



Terveink megvalósításához átmenetileg több pénzre lehet szükségünk, mint amennyit meglévő megtakarításaink és havi jövedelmünk megenged. Egy hitel felvétele segítheti céljaink gyorsabb elérését, azonban egy ilyen döntés előtt **érdemes időt szánni a kockázatok mérlegelésére** is. Ha a pénzügyi teherbíró képességünknel nagyobb hitelt veszünk fel, előfordulhat, hogy a hitelt nem tudjuk maradéktalanul visszafizetni, és komoly anyagi hátrány is érhet minket.

Milyen kockázatai vannak a hitelfelvételnek?

Hitelfelvételkor a legjelentősebb kockázat az, ha az **adós nem tudja visszafizetni** a hitelt. Ilyen esetben a késedelmi kamat és a követeléskezelés jelentős költségei, díjai az adóst terhelik, továbbá az adós nemteljesítésre vonatkozó adatait továbbíthatják a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR), ami jelentősen megnehezíti, illetve jellemzően kizárja a további hitelfelvételt. A KHR-ről bővebben a KHR-ről szóló Pénzügyi Navigátor tájékoztatófüzetben olvashat:

<https://www.mnb.hu/letoltes/kozponti-hitelinformacios-rendszer.pdf>

Amennyiben az adós a törlesztőrészek teljesítésével tartósan késedelembe esik, a hitelező felmondhatja a szerződést és a tartozás megfizetését egy összegben kérheti. Ha az adós rosszul mérte fel törlesztési képességét, és anyagi lehetőségeit meghaladó mértékben eladósodott, **elveszítheti a hitel fedezetéül szolgáló vagyontárgyat, akár a lakhatása is veszélybe kerülhet.** Amennyiben a vagyontárgy értékesítéséből nem fedezhető a tartozás, az adóst még további fizetési kötelezettség is terheli.

Fontos, hogy a hitelfelvevő hitelfelvételkor reálisan és inkább óvatosan ítélje meg jövőbeni hiteltörlesztési képességét, és csak akkora összegű hitelt vegyen fel, amelynek törlesztését akkor is biztonságosan tudja teljesíteni, ha váratlan kiadásai merülnek fel, csökken a jövedelme, vagy emelkedik a törlesztőrészlet!

A felvett hitelt és kamatait a hitel futamideje alatt általában havonta kell törleszteni. A hitel kamata lehet **rögzített** (fix) vagy **változó**. Amennyiben **változó kamatozású hitelt vesz fel, úgy magasabb a kamatkockázat: a hitel kamatlába és így a törlesztőrészlete gyorsan, akár három hónapon belül megemelkedhet**, ami a futamidő alatt a visszafizetendő teljes összeget is jelentősen növelheti. **Ezt a kockázatot jelentősen mérsékelheti, ha kamatperiódusokban rögzített kamatozású terméket, vagy teljesen kizárhatja, ha futamidő végéig rögzített kamatozású terméket választ.**

Mielőtt hitelt venne fel, érdemes több hitelterméket és személyre szabott ajánlatot is megvizsgálnia, valamint azt is átgondolnia, vagy szakértő segítségével áttekintenie, hogy milyen módon hatnak a hitel egyes feltételeinek esetleges változásai a törlesztőrészletre.

Hitelfelvétel előtt alaposan tekintse át a hitel feltételeit! Amennyiben változó hitelkammattal rendelkező hiteltermékek iránt érdeklődik, minden esetben járjon utána, hogyan állapítják meg a kamatot (pl. változó kamatozás esetén mi a referencia kamatláb), illetve hogy a hitelkamat milyen gyakorisággal (pl. havonta, negyedévente, évente, vagy hosszabb kamatrögzítés esetén jellemzően 5, 10 évente) változhat! Érdemes továbbá tájékozódnia arról, hogy a törlesztőrészleteken felül milyen egyéb díj- és költségelemek merülhetnek fel!

Hitelfelvétel előtt gondolja végig, hogy esetleges jövedelemcsökkenés esetén vannak-e a hiteltörlesztéshez felhasználható tartalékai! Amennyiben van rá lehetőség, javasolt olyan mértékű tartalékot képezni, amely segítségével hosszabb ideig, akár 6-12 hónapig képes a megélhetési költségein túl a hitel további törlesztésére. **Ha nehéz helyzetbe került, mihamarabb vegye fel a kapcsolatot a hitelezővel és egyeztessen a szerződés átütemezésének lehetőségeiről!** Amennyiben a hitelének kiváltása mellett dönt, ügyeljen arra, hogy egy növekvő terhet jelentő, kockázatosabb hitel felvételével könnyen adósságcspapdába kerülhet, és egyre nagyobb adósságot kell törlesztenie!

Mekkora törlesztőrészlet vállalható a kockázatok figyelembevételével?

Hitelfelvétel előtt gondolja végig és próbálja kiszámítani, hogy háztartásának jövedelméből mennyit tud tartósan hiteltörlesztésre fordítani. **Számszerűsítse rendszeres és becsülhető eseti kiadásait.** Ha több hitellel rendelkezik, azok törlesztőrészeit össze kell adni. **Ne az alacsonyabb, kezdő akciós törlesztőrészletet vegye alapul a tervezésnél, hanem azt, amit majd tartósan fizetnie kell, a kamatok lehetséges emelkedésének a kockázatát is figyelembe véve!** A jövedelmének megfelelő, tartósan alacsony törlesztőrészlet választásával jelentősen csökkenthető annak a kockázata, hogy nem tudja visszafizetni hitelét.

A Magyar Nemzeti Bank 2015. január 1-jétől adósságfék-szabályozást írt elő (32/2014. MNB rendelet)

A **jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM)** értékére előírt felső korlát megakadályozza, hogy a hitelfelvevő rendszeres, igazolt nettó jövedelméhez képest túlságosan nagy törlesztési teherrel járó új hitelt vegyen fel. Felhívjuk a figyelmet, hogy a JTM előírás a jogszabály által megengedett maximális korlátot rögzíti. Az egyes hitelnyújtók azonban ennél szigorúbb belső korlátokat is meghatározhatnak. A végső döntést pedig minden esetben a tényleges hosszú távú törlesztőképességnek kell meghatároznia.

¹ Ez a tájékoztató a körütekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet 3. § (3) bekezdésében foglalt kötelezettséggel összhangban készült. Egy hitelfelvétel során nem lehet minden kockázatot kizárni, ezért a Magyar Nemzeti Bank nem vállal és nem is vállalhat semmilyen felelősséget a felvett hitellel kapcsolatos esetleges veszteségekért.

Jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM) korlátok (kivéve: 5 évet meghaladó futamidejű jelzáloghitelek)

Mennyi az Ön és a hitelszerződésben adóstársként részt vevők igazolt havi nettó jövedelme összesen?

600 ezer Ft alatt

600 ezer Ft vagy afölött

A jövedelem legfeljebb mekkora százaléka fordítható hiteltörlesztésre?

Forinthitel	50%	60%
Euró alapú/ euróhitel	25%	30%
Egyéb devizahitel	10%	15%

Jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM) korlátok 5 évet meghaladó futamidejű jelzáloghitelek esetén

Milyen a választott hitel kamatozásának a módja?

Legalább 10 éves kamatperiódusban/ futamidő végéig rögzített hitelkamat	Legalább 5 éves, de 10 évnél rövidebb kamatperiódusban rögzített hitelkamat	5 évnél rövidebb kamatperiódusban rögzített/ változó hitelkamat
---	---	---

Mennyi az Ön és a hitelszerződésben adóstársként részt vevők igazolt havi nettó jövedelme összesen?

600 ezer Ft alatt	600 ezer Ft vagy afölött	600 ezer Ft alatt	600 ezer Ft vagy afölött	600 ezer Ft alatt	600 ezer Ft vagy afölött
-------------------	--------------------------	-------------------	--------------------------	-------------------	--------------------------

A jövedelem legfeljebb mekkora százaléka fordítható hiteltörlesztésre?

Forinthitel	50%	60%	35%	40%	25%	30%
Euró alapú/ euróhitel	25%	30%	25%	30%	15%	20%
Egyéb devizahitel	10%	15%	10%	15%	5%	10%

JTM példa: Tegyük fel, hogy Ön hitelből szeretne ingatlant vásárolni, és nincs semmilyen fennálló hiteltartozása. Egy 15 millió Ft összegű, 20 éves futamidejű, 5 évre kamatfixált, 7 százalékos kamat mellett felvett forint hitel havi törlesztőrészlete 116 295 Ft lenne, ami 300 ezer Ft igazolt havi nettó jövedelem esetén 39 százalékos JTM értéket (116 295 Ft / 300 000 Ft) eredményez. Ebben az esetben a 600 ezer Ft alatti havi jövedelemmel rendelkező adósokra és a legalább 5 éves, de 10 évnél rövidebb kamatperiódusban rögzített, 5 évnél hosszabb futamidejű jelzáloghitelekre vonatkozó 35 százalékos JTM korlát alkalmazandó. Figyelemmel arra, hogy a 39 százalékos JTM érték a 35 százalékos küszöböt meghaladja, így ugyanilyen feltételek mellett jövedelme alapján csak legalább 10 évre rögzített kamatozású hitel felvételére lehet jogosult. Változatlan hitelösszeg és futamidő mellett egy 8 százalékos kamatozású 10 évre kamatfixált hitelt igényelve törlesztőrészlete 125 466 Ft lenne és 42 százalékos JTM értéket eredményezne, ami már nem ütközik a 10 évre kamatfixált termékekre vonatkozó 50 százalékos JTM limitbe, így a hitel felvételét az előírás nem korlátozza.

A hitelfedezeti mutató (HFM) korlát a fedezett hiteleknél (pl. jelzáloghitelek, gépjárműhitelek) a fedezetek (lakás, gépkocsi) értékének arányában korlátozza a felvehető hitelek nagyságát, azaz azt, hogy a fedezet értékének maximum hány százalékáig nyújthat hitelt a pénzügyi szervezet. *Felhívjuk figyelmét, hogy a fedezet hitelnyújtó által meghatározott forgalmi értéke, illetve piaci értéke eltérhet a tényleges vételártól!*

A hitelezőnek legalább a következő ábrán olvasható felső korlátok betartása szükséges a hitelnyújtás során. Fontos, hogy a hitelnyújtó ezeknél szigorúbb feltételeket is elvárhat a hitel elbírálásakor! Javasolt, hogy Ön is az egyéni helyzete alapján mérlegeljen, és inkább alkalmazzon szigorúbb korlátokat!

Hitelfedezeti mutató (HFM) korlátok

Milyen típusú az Ön hitelügylete?

Jelzálog-hitel	Ingtalan-lízing	Gépjármű-hitel	Gépjármű-lízing
----------------	-----------------	----------------	-----------------

A kitétségi hitelkérelem elbíráláskori értéke a fedezet forgalmi értékének arányában:

Forint	80% (90%*)	85% (90%*)	75%	80%
Euró alapú/ euró	50%	55%	45%	50%
Egyéb deviza	35%	40%	30%	35%

*Amennyiben a hitelkérelem benyújtásának napjáig az ügyfél, adóstársak esetén az ügyfelek még nem töltötték be a 41. életévüket, és elsőlakás-vásárlónak minősülnek, vagyis a rendelet szerint egyikük sem rendelkezik lakásban 50%-ot elérő tulajdoni hányaddal, vagy kizárólag olyan lakástulajdonnal rendelkeztek, amely jogszabályon alapuló haszonélvezeti joggal terhelt.

HFM példa: Tegyük fel, hogy Ön forint hitelből szeretne ingatlant vásárolni és nem elsőlakás-vásárló. A hitel fedezetét képező ingatlanra jelzálogjog kerül bejegyzésre. A megvásárolni kívánt ingatlan hitelnyújtó által meghatározott forgalmi értéke 40 millió Ft. A felvehető hitel nagysága legfeljebb 32 millió Ft (40 millió Ft * 80% = 32 millió Ft) lehet.

A döntés előtt mindig tájékozódjon!

Hitelfelvétel előtt tájékozódjon a finanszírozási lehetőségek különböző fajtáiról, azok kondícióiról, annak érdekében, hogy az igényeinek és a pénzügyi teljesítőképességének leginkább megfelelő hitelterméket válassza! Ebben segítenek a szolgáltatók honlapjain közzétett összehasonlító alkalmazások, tájékoztatóanyagok, az MNB honlapján található Hitel- és lízingtermék választó alkalmazás (https://alk.mnb.hu/portal/fogyasztoknak/bal_menu/ptilekerdezo), lakáshitelek esetén a Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelek összehasonlítását segítő kalkulátor (minositetthitel.mnb.hu), személyi hitelek esetén a Minősített Fogyasztóbarát Személyi Hitelek összehasonlítását segítő kalkulátor (<https://minositettszemelyihitel.mnb.hu/nyito/kalkulator>), valamint a forint hitelek hozzávetőleges törlesztőrészletének számítására szolgáló Hitelkalkulátor (<https://hitelkalkulator.mnb.hu/>).

Kérjen részletes tájékoztatást a hitelezőtől a hitel minden lényeges feltételéről, beleértve a kamatozást, a díjakat és költségeket, a kamat- és díjfeltételek változtatásának lehetőségét, a teljes hiteldíj mutatót, a kalkulált törlesztőrészletet! Olvassa el figyelmesen a hitelszerződést és az annak részét képező általános szerződési feltételeket, az üzletszabályzatot és a hirdetőment! Forduljon ügyintézőhöz, ha egyes részek nem egyértelműek! Vegye igénybe díjmentesen az országos Pénzügyi Navigátor Tanácsadó Irodahálózat független szakértőinek segítségét! (<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/tanacsado-irodak>)



Jelen tájékoztatást azért kapja, mivel Ön hitelszerződés megkötése előtt áll, és a szerződéskötést követően a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott adatai a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR) kerülnek.

1. Mi az a KHR?

A KHR egy pénzügyi vállalkozás által kezelt hitelinformációs adatbázis, amely **hozzájárul a hitelt igénylők hitelképességének felméréséhez.**

A fenti célok megvalósítása érdekében a **pénzügyi szervezetek adatokat küldenek a szerződés megkötése után a KHR-be, valamint** az intézmények az Önnel való szerződés megkötése előtt információkat kérhetnek a KHR-ből hitelképességének megállapításához.

A KHR-ben **kizárólag a KHR törvényben meghatározott adatok tárolhatók** (pl.: adós és adóstárs azonosító adatai, a szerződés adatai, a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok, adósságrendezésre vonatkozó adatok), és az adatok **kizárólag a KHR törvényben meghatározott célokra használhatók fel.** Magyarországon jelenleg a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által folyamatosan felügyelt **BISZ Zrt.** rendelkezik a KHR működtetésére engedéllyel. A KHR-ben rögzített adatok **banktitoknak minősülnek**, és ennek megfelelő jogi védelem alatt állnak.

2. Hogyan döntenek el a hitelezők, hogy kaphatnak-e kölcsönt?

FONTOS TUDNIA, hogy

- a KHR-be került **adatok – a 3.2. pontban felsorolt esetek kivételével – csak az Ön előzetes hozzájárulásával adhatók át más pénzügyi szervezetnek.** Amennyiben nem adja meg hozzájárulását, ennek tényét is rögzítik a KHR-ben. A hozzájárulása, vagy annak megtagadása az Ön összes szerződésére kiterjed és **bármikor módosítható;**
- a szerződéskötést megelőzően az intézmény **köteles ismertetni Önnel a KHR-ből a hitelképességének megállapítása érdekében beszerzett adatokat,** valamint az adatokból a hitelképességére vonatkozóan levonható **következtetéseket.**

A pénzügyi szervezet csak abban az esetben fog Önnel szerződést kötni, ha Önt – a KHR-ben lévő információra is tekintettel – megfelelő adósnak ítélte.

3. Milyen adatokat tartalmazhat rólam a KHR?

FONTOS TUDNIA, hogy amikor a pénzügyi szervezet Önről adatot ad át a KHR részére, erről az átadást követő 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja. Kérésére a tájékoztatás elektronikus úton is teljesíthető. E kötelezettség nem vonatkozik a szerződése fennállása alatti rendszeres havi adatátadásra a fennálló tőketartozásokról.

3.1 Szerződéshez kapcsolódó adatátadás

3.1.1 Szerződéskötéshez kapcsolódó adatátadás

Ha Ön hitelt vesz fel, illetve egyéb, olyan szolgáltatást vesz igénybe (például pénzügyi lízingszerződést, hallgatói hitelszerződést, értékpapír kölcsönzésre vonatkozó szerződést köt), amelyre vonatkozó adatok a törvény alapján a KHR-ben kezelendők, az alábbi adattípusok kerülnek a szerződéskötést követően a KHR-be:

- az **Ön azonosító adatai** (név, születési név, születési idő és hely, anyja születési neve, személyi igazolvány szám, vagy egyéb azonosításra alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím)
- a **szerződésére vonatkozó adatok** (a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejártának, megszűnésének időpontja, az Ön ügyféli minősége (adós, adóstárs), a szerződés összege és devizaneme, a törlesztés módja, gyakorisága, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme).

Az ebben a pontban felsorolt adatokat a szerződés megszűnését követően 1 munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törlik a KHR-ből. Amennyiben **Ön írásban kéri, az adatai a szerződés megszűnését követő 5 évig még a KHR-ben maradhatnak.** Amennyiben meggondolná magát, e kérését bármikor visszavonhatja, melynek eredményeként a nyilvántartott adatokat **törlik.**

3.1.2 Szerződéshez kapcsolódó adatátadás

A fennálló hitelszerződéssel összefüggésben kétféle adatátadás lehetséges:

- rendszeres: havonta fennálló tőketartozásainak összege és pénzneme, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme;
- eseti: előtörlesztés esetén az előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege és pénzneme; a már korábban átadott referenciaadatok módosulása esetén a módosuló referenciaadatok.

¹ Ez a tájékoztató a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény 15. § (2) bekezdésében foglalt kötelezettséggel összhangban készült.

3.2 Egyes eseményekhez kapcsolódó adatátadás

3.2.1 Hiteltörlesztés elmulasztásának nyilvántartása

Amennyiben szerződéses kötelezettségének olyan módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és **meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbér összegét és az folyamatosan, 90 napon túl fennáll, a mulasztás adatai bekerülnek a KHR-be.**

FONTOS TUDNIA, hogy ebben az esetben **az adatátadás megtörténte előtt 30 nappal** az Önnel szerződéses viszonyban lévő pénzügyi szervezetnek **írásbeli** figyelmeztetést kell küldenie arról, hogy adatai be fognak kerülni a KHR-be, ha nem rendezi mulasztását. Amennyiben a tartozás nem kerül rendezésre, a pénzügyi szervezet átadja az adatokat a KHR-be, azonban **erről 5 munkanapon belüli írásbeli tájékoztatási kötelezettség** terheli.

A mulasztás adatai – amennyiben a tartozás nem szűnt meg – az átadástól számított **10 évig maradnak** a KHR-ben és ezen idő alatt felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához, az Ön hozzájárulása nélkül is. A tartozás teljesítése esetén a **teljesítéstől számított 1 évig** maradnak az adatok a KHR-ben.

3.2.2 Csalás miatt elutasított hitelkérelmek és kártyavisszaélések nyilvántartása

Bekerül a KHR-be,

- ha valaki a szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot ad meg és ez okirattal bizonyítható, vagy
- ha hamis vagy hamisított okirat használata miatt bíróság jogerős ítéletében bűncselekmény elkövetését állapítja meg, továbbá
- akivel szemben készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kapcsolatos visszaélés miatt a bíróság jogerős határozatában bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

A felsorolt esetekben az elutasításra és a csalásra vonatkozó adatok, továbbá a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok bekerülnek a KHR-be.

Ezen adatok az adatátadástól számított **5 évig** maradnak a KHR-ben, és ezen időszak alatt hozzájárulás nélkül is felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához.

4. Hogyan ismerhetem meg a KHR-ben rólam nyilvántartott adatokat?

Joga van az Önről nyilvántartott adatokat megismerni. Bármely KHR-hez csatlakozott pénzügyi szervezetnél tájékoztatást kérhet arról, hogy

- milyen adatok szerepelnek Önről a KHR-ben, illetve melyik intézmény adta át ezeket,
- ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezekhez az adatokhoz.

A tájékoztatásért **költségtérítés és egyéb díj nem számítható fel**. A kérelmének eredményéről szoros törvényi határidők alapján levélben, vagy kérése esetén elektronikus úton kap hivatalos tájékoztatást.

5. Mít tehetek, ha a nyilvántartott adatokkal nem értek egyet?

Amennyiben úgy gondolja, hogy az Önről nyilvántartott adat jogellenesen, nem megfelelően került a KHR-be, **úgy Ön kérheti annak helyesbítését vagy törlését**. A kifogását az adatot átadó pénzügyi szervezetnek, vagy a BISZ Zrt.-nek nyújthatja be. A kifogás vizsgálatának eredményéről legkésőbb 7 munkanapon belül, **írásban kap tájékoztatást**.

Amennyiben a KHR-be adatot szolgáltató pénzügyi szervezet az Ön kifogásának helyt ad, a helyesbítésre vagy törlésre legkésőbb 7 munkanapon belül kerül sor.

Amennyiben a kifogásáról kapott tájékoztatással nem elégedett, annak kézhezvételétől számított 30 napon belül a lakóhelye szerint illetékes járásbírószákhoz fordulhat. Személyes adataival kapcsolatban a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságot is megkeresheti, illetve fogyasztói beadványt nyújthat be az MNB-hez, ha megítélése szerint az adatot átadó intézmény nem a fentiekben ismertetett tájékoztatási szabályok szerint járt el.

6. Hol kaphatok további információt a KHR-rel kapcsolatban?

A KHR-rel kapcsolatos kérdésével forduljon bizalommal bármelyik pénzügyi szervezethez, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz. A témával kapcsolatban további információkat olvashat az MNB honlapján is:

<https://www.mnb.hu/letoltes/kozponti-hitelinformacios-rendszer.pdf>

Hasznos elérhetőségek:

- **A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatai:** BISZ Zrt. (székhely: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27., honlap: www.bisz.hu, telefon: (+36 1) 421-2505; (+36 70) 462-8505)
- **Felügyeleti hatóság:** Magyar Nemzeti Bank (telephely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6., honlap: www.mnb.hu, telefon: (+36 80) 203-776)
- **Adatvédelmi hatóság:** Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (székhely: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11., honlap: www.naih.hu, telefon: (+36 1) 391-1400)

Utóljára módosítva: 2023.03.11.

Bevezető rész: Főbb módosítások

A BNP Paribas Csoport, melynek tagja a Magyar Cetelem Zrt. fontosnak tartja az Ön, mint partnerünk személyes adatainak védelmét. Úgy módosítottuk az Adatkezelési Tájékoztatónk, hogy az alábbiak tekintetében az átláthatóbb legyen:

- az érintett a saját adatai tekintetében gyakorolhatja az érintetti jogait; ha más személy (pl.: adóstárs) nevében kíván élni ezen joggyakorlással, akkor azt érvényes meghatalmazás útján gyakorolhatja
- jogalpváltás történt a szerződés megkötése során automatizált döntéshozatal eredményeként adott személyre szabott ajánlat tekintetében..

Bevezetés

Rendkívül komolyan vesszük személyes adatainak védelmét; ennek megfelelően a BNP Paribas csoport határozott elveket fogadott el a [https://group.bnpparibas/uploads/file/bnpparibas_personal_data_privacy_charter.pdf] címen elérhető személyes adatvédelmi chartájában.

A Magyar Cetelem Zrt. (1062 Budapest, Teréz krt. 55-57., a továbbiakban: Bank), mint adatkezelő, felelős a tevékenységeihez kapcsolódó személyes adatok gyűjtéséért és kezeléséért.

A mi szolgáltatásunk az, hogy segítünk az ügyfeleinknek abban, hogy sikeresek legyenek napi banki tevékenységeik és a projektjeik során a mi finanszírozási, megtakarítási és biztosítási megoldásaink segítségével. Egy integrált banki-biztosítási csoport tagjaként a csoport különböző szervezeteivel együttműködve ügyfeleink számára banki és biztosítási szolgáltatásokat biztosítunk.

Ennek az Adatkezelési Tájékoztatónak az a célja, hogy elmagyarázza, hogyan kezeljük személyes adatait, és hogy Ön hogyan kontrolálhatja és kezelheti azokat.

1. VONATKOZIK-E ÖNRE A JELEN TÁJÉKOZTATÓ?

A jelen Adatkezelési Tájékoztató vonatkozik Önre, ha Ön („Ön”):

- ügyfelünk vagy szerződéses kapcsolatban áll velünk (például adósként és adóstársként);
- olyan személy, akit érdekelnek termékeink vagy szolgáltatásaink, amikor Ön megadja nekünk személyes adatait (fiókunkban, webhelyeinken és alkalmazásainkban, rendezvények vagy szponzorációs események során), hogy kapcsolatba léphessünk Önnel.
- elhalálozott ügyfelünk közeli hozzátartozója és az elhalálozott által felvett és még vissza nem fizetett kölcsönhöz kapcsolódóan a fennálló tartozás összegéről és összetételéről, az ezt alátámasztó adatokról - így különösen az elhalálozás napjáig teljesített befizetéseket tartalmazó, a tartozásra vonatkozó számszaki kimutatásról -, az esedékes havi törlesztőrészletről, azon számlaszámról, amelyre a törlesztőrészletet fizetni kell (hitelszámla száma), valamint a hátralévő futamidőről kér tájékoztatást és Ön az örökösök közeli hozzátartozója, így az Ön - írásbeli kérelmére - történhet adatszolgáltatás a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról történő tudomásszerzés napjáig

Amikor más személyekkel kapcsolatos személyes adatokat ad meg nekünk, kérjük, feltétlenül tájékoztassa őket személyes adatainak átadásáról, és kérje meg őket, hogy olvassák el ezt az Adatkezelési Tájékoztatót. Biztosítjuk afelől, hogy minden esetben, amikor módunkban áll, mi is így fogunk eljárni (pl. ha rendelkezünk az illető elérhetőségével).

2. HOGYAN KONTROLÁLHATJA AZT, HOGY HOGYAN KEZELJÜK AZ ÖN SZEMÉLYES ADATAIT?

Önnek olyan jogai vannak, amelyek lehetővé teszik, hogy valódi ellenőrzést gyakoroljon személyes adatai és azok kezelése felett.

Ha élni szeretne saját adatai vonatkozásában az alább felsorolt jogokkal, kérjük, küldjön egy kérelmet levélben a következő címre [1062 Budapest, Teréz körút 55-57.] vagy weboldalunkra¹, szükség esetén személyi igazolványának elektronikusan beolvasott (szkennelt) másolatát példányával. Amennyiben Ön nem a saját adatai vonatkozásában kíván élni az alább felsorolt jogokkal, úgy rendelkeznie kell az érintett személy (pl.: adóstárs) érvényes meghatalmazásával. Érvényes meghatalmazás hiányában – a

személyes adatok és banktitok védelme érdekében - nem áll módunkban kérelmét teljesíteni.

Ha kérdése merülne fel a jelen adatkezelési tájékoztató szerinti adatkezelésekkel kapcsolatban, kérjük, lépjen kapcsolatba adatvédelmi tisztviselőnkkel a következő címen [adatvedelmi_tisztviselo@cetelem.hu].

2.1. Kérhet hozzáférést személyes adataihoz

Bizonyos adatokat közvetlenül elérhet a netbankos ügyfélfiókjából. Ha tájékoztatást szeretne kapni az általunk kezelt személyes adatairól, eljuttatjuk Önnel a kért személyes adatokkal vagy legalább azok kategóriájával, valamint az azok kezelésével kapcsolatos információkat. A hozzáférési jogot jogszabály korlátozhatja. Ilyen korlátozás, amikor a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemre vonatkozó szabályozás megtiltja számunkra, hogy közvetlen hozzáférést biztosítsunk Önnel az e célból kezelt személyes adataihoz. Ebben az esetben a hozzáférési jogát a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság útján kell gyakorolnia, amely kéri fogja tőlünk az adatokat.

2.2. Kérheti személyes adatainak helyesbítését

Ha úgy véli, hogy személyes adatai pontatlanok vagy hiányosak, kérheti az ilyen személyes adatok megfelelő módosítását vagy kiegészítését. Bizonyos esetekben szükség lehet, a kérelem megalapozottságát alátámasztó dokumentumokra.

2.3. Kérheti személyes adatainak törlését

Kérheti személyes adatainak törlését a törvény által megengedett mértékben. Ön kérheti a személyes adatok törlését az alábbi esetekben:

- a) az adatkezelés célja már nem áll fenn;
- b) ha az adatkezelés jogalapja az Ön hozzájárulása volt, amelyet visszavont, és az adatkezelésnek nincs más jogalapja;
- c) tiltakozik az adatkezelés ellen, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre; vagy közvetlen üzletszerzési célú adatkezelés ellen tiltakozik;
- d) a személyes adatokat jogellenesen kezelték;
- e) a törlés a Bankunkra vonatkozó jogszabály miatt szükséges;
- f) a személyes adatok gyűjtésére az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások kínálásával kapcsolatosan került sor.

Az „elfeledtetéshez” való jog: Ha az Ön személyes adatai már továbbításra kerültek, és az előző bekezdés értelmében azt törölni vagyunk kötelesek, akkor jogosult arra, hogy tájékoztassuk az érintett adatkezelőket és adatfeldolgozókat, hogy Ön kérelmezte a szóban forgó személyes adatok másolatának törlését.

2.4. Ön tiltakozhat személyes adatai jogos érdekek alapján történő kezelése ellen

Ha nem ért egyet egy jogos érdeken alapuló adatkezeléssel, akkor az Ön helyzetére vonatkozó okokból kifogást emelhet ellene, ha pontosan tájékoztat minket a kifogásolt adatkezelésről és a kifogás okairól. Felhagyunk az Ön személyes adatainak kezelésével, kivéve, ha erre nyomós, jogos okunk van, vagy ha ez jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez szükséges.

2.5. Ön tiltakozhat személyes adatainak kereskedelmi célú kezelése ellen

Önnek bármikor joga van tiltakozni személyes adatai kereskedelmi célokból történő kezelése ellen, ideértve a profilalkotást is, amennyiben az ilyen adatkezeléshez kapcsolódik.

2.6. Kérheti személyes adatai kezelésének korlátozását

Ha megkérdőjelezi az általunk használt személyes adatok pontosságát, vagy kifogásolja személyes adatainak kezelését, akkor ellenőrizzük, illetve kilvizsgáljuk kérelmét. Kérheti, hogy korlátozzuk személyes adatainak kezelését, amíg felülvizsgáljuk kérelmét.

2.7. Az automatizált döntéshozattal kapcsolatos jogai

Önnek joga van ahhoz, hogy ne legyen olyan, kizárólag profilalkotáson alapuló vagy egyéb módon automatizált döntéshozatalon alapuló döntés alanya, amely joghatással van Önre vagy jelentős mértékben érinti Önt. Automatizálhatjuk azonban az adott döntést, ha ez a velünk való szerződés megkötéséhez vagy teljesítéséhez szükséges és a jogszabály lehetővé teszi vagy Ön ahhoz hozzájárul.

Önnek bármely esetben joga van megtámadni a döntést, kifejezni véleményét és kérni, hogy egy illetékes személy felülvizsgálja a döntést.

2.8. Visszavonhatja hozzájárulását

A hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét. Ha beleegyezését adta személyes adatainak kezeléséhez, ezt a hozzájárulását bármikor visszavonhatja.

2.9. Kérheti személyes adatai egy részének hordozhatóságát

Kérheti a rendelkezésünkre bocsátott személyes adatok másolatát tagolt, széles körben használt és géppel olvasható formátumban. Ahol technikailag megvalósítható, kérheti, hogy továbbítsuk ezt a másolatot egy harmadik félnek.

2.10. Panasz benyújtása

A fent említett jogok mellett panaszt nyújthat be az illetékes felügyeleti hatósághoz. Ha Ön a Banknak a fent leírt jogainak gyakorlásával

¹ [<https://www.cetelem.hu/kapcsolat>]

kapcsolatosan hozott döntésével nem ért egyet, illetve ha a Bank a törvényben előírt határidőt elmulasztja, akkor Ön – a döntés közlésétől, illetve a határidő utolsó napjától számított 30 napon belül – bírósághoz fordulhat. A per elbírálása a megyei törvényszék (a fővárosban a Fővárosi Törvényszék) hatáskörébe tartozik. A per az Ön választása szerint a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti megyei törvényszék előtt is megindítható. Továbbá lehetősége van az adatvédelmi hatóság eljárását kezdeményezni (Nemzeti Adatvédelmi és Információs szabadság Hatóság, 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11., postacím: 1363 Budapest, Pf.: 9. email: ugyfelszolgalat@naih.hu).

Javasoljuk, hogy hatósági, bírósági eljárás kezdeményezése előtt eljen a Banknál benyújtható tiltakozás, panasz lehetőségével.

Amennyiben további kérdése van az Ön személyes adatainak felhasználásával kapcsolatban, kérjük, forduljon adatvédelmi tisztviselőnkhez az adatvedelmi_tisztviselo@cetelem.hu e-mail címen, aki megvizsgálja kérdését.

A Bank elérhetőségei:

- postai cím: 1062 Budapest, Teréz körút 55-57.
- elektronikus elérhetősége (e-mail cím): <https://www.cetelem.hu/kapcsolat>
- honlap címe: www.cetelem.hu
- telefon: (1) 458 6070

3. MIÉRT ÉS MILYEN JOGI ALAPON HASZNÁLJUK SZEMÉLYES ADATAIT?

Ebben a részben elmagyarázzuk, miért kezeljük személyes adatait, és az adatkezelések jogalapját.

3.1. Személyes adatait különböző szabályozói kötelezettségeink teljesítése érdekében kezeljük

Személyes adatait szükség esetén kezeljük annak érdekében, hogy betarthassuk a ránk vonatkozó előírásokat, beleértve a banki és pénzügyi szabályokat.

3.1.1. Az Ön személyes adatait a következőkre használjuk:

- o figyelemmel követünk műveleteket és tranzakciókat, hogy azonosítsuk azokat, melyek eltérnek a megszokott mintáktól/rutintól (pl. nagy összegben pénzt vesz fel egy olyan országban, ahol nem lakik);
- o figyelemmel kísérjük tranzakcióit a csalások kezelése, megelőzése és felderítése érdekében
- o kezeljük és jelentést teszünk azokról a kockázatokról (pénzügyi kockázat, hitelkockázat, megfelelőségi, hírnévvel kapcsolatos, vagy nemteljesítési kockázat stb.), melyek minket és/vagy a BNP Paribas Csoportot érinthetik a tevékenysége vonatkozásában;
- o felderítjük és kezeljük a gyanús megbízásokat és tranzakciókat;
- o segítjük az adócsalás elleni küzdelmet, és teljesítjük az adóellenőrzési és bejelentési kötelezettségeket;
- o számviteli célból rögzítjük a tranzakciókat;
- o megelőzzük, felderítjük és jelentjük a vállalati társadalmi felelősséggel és fenntartható fejlődéssel kapcsolatos kockázatokat;
- o felderítjük és megelőzzük a csalást;
- o betartjuk az elektronikus aláírási tanúsítványt kibocsátó bizalmi szolgáltatókra vonatkozó rendelkezéseket
- o műveletekkel, tranzakciókkal vagy megbízásokkal kapcsolatos adatokat továbbítunk és jelentünk, vagy ezekkel kapcsolatban válaszolunk a megfelelő engedéllyel rendelkező helyi vagy külföldi pénzügyi, adóügyi, közgazdasági, bünyügyi vagy igazságügyi hatóság, választottbírói vagy közvetítői testület, bűnüldöző szerv, állami ügynökség vagy közjogi szerv hivatalos kérésére.

3.1.2. Személyes adatait a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem céljából is kezeljük

Egy bankcsoport részeként központilag menedzselte, hatékony pénzmosás- és terrorizmus finanszírozás elleni rendszerrel (AML/TF) kell rendelkezniük, továbbá rendszereink révén képesnek kell lenniük érvényt szerezni a helyi, európai és nemzetközi szankciós előírásoknak.

Ebben az összefüggésben közös adatkezelők vagyunk a BNP Paribas SA -val, a BNP Paribas Csoport anyavállalatával.

A jogi kötelezettségek teljesítése érdekében végzett adatkezelési tevékenységeket a [\[kezelt-adatok-jogalapok-kezelesiido.pdf \(cetelem.hu\)\]](#) tájékoztató részletezi.

3.2. Személyes adatait olyan szerződés teljesítése érdekében dolgozzuk fel és kezeljük, amelyben Ön szerződő fél, vagy az Ön kérésére történő szerződéskötés előtti intézkedések keretében van rá szükség

Személyes adatait akkor kezeljük, ha szerződés megkötésére vagy teljesítésére van szükség:

- meghatározzuk az Ön hitelkockázati minősítését és visszafizetési képességét;
- abból a célból, hogy a legjobb ajánlatot adhassuk Önnek, automatizált elemzés segítségével felmérjük (pl. a hitelkockázati minősítése alapján), hogy milyen feltételekkel (többek között áron) ajánlhatunk Önnek egy terméket vagy szolgáltatást ;
- a vonatkozó szerződés alapján termékeket és szolgáltatásokat biztosítunk Önnek;
- fennálló tartozások kezelése (fizetetlen tartozásokkal rendelkező ügyfelek azonosítása);
- segítünk Önnek és válaszolunk a kéréseire;
- biztosítjuk a hagyatékával való elszámolást.

3.3. Az Ön személyes adatait jogos érdekünk vagy egy harmadik fél jogos érdekének kielégítése érdekében kezeljük

Ha az adatkezelést jogos érdekre alapozzuk, akkor ezt az érdeket az Ön érdekeivel vagy alapvető jogaival és szabadságaival összemérjük, hogy biztosítsuk a köztük lévő méltányos egyensúlyt. Ha további információra van szüksége a jogos érdek alapján folyó adatkezelésről, kérjük, lépjen velünk kapcsolatba a 2.10. pontban "HOGYAN LÉPJEN VELÜNK KAPCSOLATBA?" megadott elérhetőségeken.

3.3.1. Az Üzletmenet során személyes adatait a következőkre használjuk:

- kezeljük azokat a kockázatokat, amelyeknek ki vagyunk téve:
- megőrizzük a műveletek vagy tranzakciók igazolását, beleértve az elektronikus bizonyítékokat is;
- nyomon követjük tranzakcióit a csalás kezelése, megelőzése és felderítése érdekében;
- végrehajtjuk a tartozások behajtását;
- peres ügyekben jogi igényeket és védekezéseket érvényesítünk;
- egyedi statisztikai modelleket dolgozunk ki hitelképességének meghatározása érdekében.
- fokozzuk a kiberbiztonságot, platformjaink és webhelyeink kezelésének szintjét, valamint az üzletmenet folytonosság biztosítását.
- elektronikus kamerás megfigyelést használunk a személyi sérülések, valamint az anyagi kár megelőzése érdekében.
- a működési folyamataink és ügyfélszolgálataink automatizálásának és hatékonyságának javítása (pl. panaszok automatikus előterjesztése, kéréseinek nyomon követése és elégedettségének javítása az Önrel folytatott interakciók során gyűjtött személyes adatok, például telefonfelvételek, e-mailek vagy online beszélgetések (chat) alapján).
- pénzügyi műveletek végrehajtása, például adósságállomány -értékesítés, értékpapírosítás, a BNP Paribas csoport finanszírozása vagy refinanszírozása.
- statisztikai vizsgálatok végzése, és előrejelző és leíró modellek kidolgozása a következőkre:
- kereskedelmi cél: az Ön igényeinek leginkább megfelelő termékek és szolgáltatások azonosítása, új ajánlatok létrehozása vagy új trendek azonosítása ügyfeleink körében, kereskedelmi politikánk kidolgozása, figyelembe véve ügyfeleink preferenciáit
- biztonsági cél: a lehetséges események megelőzése és a biztonságirányítás javítása;
- megfelelési cél (pl. pénzmosás elleni küzdelem és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem) és kockázatkezelés.
- csalás elleni célokra
- versenyek, promóciós műveletek szervezése, vélemény- és ügyfél -elégedettségi felmérések készítése
- Munkatársaink képzése a telefonos ügyfélszolgálati hívások rögzítésével;
- Olyan telefonhívások rögzítése esetében, amelyekre nem kötelez minket jogszabály, de későbbi félreértések elkerülése, jogvitákban való felhasználás céljából szükségesek.

3.3.2. Elemezzük személyes adatait, hogy standard profilt készítsünk termékeink és ajánlataink személyre szabásához

Az ön ügyfélélménye és az elégedettsége fokozása érdekében meg kell határozni, hogy melyik ügyfélcsoporthoz tartozik. Ebből a célból standard profilt készítünk a releváns adatokból, amelyeket az alábbi információk közül választunk ki:

- amit közvetlenül közölt velünk az Önnel folytatott interakcióink során, vagy amikor igénybe vesz egy terméket vagy szolgáltatást;
- termékeink vagy szolgáltatásaink, használatának eredményeként, beleértve a számlák egyenlegét, a rendszeres vagy atipikus mozgásokat, a kártya külföldi használatát, valamint a tranzakciós adatok automatikus kategorizálását (pl. költségei és bevételei kategóriák szerint, amint az az ügyfélfelületén látható);
- a különböző csatornáink használatából: webhelyekből és alkalmazásokból; Hacsak nem tiltakozik, akkor ezt a testreszabást a standard profilalkotás alapján hajtjuk végre.

3.4. Személyes adatait akkor kezeljük, ha ehhez hozzájárult

A személyes adatok bizonyos kezeléséhez konkrét információkat adunk, és beleegyezését kérjük, mint például:

- Amennyiben a fenti célok automatizált döntéshozatalhoz, illetve profilozáshoz vezetnek, úgy az jogi hatásokat vált ki vagy jelentős mértékben érinti az Ön helyzetét. Ezen a ponton külön tájékoztatjuk Önt az érintett logikáról, valamint az ilyen adatkezelés jelentőségéről és előrelátható következményeiről; például az Ön hozzájárulása szükséges ahhoz, hogy személyes adatait, hitelszerződésére, illetve megtakarítására vonatkozó adatait, hitelhasználatára továbbá vásárlási tranzakciói részletes adatait elemezve személyre szóló ajánlatainkról, termékeinkről és szolgáltatásainkról értesítsük. Amennyiben nem járul hozzá ehhez, nem fogunk tudni személyre szóló kereskedelmi ajánlatokat küldeni Önnek.
- Az Ön hozzájárulása szükséges a KHR adatok adott szerződés megszűnését követő további kezeléséhez, illetve ahhoz, hogy partnervállalatainknak abból a célból adjuk át adatait, hogy azok saját termékeikről és szolgáltatásairól szóló személyes üzeneteket és ajánlatokat küldhessenek Önnek;
- „pozitív” KHR-lekérdezések engedélyezéséhez. Ennek elutasítása esetén nem tudjuk lefolytatni a szükséges hitelbírálatot, így hitelt adni Önnek.
- Cégünk és más BNP Paribas vállalatok ajánlatainak az Ön részére történő személyre szabása céljából az alábbiak segítségével:
- banki, pénzügyi vagy biztosítási termékeink vagy szolgáltatásaink minőségének javítása;
- olyan termékek vagy szolgáltatások hirdetése, amelyek megfelelnek az Ön általunk ismert profiljának.
Ez az alábbi módszerekkel érhető el:
 - ügyfeleink és a szolgáltatásaink iránt érdeklődő személyek szegmentálása;
 - az Ön szokásainak és preferenciáinak elemzése a különböző csatornákon (fióklátogatások, e-mailek vagy üzenetek, honlapunk felkeresése stb.);
 - az Ön adatainak más BNP Paribas vállalatokkal történő megosztása, főként abban az esetben, ha Ön ennek a másik vállalatnak az ügyfele vagy érdeklődik ezen vállalat szolgáltatásai iránt;
 - az Ön által már birtokolt vagy használt termékeknek vagy szolgáltatásoknak az összeillesztése azokkal az egyéb adatokkal, amelyek Önnel kapcsolatosan a birtokunkban vannak (pl. megállapíthatjuk, hogy Önnek vannak gyerekei, de még nem rendelkezik családvédelmi biztosítással); és
- ha további eljárást kell lefolytatnunk a 3. ponttól eltérő célok érdekében, értesíteni fogjuk Önt, és szükség esetén kérjük az Ön hozzájárulását.

Különösen az alábbiakhoz kérjük a hozzájárulását:

- ajánlataink és termékeink vagy szolgáltatásaink testreszabása a kifinomultabb profilkészítés alapján, hogy előre jelezzék az Ön igényeit és viselkedését;
- webhasználatával kapcsolatos adatainak (cookie-k) felhasználása kereskedelmi célokra vagy a profil jobb megismerésére.

Természetesen bármikor visszavonhatja hozzájárulását.

4. MILYEN TÍPUSÚ SZEMÉLYES ADATOKAT GYŰJTÜNK?

Önről személyes adatokat gyűjtünk és kezeljük azokat, azaz minden olyan információt, amely azonosítja vagy lehetővé teszi az Ön azonosítását.

Többek között attól függően, hogy milyen típusú termékeket vagy szolgáltatásokat nyújtunk Önnek, és milyen interakciókat folytatunk Önnel, különböző típusú személyes adatokat gyűjtünk Önről, ideértve:

- **Azonosító adatok:** pl. Teljes név, nem, születési hely és idő, állampolgárság, személyazonosító igazolvány száma, útlevél száma, vezetői engedély száma, jármű nyilvántartási száma, fénykép, aláírás);
- **Elérhetőségek:** (magán vagy hivatali) postacím, e-mail cím, telefonszám;
- **Pénzügyi és családi helyzetével kapcsolatos információk:** pl. Családi állapot, házassági/családjogi jogi információk, gyermekek száma és életkora, gyermekek tanulmánya vagy foglalkoztatása, háztartás összetétele, gyermekek, szülők vagy házastárs halálának dátuma, az Ön tulajdonában lévő ingatlan: lakás vagy ház;
- **Élete mérföldkövei:** pl. Némrégiben megnősült, elvált, élettársi kapcsolatba lépett vagy szült;
- **Gazdasági, pénzügyi és adózási információk:** pl. Adóazonosító, adózási státusz, lakóhely szerinti ország, fizetés és egyéb jövedelem, vagyona értéke;
- **Oktatási és foglalkoztatási információk:** például az iskolai végzettség, a foglalkoztatás, a munkáltató neve és díjazása;
- **Az Ön birtokában lévő termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos banki és pénzügyi információk:** pl. számlaadatok, tulajdonban lévő és használt termékek és szolgáltatások (hitel, biztosítás, megtakarítások), hitelkártya száma, pénzáttutalások, hiteltörténet, fizetési események;
- **Tranzakciós adatok:** számlamozgások és egyenlegek, tranzakciók, beleértve a kedvezményezett adatait, például teljes neveket, címeket és elérhetőségeket, valamint a banki tranzakciók részleteit, a tranzakció összegét, dátumát, idejét és típusát (hitelkártya, átutalás, csekk, beszedési megbízás) ;
- **Termékeink és szolgáltatásaink használatával kapcsolatos szokásaival és preferenciáival kapcsolatos adatok;**
- **Az Önnel folytatott interakcióink során összegyűjtött adatok:** pl. Megjegyzései, javaslatai, igényei, amelyeket Önnel folytatott személyes cseréink során gyűjtöttek össze az ügynökségeinkben (jelentések) és online telefonos kommunikáció során (beszélgetés), e-mailben, chaten, chatboton, közösségi oldalainkon folytatott eszmecsereket és a legújabb panaszait. Az Ön kapcsolati és nyomon követési adatai, például cookie-k és nyomkövetők nem hirdetési vagy elemzési célokra webhelyeinken, online szolgáltatásainkban, alkalmazásainkban, közösségi oldalainkon;
- **Elektronikus megfigyelőrendszerből (beleértve a CCTV - t) és a földrajzi helymeghatározásból összegyűjtött adatok:** például biztonsági okokból a készpénzfelvételek vagy kifizetések helyének megjelenítése, vagy a legközelebbi fióktelep vagy szolgáltató helyének azonosítása;
- **Adatok az eszközeiről (mobiltelefon, számítógép, táblagép, stb.):** IP -cím, műszaki adatok és egyedi azonosító adatok;
- **Személyre szabott bejelentkezési adatok vagy biztonsági funkciók, amelyekkel a BNP Paribas webhelyéhez és alkalmazásaihoz kapcsolódhat.**

Gyűjthetünk érzékeny adatokat, például egészségügyi adatokat, biometrikus adatokat vagy bűncselekményekhez kapcsolódó adatokat, az adatvédelmi előírásokban meghatározott szigorú feltételek betartása mellett.

5. KITŐL GYŰJTÜNK SZEMÉLYES ADATOKAT?

Személyes adatokat közvetlenül Öntől gyűjtünk; azonban más forrásokból is gyűjthetünk személyes adatokat.

Bizonyos esetekben nyilvános forrásokból gyűjtünk adatokat:

- hivatalos hatóságok vagy harmadik felek által rendelkezésre bocsátott kiadványok/adatbázisok (a pénzügyi szektor felügyeleti hatóságai által kezelt adatbázisok);
- nyilvános információk, például a sajtóban közzétett információk.

Személyes adatokat is gyűjtünk harmadik felektől:

- a BNP Paribas Group más szervezeteitől;
- ügyfeleinktől (magánszemélyek);
- üzleti partnereinktől;
- a fizetéskezdeményezés szolgáltatóitól és a számla aggregátoroktól (a számlainformációs szolgáltatói);
- harmadik felektől, például hitelreferencia -ügynökségektől és csalásmegelőző ügynökségektől;
- adatvendoroktól, akik felelősek annak biztosításáért, hogy törvényes módon gyűjtsék össze a releváns információkat.

6. KIVEL OSZTJUK MEG SZEMÉLYES ADATAIT, ÉS MIÉRT?

a. A BNP Paribas Group szervezeteivel

A BNP Paribas csoport tagjaként szorosan együttműködünk a csoport többi vállalatával világszerte. Ezért személyes adatai szükség esetén megoszthatók a BNP Paribas Group szervezetei között:

- eleget teszünk a fent leírt különféle jogi és szabályozási kötelezettségeinknek; (amennyiben az adatátadás célja, hogy Ön a csoport termékeinek és szolgáltatásainak teljes köréből részesülhessen, úgy ez az Ön hozzájárulása alapján történik);
- teljesítjük jogos érdekeinket, amelyek:
 - család kezelése, megelőzése, felderítése; statisztikai tanulmányok készítése, és előrejelző és leíró modellek kidolgozása üzleti, biztonsági, megfelelési, kockázatkezelési és csalásellenes célokra;
 - a Csoport más jogalanyai által birtokolt, Önnel kapcsolatos bizonyos adatok megbízhatóságának fokozása
 - hozzáférés kínálása a Csoport minden olyan termékéhez és szolgáltatásához, amelyek a legjobban megfelelnek az Ön igényeinek és kívánságainak;
 - a termékek és szolgáltatások tartalmának és árainak személyre szabása;
 - Finanszírozásunk és refinanszírozásunk jogos érdeket is képez, ami azt jelenti, hogy az Ön személyes adatait megoszthatjuk a BNP Paribas Group azon szervezeteivel, amelyek refinanszírozást biztosítanak.

b. A BNP Paribas Groupon kívüli címzettekkel és adatfeldolgozókkal

A jelen Adatkezelési Tájékoztatóban leírt célok egy része teljesítése érdekében szükség esetén megoszthatjuk személyes adatait a következőkkel:

- adatfeldolgozók, akik a nevünkben szolgáltatásokat végeznek (pl. Informatikai szolgáltatások, logisztika, nyomtatási szolgáltatások, távközlés, adósságbehajtás, tanácsadás, forgalmazás és marketing); a Hpt. szerint kiszervezett tevékenységet végző vállalkozásokkal. A körük változhat, listájukat megtalálja a www.cetelem.hu/adatvedelem oldalon a „Kiszervezett tevékenységek listája” nevű dokumentumban (ezen cégek között is találhatóak a BNP Csoportba tartozó vállalatok).
- személyes adatait a tevékenységük ellátásával kapcsolatban megismerhetik közvetítők (ügynökök), és a Bank megbízásából eljáró követeléskezelők is. A követeléskezeléssel, különös tekintettel az annak során megvalósuló, nyilvános forrásokból történő adatbeszerzésre vonatkozóan további információkat talál a www.cetelem.hu/adatvedelem oldalon elérhető, a követeléskezelésre vonatkozó kiegészítő tájékoztatóban. Erre azért van szükség, hogy lehetővé tegyünk Önnek a szolgáltatások és termékek biztosítását, vagy szerződéses kötelezettségeink vagy tranzakciónk végrehajtását (pl. bankok, levelező bankok, letétkezelők, értékpapírok kibocsátói, kifizető ügynökök, csereplatformok, biztosítótársaságok, fizetési rendszerüzemeltetők, kibocsátók vagy fizetőkártya -követítők, kölcsönös garanciaállalkozások vagy pénzügyi garanciaintézetek);
- bíróságok, állami szervek; amennyiben megkereséssel élnek a Bankunk felé; továbbá felügyeleti hatóságok (pl. Magyar Nemzeti Bank, Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság, Egyenlő Bánásmód Hatóság, Gazdasági Versenyhivatal) részére adatszolgáltatással, illetve ellenőrzési jogainak gyakorlásával kapcsolatban. Minden ilyen esetben csak a jogszabályok által megengedett adatkör kerül átadásra.
- a BISZ Zrt. számára, amely a KHR-t működtető vállalkozás, egy hitelszerződés késedelmes teljesítése esetén jogszabályi rendelkezések alapján, az Ön hozzájárulása nélkül is sor kerül adattovábbításra, viszont ettől eltérő esetben csak az Ön hozzájárulásával. A Magyar Nemzeti Bank KHR-ről szóló tájékoztatóját megtekintheti a következő oldalakon: https://www.cetelem.hu/segedlet/dokumentumok_„általános”_„fül”_alatt_talalhato, vagy a www.cetelem.hu/adatvedelem oldalon található

„Tájékoztató magánszemélyek részére a központi hitelinformációs rendszerről”

- helyi vagy külföldi pénzügyi, adó-, közigazgatási, büntető- vagy igazságügyi hatóságok, választottbírók vagy mediátorok, állami hatóságok vagy intézmények, akikhez mi vagy a BNP Paribas Csoport bármely tagja, az alábbiak szerint kötelesek adatot továbbítani:
 - a vonatkozó felhívások esetén;
 - védekezésünk, fellépésünk vagy eljárásunk érvényesítése esetén;
 - a ránk vagy a BNP Paribas Csoport bármely tagjára vonatkozó, illetékes hatóság által kiadott rendeletnek vagy ajánlásnak való megfelelés érdekében;
- harmadik fél fizetési szolgáltató (bankszámlájára vonatkozó információk) a fizetés kezdeményezése vagy a számlainformációs szolgáltatás nyújtása céljából, ha Ön hozzájárult személyes adatainak ezen harmadik félnek történő továbbításához;
- bizonyos szabályozott szakmák, például ügyvédek, közjegyzők vagy könyvvizsgálók, amikor adott körülmények között szükség van rájuk (peres eljárás, könyvvizsgálat stb.), Valamint biztosítóink vagy a BNP Paribas Csoport vállalatainak vagy vállalkozásainak tényleges vagy javasolt vevője.

7. A SZEMÉLYES ADATOK NEMZETKÖZI TOVÁBBÍTÁSA

Sor kerülhet a személyes adatainak az Európai Gazdasági Térségből (EGT), EGT-n kívüli országba irányuló nemzetközi adattovábbítására. Ha az Európai Bizottság elismerte, hogy egy adott EGT-n kívüli ország megfelelő szintű adatvédelmet nyújt, az Ön személyes adatai ezen az alapon továbbíthatók az utóbbi országba.

Azon EGT-n kívüli országokba történő transzferek esetében, ahol az Európai Bizottság nem ismerte el a védelem megfelelő szintjét, vagy az adott helyzetre alkalmazandó eltérésre támaszkodunk (pl. Ha az átruházás szükséges az Önnel kötött szerződés teljesítéséhez, (például nemzetközi fizetéseket) vagy a személyes adatok védelmének biztosítása érdekében az alábbi biztosítékok egyikét kell végrehajtani:

- Az Európai Bizottság által jóváhagyott általános szerződési feltételek;
- Kötelező erejű vállalati szabályok.

Ha másolatot szeretne szerezni ezekről a biztosítékokról, vagy tudomást szerezni arról, hogy hol állnak rendelkezésre, írásos kérelmet küldhet a 2.10. pontban leírtak szerint.

8. Mennyi ideig őrizzük a személyes adatait?

Az Ön személyes adatait a vonatkozó törvények és rendelkezések által előírt ideig, illetve a belső működési követelményeinknek megfelelő ideig őrizzük (például megfelelő számlavezetés, az ügyfelekkel való könnyebb kapcsolattartás, valamint a jogi igényeknek vagy szabályozói elvárásoknak való megfelelés érdekében). Az ügyfelek legtöbb adatát a szerződéses kapcsolat időtartama alatt és a szerződéses kapcsolat végét követő korlátozott ideig (legfeljebb 8 évig) tároljuk. Az elutasított hitelkérelmek, illetve a kérelmező általi visszalépés esetén potenciális ügyfelek esetében az érintett személyes adatokat azok bankunkba történő beérkezéséig számított 5 évig őrizzük.

További információ a megőrzési időszakokról [kezelt-adatok-jogalapok-kezelesido.pdf (cetelem.hu)].

9. HOGYAN KÖVETHETŐEK EZEN ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ MÓDOSÍTÁSAI

Egy olyan világban, ahol a technológiák folyamatosan fejlődnek, rendszeresen felülvizsgáljuk a jelen Adatvédelmi Tájékoztatót, és szükség szerint frissítjük azt.

Megkérjük Önt, hogy tekintse át online a dokumentum legújabb verzióját, és minden lényeges módosításról tájékoztatjuk Önt honlapunkon vagy hivatalos kommunikációs csatornáinkon keresztül.

Függelék 1

Személyes adatok feldolgozása a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem érdekében

Egy bankcsoport részeként központilag menedzselte, hatékony pénzmosás- és terrorizmus finanszírozás elleni rendszerrel (AML/TF) kell rendelkezniük, továbbá rendszereink révén képesnek kell lenniük érvényt szerezni a helyi, európai és nemzetközi szankciók előírásainak. (azaz minden gazdasági vagy kereskedelmi szankciót, illetve a kapcsolódó jogszabályokat, korlátozó intézkedéseket, embargókat és vagyoni eszközök befagyasztásával járó intézkedéseket, amelyeket a Francia Köztársaság, az Európai Unió, az Egyesült Államok Külföldi Vagyonellenőrzési Kincstári Hivatala (*U.S. Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control*), valamint azon országok illetékes hatóságai hoznak, szabnak ki vagy hajtanak végre, ahol a BNP Paribas Csoport jelen van.)

Ebben az összefüggésben a BNP Paribas SA-val, a BNP Paribas Csoport anyavállalatával együtt közös adatkezelőként járunk el (ezen függelékben használt "mi" alatt a BNP Paribas SA is értendő).

Annak érdekében, hogy eleget tegyünk az AML/CFT kötelezettségeknek és a nemzetközi szankciók alkalmazásának megfelelően, az alábbiakban felsorolt adatkezelési műveleteket végezzük:

- "Know Your Customer" (KYC) program, amit az ügyfeleink személyazonosságának megállapítására, megerősítésére és naprakészre tartására terveztünk, ideértve, ahol lehetséges a tényleges tulajdonosokat és mindazokat, akik az ügyfél nevében járnak el;
- Fokozott ügyfél-átvilágítás, a magas kockázatú ügyfelek, a kiemelt közszereplők esetében (a kiemelt közszereplők a vonatkozó szabályozásban meghatározott személyek, akik fontos közfeladatot látnak el és politikai, bírói vagy közigazgatásbeli pozíciójuk által fokozottabban kitétek az ilyen jellegű kockázatoknak), valamint más, magas kockázatú helyzetek esetében;
- Írásbeli szabályzatok, eljárások és kontrollok, amelyek annak biztosítására irányulnak, hogy a Bank ne létesítsen vagy tartson fenn kapcsolatot fiktív bankokkal;
- A kockázatok és a gazdasági helyzet belső értékelésén alapuló szabályzat annak a biztosítása céljából, hogy ne kerüljön sor olyan adatkezelésre, illetve – pénznemtől függetlenül – üzleti vagy más tevékenységre, amely:
 - o a Francia Köztársaság, az Európai Unió, az Egyesült Államok, az Egyesült Nemzetek Szervezete által kivetett szankciók hatálya vagy bizonyos esetekben amennyiben a Csoport jelen van az adott országban más helyi szankciók alá tartozó bármely magánszemély vagy szervezet részére, nevében, vagy javára történik;
 - o közvetlenül vagy közvetve szankcionált területeket érint, beleértve a Krímet/Szevasztopolt, Ukrajna donyecki vagy luhanszki régióját, Kubát, Iránt, Észak-Koreát vagy Szíriát;
 - o olyan pénzügyi intézményeket vagy területeket érint, amelyek terrorista szervezetekhez köthetők vagy azok ellenőrzése alatt állhatnak, és amelyeket Franciaország, az Európai Unió, az Egyesült Államok és az Egyesült Nemzetek Szervezetének illetékes hatóságai ilyenként ismernek el.
- Az ügyféladatbázis monitorozása és a tranzakciók szűrése a vonatkozó jogszabályoknak való megfelelés biztosítása érdekében;
- Olyan rendszerek és eljárások, amelyeket gyanús tevékenységek felderítésére és azok illetékes hatóságok számára történő bejelentésére terveztünk;
- Olyan megfelelőségi program, amelyet a vesztegetés, a korrupció és a befolyással üzérkedés megelőzésére és felderítésére terveztünk a francia "Sapin II" törvény, az Egyesült Államok FCPA (Foreign Corrupt Practices Act) és az Egyesült Királyság vesztegetésről szóló törvénye (Bribery Act) alapján.

Ebben az összefüggésben felhasználunk:

- o olyan külső szolgáltatók által nyújtott szolgáltatásokat, amelyek frissített Kiemelt Közszereplő-listákat vezetnek, mint például a Dow Jones Factiva (amelyet a Dow Jones & Company, Inc. nyújt) és a World-Check szolgáltatás (amit a REFINITIV, a REFINITIV US LLC és a London Bank of Exchanges nyújt);
- o a pénzmosással, a terrorizmus finanszírozásával vagy a korrupcióval kapcsolatos tényekről a sajtóban elérhető nyilvános információkat;
- o a BNP Paribas Csoport szintjén azonosítható kockázatos magatartás vagy helyzet felismerésére vonatkozó tudást (gyanús tranzakciós jelentés vagy azzal egyenértékű más jelentés)
- o

[Előfordulhat, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem céljából különleges adatok vagy bűnügyi adatok kezelése válik szükségessé.]

Ezeket az ellenőrzéseket akkor végezzük, amikor Ön kapcsolatba lép velünk, valamint a kapcsolat fennállásának ideje alatt is, mind Önön, mind az Ön által végrehajtott tranzakciókon. A kapcsolat végén, amennyiben Önre vonatkozóan figyelemztetés merült fel, ezeket az információkat tároljuk az Ön azonosítása

végéig, valamint az ellenőrzési tevékenységünk kiigazítása végéig, amennyiben Ön a későbbiekben új kapcsolatot létesít a BNP Paribas Csoport bármely entitásával, vagy bármely olyan tranzakció keretében, amelyben Ön féllé válik. Jogi kötelezettségeink teljesítése érdekében a AML/CFT, a korrupció elleni vagy a nemzetközi szankciók céljából gyűjtött információkat a BNP Paribas Csoport szervezetei között továbbítjuk. Amennyiben az Ön adatai olyan, az Európai Bizottság általános szerződési feltételei az irányadók. Amikor további adatokat gyűjtünk és továbbítunk annak érdekében, hogy megfeleljünk a nem uniós országok szabályainak, az adatkezelés jogos érdeken alapszik, hogy ezáltal lehetővé tegyük a BNP Paribas Csoport és szervezetei számára, hogy eleget tegyenek jogi kötelezettségeiknek és elkerüljék a helyi szankciókat.

Függelék 2

Automatizált döntések, beleértve a profilalkotást is

A Bank törekszik arra, hogy ügyfelei számára olyan termékeket, szolgáltatásokat, kedvezményeket ajánljon, amelyek számukra a leginkább megfelelőek. Ennek érdekében szükséges ügyfeleink rendszeres tájékoztatása, mindenek előtt, kereskedelmi célú (üzletszerzési) megkeresések formájában. Ezen tevékenység fenntartásához szükséges az ügyfeleink bizonyos személyes adatainak üzleti szempontú elemzése, tárolása és felhasználása. Ebben a körbe tartozik különösen, a marketing tevékenység célcsoportjának meghatározása, kereskedelmi célú ajánlatok készítése és ügyfeleinkhez történő eljuttatása. A Bank kizárólag az Ön előzetes hozzájárulása alapján készít személyre szabott kereskedelmi ajánlatot, enélkül az Ön vonatkozásában profilalkotási tevékenység sem valósul meg.

Az Önnel való szerződés megkötése érdekében a Bank az Ön adatainak automatizált elemzése segítségével személyre szóló kalkulációt és ajánlatot készít abból a célból, hogy a legjobb ajánlatot adhassa.

Végezhetünk továbbá különböző visszaélések, csalás, pénzmosás, terrorizmus finanszírozásának megelőzésére, azonosítására, kivizsgálására irányuló profilalkotást, amennyiben az a Bankra, mint adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges, illetve a Bank jogos érdeken alapul. Ebben a körbe tartozik különösen, ügyfeleink pénzmosási kockázat szerinti besorolása, a róluk felállított vagyoni helyzet (pénzeszközök, és vagyon forrása) és tranzakció monitoring alapján.

Profilalkotás: személyes adat bármely olyan - automatizált módon történő - kezelése, amely az érintett személyes jellemzőinek, különösen a munkahelyi teljesítményéhez, gazdasági helyzetéhez, egészségi állapotához, személyes preferenciáihoz vagy érdeklődéséhez, megbízhatóságához, viselkedéséhez, tartózkodási helyéhez vagy mozgásához kapcsolódó jellemzőinek értékelésére, elemzésére vagy előrejelzésére irányul.

Érintettként jogosult arra, hogy ne terjedjen ki Önre az olyan, kizárólag automatizált adatkezelésen - ideértve a profilalkotást is - alapuló döntés hatálya, amely Önre nézve joghatással járna vagy Önt hasonlóképpen jelentős mértékben érintené.

Fentiek nem alkalmazandóak abban az esetben, ha a döntés:

- a) az Ön, mint érintett, és a Bank, mint adatkezelő közötti szerződés megkötése vagy teljesítése érdekében szükséges;
- b) meghozatalát a Bankra alkalmazandó olyan uniós vagy nemzeti jogi szabályozás teszi lehetővé, amely az Ön jogainak és szabadságainak, valamint jogos érdekeinek védelmét szolgáló megfelelő intézkedéseket is megállapít; vagy
- c) az Ön kifejezett hozzájárulásán alapul.

Az a) és c) pontban említett esetekben a Bank köteles megfelelő intézkedéseket tenni az Ön jogainak, szabadságainak és jogos érdekeinek védelme érdekében, ideértve legalább azt a jogát, hogy a Bank részéről emberi beavatkozást kérjen, álláspontját kifejezze, és a döntéssel szemben kifogást nyújtson be.

Ezek a döntések nem alapulhatnak a személyes adatok különleges kategóriáin (faji vagy etnikai származásra, politikai véleményre, vallási vagy világnézeti meggyőződésre vagy szakszervezeti tagságra utaló személyes adatok, valamint a genetikai adatok, a természetes személyek egyedi azonosítását célzó biometrikus adatok, az egészségügyi adatok és a természetes személyek szexuális életére vagy szexuális irányultságára vonatkozó személyes adatok), kivéve ha:

- Ön kifejezett hozzájárulását adta az említett személyes adatok egy vagy több konkrét célból történő kezeléséhez, és sem az uniós, sem a nemzeti jog nem tartalmaz ezt kizáró rendelkezést;
- az adatkezelés jelentős közérdek miatt szükséges, uniós vagy nemzeti jog alapján, amely arányos az elérni kívánt céllal, tiszteltetben tartja a személyes adatok védelméhez való jog lényeges tartalmát, és az Ön alapvető jogainak és érdekeinek biztosítására megfelelő és konkrét intézkedéseket ír elő;
- az Ön jogainak, szabadságainak és jogos érdekeinek védelme érdekében megfelelő intézkedések megtételére került sor.