíciók szerinti adólevonási és adófizetési kötelezettség teljesítése, követése és elszámolása	Adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése (Számv. tv. 166-167. §).	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, - szerződéses adatok: tranzakciók, eszközállomány, stb., - pénzügyi adatok, illetve az Számv. tv. 166-167. § bekezdéseiben foglaltaknak szerinti számviteli bizonylatokban rögzített adatok,	A számviteli bizonylat kiállításától számított 8 évig az Számv.tv. 169.§ (2) bek. alapján.
A tényleges tulajdonos kilétéről történő megbizonyosodás	Adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése (a Pmt. 8.§).	A Pmt. törvényben meghatározott adatok: - természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím,	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján.

Panaszbejelentések kivizsgálása, nyilvántartása	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség teljesítése. (Kbftv. 23.§ (2) bek. és a Bszt. 121. § alapján.)	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás, - szerződéses adatok: tranzakciók, eszközállomány, stb., - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím, - hangfelvétel, - pénzügyi információk: bankszámlaszám, bankszámla kivonat fejlécének másolata, - panasz bejelentésben és a panasz válaszban megadott egyéb adatok és információk,	A panasz kivizsgálás lezárásától számított 5 évig a Bszt. 121. § (3) bek. alapján.
Bennfentes kereskedelem és piaci manipuláció és piaci visszaélések vizsgálata, nyilvántartása	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség teljesítése. (Az európai parlament és a tanács 596/2014/EU „MAR” rendelet és a Kbftv. 28. § - Személyes ügyletek.)	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, - szerződéses adatok: tranzakciók, eszközállomány, MIFID kérdőív válaszai, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím, - okmánymásolat, - pénzügyi információk: bankszámlaszám, bankszámla kivonat fejlécének másolata,	Az európai parlament és a tanács 596/2014/EU rendelte (bennfentesek jegyzéke) és a Ptk. 6:22. § (1) bek. alapján 5 évig.
Jogi igények és követelések érvényesítése	Adatkezelő (vagy 3. személy) jogos érdeke, arra vonatkozóan, hogy a szerződésekből eredő jogi igényeket és követeléseket behajtása, az esetleges vitákat az érintettel rendezze (GDPR 6. cikk (1) bek. f) pont).	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás, - szerződéses adatok: tranzakciók, eszközállomány, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím,	A követelések, jogi igények érvényesítésére és végrehajtására vonatkozó elévülési idő végéig vagyis 5 évig a Ptk. 6:22. § (1) bek. alapján.

		- szerződéses adatok: tranzakciók, - pénzügyi információk, - hangfelvétel, - igényérvényesítéssel kapcsolatos adatok, jogalapot alátámasztó bizonyítékok és az abban fellelhető jogi igények védelméhez szükséges adatok	
Hatósági megkeresések teljesítése	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség teljesítése (Bsz. 57. §, Bsz. 43-69/A., § Pmt. 1. § és 7. §).	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, - szerződéses adatok: tranzakciók, eszközállomány, - hangfelvétel, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító,	A megkereséstől számított 5 évig a Ptk. 6:22. § (1) bek. alapján.
Telefonos hangrögzítéssel kapcsolatos 1) Jogszabályi megfelelés, 2) Minőségbiztosítás, beszélgetésben részt vevők jogi védelme, jogi igények teljesítése	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség teljesítése, (Bsz. 121. § - Panaszkezelés céljából hagrögzítés 55. § (4) - megbízások nyilvántartása Kbftv. 23.§ (2) – panaszkezelés). Adatkezelőnek (vagy 3. személynek) – a hívások visszakereshetőségéhez, a megtett nyilatkozatok utólagos igazolásához, valamint az	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, - telefonszám, - telefonbeszélgetés tartalma,	A szerződés megszűnésétől számított 5 évig a Bsz. 121. § (2) bek. alapján.

	ügyfélkiszolgálás színvonalának emeléséhez fűződő – jogos érdeke, (GDPR 6. cikk (1) bek. f) pont).		
Az adatvédelmi incidensek kivizsgálása, minősítése és nyilvántartása	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség (GDPR 33. cikk).	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím, - az adatvédelmi incidenssel érintett egyéb személyes adatok, (Az incidenssel kapcsolatos részletes nyilvántartás tartalmazza pontosan az adatköröket, az itt szereplő kategóriákat példálózva jelenítettük meg.)	Az incidens lezárásától számított 5 évig a Ptk. 6:22. § (1) bek. alapján.
Jogérvényesítési kérelem (érintetti jogok) teljesítése	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség teljesítése (GDPR 33. cikk).	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím, - az adatvédelmi incidenssel érintett egyéb, fent nem megjelölt személyes adatok, (Az érintetti kérelemmel kapcsolatos részletes nyilvántartás tartalmazza pontosan az adatköröket.)	A kérelemre adott választól számított 5 évig a Ptk. 6:22. § (1) bek. alapján.

Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt adatok köre	Adatok megőrzési ideje
Az Alapkezelő és az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. cégcsoporton belüli közös adatkezelési tevékenység			
Számlanyitási díjkedvezmény érvényesítése azoknak, akik a cégcsoporton belül a Biztosítónál biztosítási szerződéssel rendelkeznek	Érintetti hozzájárulás.	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás, - szerződés tényére vonatkozó adat,	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján.

Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt adatok köre	Adatok megőrzési ideje
Az Alapkezelővel nem Ügyfélként szerződéses kapcsolatban álló felek			
Ügyfelek képviselete (Meghatalmazottak adatainak kezelése)	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség (Pmt. 1. § és 7. §).	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám,	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján.
Tanúk ellenjegyzésével ellátott teljes bizonyító erejű magánokirati forma alkalmazása a későbbi könnyebb bizonyíthatóság érdekében (Tanúk adatainak kezelése)	Adatkezelő – a teljes bizonyító erejű magánokirati formanyomtatványok használatához fűződő – jogos érdeke (GDPR 6. cikk (1) bek. f) pont).	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás,	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján.