

MBH JELZÁLOGBANK NYRT.**ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ**

az időskori jelzálogjáradékkal kapcsolatosan személyes adat-kezelésről

A jelen Adatkezelési Tájékoztató célja, hogy a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679. sz. rendeletének (a továbbiakban: „Rendelet” vagy „GDPR”) való megfelelés céljából átláthatóvá tegye, hogy az az időskori jelzálogjáradék szolgáltatás igénybevétele során az MBH Jelzálogbank Nyrt. (a továbbiakban: „Hitelintézet”, „Jelzálogbank”) mint adatkezelő rendelkezésére bocsátott, vagy a Hitelintézet rendelkezésére álló személyes adatokat a Hitelintézet milyen célból, milyen jogalap alapján, hogyan gyűjti, használja fel, azokba kik tekinthetnek bele, és kiknek kerülnek továbbításra, a Hitelintézet azokat meddig őrzi meg, valamint hogy milyen jogok illetik meg az érintett természetes személyeket személyes adataik kezelésével kapcsolatban.

A Hitelintézet pénzkölcsönt nyújt Magyarország, területén lévő ingatlanon alapított jelzálogjog, ideértve az önálló zálogjogként alapított, átalakításos önálló zálogjoggá átalakított, valamint a különvált jelzálogjogot is (a továbbiakban együtt: jelzálogjog) fedezete mellett, amelyhez forrásait alapvetően jelzáloglevél kibocsátásával gyűjti.

A Hitelintézet – mint szakosított hitelintézetként működő jelzálog-hitelintézet - kizárólag a jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvényben (továbbiakban: „Jht”) meghatározott pénzügyi szolgáltatási, illetve kiegészítő tevékenységeket végzi.

A korábban folyósításra került hitelek utógondozását a Jelzálogbank és a Takarékbank Zrt. közötti kiszervezési szerződés és adatfeldolgozói megállapodás szerint a Takarékbank Zrt. jogutódjaként az MBH Bank Nyrt., mint adatfeldolgozó végzi.

Az időskori jelzálogjáradék speciális körülményein túlmutató általános adatkezelési tájékoztatás megtalálható a Jelzálogbank honlapján található MBH Csoport – Általános adatkezelési tájékoztatóban és a hiteligondozással összefüggő adatkezelésről szóló speciális adatkezelési tájékoztatókban.

Az Adatkezelési Tájékoztatóban használt egyes fogalmak magyarázatát a jelen *Adatkezelési Tájékoztató 3. sz. számú függeléke* tartalmazza.

1. Az adatkezelőre vonatkozó információk**MBH Jelzálogbank Nyrt.**

Székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9. G épület
Postai cím: 5600 Békéscsaba, Andrásy út 37-43.
Email: ugyfelszolgalat@mbhbank.hu
Telefon: 06 80 350 350
Weboldal: www.mbhjelzalogbank.hu

Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:

MBH Befektetési Bank Zrt., Postacím: 5600 Békéscsaba, Andrásy út 37-43.
adatvedelem1@mbhbank.hu

2. A Jelzálogbank Egységes Informatikai Rendszerben megvalósuló adatkezelése

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

A Jelzálogbank EIR-ben megvalósuló személyes adatkezeléseire a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. Törvény (továbbiakban: Szhitv.) speciális rendelkezései is vonatkoznak. Az Szhitv. 17/U. §-a értelmében az EIR-hez csatlakozott tagok, valamint a hozzáféréssel rendelkező szervezetek az EIR-ben történő adatkezelés tekintetében közös adatkezelőnek minősülnek, amelyek jogosultak egymás ügyfeleinek kölcsönös kiszolgálására az EIR-ben kezelt adatok felhasználásával.

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

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

Az EIR vonatkozásában a Jelzálogbankkal közös adatkezelőnek minősülő hitelintézeti tagokat a jelen Adatkezelési Tájékoztató 2. sz. függeléke tartalmazza.

3. Személyesadat-kezeléssel érintettek köre

Ügylet szereplők adatai: Kölcsönfelvevő 65. életévet betöltött cselekvőképes, ingatlan-tulajdonnal rendelkező magyar állampolgár – adós és egyúttal zálogkötelezett és egyúttal az időskori jelzálogjáraadékra jogosult a kölcsönszerződés megkötésének időpontjában.

Ügyletbe bevonandó személy(ek): Örökös(ök), mivel a kölcsön teljes összegének eredeti kölcsönfelvevők mindegyikének halálát követő egy év múlva a jogutód örökös(ök) köteles(ek) visszafizetni / várható örökös személyében beálló változás esetén a bejelentést megelőzően rögzített leendő örökös és az új örökösre vonatkozó személyes adatok.

Járulékos adatkezeléssel érintett személyek (pl. házastárs, élettárs).

4. A személyes adatok kezelésének célja, jogalapja és a kezelt adatok köre

A kezelt adatok a szerződéskötés, szerződésmódosítás során megadott, valamint a kölcsönszerződés során keletkező egyéb, az érintettel kapcsolatba hozható adatokat, valamint az azokból levonható következtetések.

Az időskori jelzálogjáradék kölcsönszerződésének lejáratára előtt változás állhat be az ügyfél vagy az ügylet körülményeiben, amely személyes adatok kezelésével jár. Ilyen körülmény lehet

- a kölcsönfelvevő elhalálása vagy az örökös személyében bekövetkező változás
- kezdeményezheti az ügyfél az előtörlesztést,
- fedezetül szolgáló ingatlant érintő változások (beruházás, fedezetváltás, értékvesztés)
- kölcsönfelvevő fizetőképességében, vagyoni helyzetében, családi viszonyaiban, egészségi állapotában beálló változás.

A fenti változásokra vonatkozó ügyfélnyilatkozatok és –kérelmek, valamint az azok valóságtartalmát alátámasztó dokumentumok és külső (harmadik fél) források (pl. biztosító társaságok, KHR, zálogjogi nyilvántartás) alapján Jelzálogbank az érintettre nézve következtetéseket von le – jogszabályban rögzített adatkezelőre rótt kötelezettségei teljesítésére, pl. kockázati besorolás/átsorolás indokoltságának megállapítására, az ügyfél által kezdeményezett esetlegesen szerződésmódosítás vagy előtörlesztés előkészítésére, és a Jelzálogbank szerződéses kötelezettségei teljesítésére.

A kölcsönszerződésben vállalt szerződéses kötelezettségek folyamatos teljesülésének ellenőrzésére a Jelzálogbank gyűjt, rögzít olyan személyes adatokat, amelyek forrása nem az érintett.

A kezelt papír alapú, illetve elektronikus adatok megőrzésére az Szhitv. 17/U. § (6) bekezdése, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 6:22. § (1) bekezdése szerinti általános elévülési idő az irányadó, mely jelenleg öt év, és amelyet a termékre vagy szolgáltatásra vonatkozó szerződés megszűnésétől kell számítani.

Egyes jogszabályok további – ettől eltérő, rövidebb vagy hosszabb - adatmegőrzési időket írhatnak elő. Ilyenek pl. a számviteli törvényben, a Pmt.-ben meghatározott őrzési idők (tipikusan a szerződés megszűnésétől számított 8 év). A Jelzálogbank ilyen esetben az adatokat a különös jogszabályban kötelezően előírt megőrzési idő figyelembevételével

A fedezet-nyilvántartásba bejegyzett zálogtárgyakra, valamint a rendes és a pótfedezetre vonatkozó adatokat törvényi rendelkezés alapján (Jht. 17. § (3) bekezdés) csak a vagyonellenőr (KPMG Hungária Kft., 1134 Budapest, Váci út 31.) írásbeli hozzájárulásával lehet törölni.

5. Az adatok megismerésére jogosultak és személyes adatok címzettjei

Az adatokat a Hitelintézet azon munkavállalói ismerhetik meg a feladatok teljesítéséhez szükséges célból, akik az adatkezelési célok megvalósításában, ellenőrzésében közreműködnek, valamint a képviselettel kapcsolatban eljárnak, a munkavégzésükhöz feltétlenül szükséges mértékben.

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: Szhitv.) 17/V. §-a alapján jogszabályban rögzített felhatalmazással rendelkezik a Mitra Zrt., mint az Egységes Informatikai Rendszer (a továbbiakban: EIR) folyamatos és biztonságos üzemeltetését, valamint fejlesztését végző, Központi Adatfeldolgozó.

Mitra Zrt. adatai és elérhetősége:

Székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.
Cégjegyzékszám: 01-10-043224

E-mail cím: info@mitra.hu

Az adatfeldolgozó tevékenysége kiszervezett tevékenységnek minősül a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 68. § (1) bekezdése alapján, ha a tevékenység a Bank által nyújtott pénzügyi szolgáltatáshoz vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódik és folyamatos, illetve rendszeres tevékenységnek minősül értelmében.

A Bank részére kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatók listája elérhető a Jelzálogbank honlapján közzétételre került.

Adattovábbítás címzettjei

A bank-, illetve fizetési titoknak minősülő adatokat a Hitelintézet – az ügyfél hozzájárulása kivételével – csak a vonatkozó jogszabályokban meghatározott esetekben továbbítja harmadik személynek.

Ezen adattovábbítások, adatátadások részben adatszolgáltatással (, Magyar Nemzeti Bank, Központi Hitelinformációs Rendszer, stb.) kapcsolatosak, másrészt hatósági illetőleg egyéb megkeresések (bíróság, közjegyző, stb.) alapján vagy ellenőrzési jog gyakorlásával kapcsolatosan (lakáscélú állami támogatások ellenőrzése a Magyar Államkincstár által, adóhatósági ellenőrzés, stb.) történnek.

Harmadik országba történő adattovábbítás

A Hitelintézet a termék, szolgáltatás nyújtása, illetve igénybevétele során rendelkezésre bocsátott, illetve rendelkezésére álló adatokat harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére kizárólag jogszabályban meghatározott esetben továbbítja.

6. Az érintettek adatkezeléssel kapcsolatos jogai és jogorvoslati lehetőségei

Az adatkezeléssel érintettet az alábbi jogok illetik meg:

- a) tájékoztatást kérhet személyes adatai kezeléséről;
- b) kérheti személyes adatainak helyesbítését;
- c) kérheti személyes adatainak törlését vagy korlátozását;
- d) élhet adathordozhatósághoz való jogával;
- e) tiltakozhat személyes adatának kezelése ellen;
- f) visszavonhatja az adatkezeléshez adott hozzájárulást;
- g) jogainak megsértése esetén a Jelzálogbankhoz, az adatvédelmi felügyeleti hatósághoz, valamint bírósághoz fordulhat.

Ha az adatkezelés az érintett hozzájárulásán alapszik, az érintett jogosult arra, hogy az általa a Jelzálogbanknak adott hozzájárulását bármikor visszavonja. Ez nem érinti azonban a visszavonás előtt a hozzájárulás alapján végrehajtott adatkezelés jogszerűségét.

Az érintetti jogokról és joggyakorlás módjáról részletes tájékoztatót megtalálja az MBH Bank – Általános adatkezelési tájékoztatójában az mbhbank.hu/adatvedelem oldalon.

7. Adatvédelmi panasztétel és jogorvoslati lehetőségek

Javasoljuk, hogy hatósági, bírósági eljárás kezdeményezése előtt éljen a Jelzálogbankhoz benyújtható panasz lehetőségével.

Jogainak gyakorlásával kapcsolatban a Hitelintézetnél az alábbi módokon lehet eljárni:

- a) postai küldeményben: MBH Befektetési Bank Zrt. Adat-és titokvédelmi terület, 5600 Békéscsaba, Andrásy út 37-43
- b) elektronikus levél formájában: adatvedelem1@mbhbank.hu e-mail címen.
- c) telefonon: a 7*24 órában elérhető Call Center 06 80 350 350 számán.

Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság

Az érintett személyes adatainak kezelésével kapcsolatban panaszt tehet az adatvédelmi felügyeleti hatóságnál (Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság; (1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.; postacím: 1363 Budapest, Pf.: 9.; e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu; telefon: +36 (30) 683-5969, +36 (30) 549-6838; +36 (1) 391 1400; Fax: +36 (1) 391-1410).

Bíróság

Az érintett a Jelzálogbank, illetve – az adatfeldolgozó tevékenységi körébe tartozó adatkezelési műveletekkel összefüggésben – az adatfeldolgozó ellen bírósághoz fordulhat, ha megítélése szerint a Hitelintézet, illetve az általa megbízott vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó személyes adatait a személyes adatok kezelésére vonatkozó, jogszabályban, az Európai Unió kötelező jogi aktusaiban meghatározott előírások megsértésével kezeli.

A pert az érintett – választása szerint – a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerint illetékes törvényszék előtt is megindíthatja. A bíróság az ügyben soron kívül jár el.

Azt, hogy az adatkezelés a jogszabályban foglaltaknak megfelel, a Hitelintézet köteles bizonyítani.

Az Integrációs Szervezet egyetemleges felelősség mellett működő tagjai, mint az EIR-ben kezelt adatok tekintetében közös adatkezelők az EIR-ben végzett adatkezelésre vonatkozó jogszabály, vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusaiban meghatározott előírások megsértésével okozott károkért az érintettel szemben egyetemlegesen felelnek. (Lásd, 1. sz. függelék)

8. Automatizált döntéshozatal, profilalkotás

Az adatkezelés során a Jelzálogbank profilalkotást alkalmaz ügyfélminősítéshez, pénzmosás, terrorizmus finanszírozás, csalások megelőzéséhez kapcsolódó jogszabályi követelményeknek való megfelelés céljából.

A Jelzálogbank kizárólag automatizált adatkezelésen alapuló döntést – ideértve a profilalkotást - nem hoz.

9. Az adatkezelés biztonsága

A személyes adatok védelme, biztonsága érdekében a Jelzálogbank belső szabályozási (adat- és titokvédelem, információbiztonság, hozzáférési jogosultságok stb.), szervezési, műszaki, oktatási intézkedésekkel gondoskodik az adatkezelés biztonságáról.

Ilyenek pl. az IT biztonsági infrastruktúrát alkotó technológiák pl. biztonsági hozzáférés-szabályozások, jogosultságkezelő rendszerek, mely a munkavégzéshez szükséges mértékre korlátozzák a hozzáférési jogosultságokat az egyes munkavállalók esetében, egyes elkülönítések (pl. hitel- és értékpapíradatok nyilvántartása) adatszivárgás elleni védelem, számítógépes azonosítók, jelszó, képernyővédelem, naplózás stb.

Egyes kockázatok (pl. adathalász levelek, vírusok, kémprogramok stb.) elleni védelem céljából szűrőprogramok kerülnek alkalmazásra. Ezen alkalmazásoknak esetenként következménye lehet pl. kívülről érkező magánlevelek szűrőprogram általi megállítása is.

Az érintettek személyes adatainak további védelmét szolgálja, hogy a Jelzálogbank adatvédelmi tisztviselőt alkalmaz, aki a Jelzálogbank legfelső vezetésének tartozik felelősséggel és feladatai ellátásával kapcsolatban utasításokat nem fogadhat el senkitől.

Ha az adatkezelést a Hitelintézet nevében más végzi, ezen adatkezelő kizárólag olyan adatfeldolgozókat vehet igénybe, akik vagy amelyek megfelelő garanciákat nyújtanak a GDPR követelményeinek való megfelelést és az érintettek jogainak védelmét biztosító, megfelelő technikai és szervezési intézkedések végrehajtására.

Függelékek:

1. számú függelék: Közös adatkezelők megnevezése
2. számú függelék: Fogalom meghatározások

1. számú függelék

Az EIR vonatkozásában az Adatkezelővel közös adatkezelőnek minősülő hitelintézeti tagok

MBH Befektetési Bank Zrt.

Székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok Körútja 9. G. épület

Cégjegyzékszám: 01-10-041206

Weboldal: www.mhbefektetesibank.hu

2. számú függelék

Az Adatkezelési tájékoztatóban használt egyes fogalom meghatározások

„**személyes adat**”: azonosított vagy azonosítható természetes személyre („érintett”) vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható.

„**adatkezelés**”: a személyes adatokon vagy adatállományokon automatizált vagy nem automatizált módon végzett bármely művelet vagy műveletek összessége, így a gyűjtés, rögzítés, rendszerezés, tagolás, tárolás, átalakítás vagy megváltoztatás, lekérdezés, betekintés, felhasználás, közlés továbbítás, terjesztés vagy egyéb módon történő hozzáférhetővé tétel útján, összehangolás vagy összekapcsolás, korlátozás, törlés, illetve megsemmisítés.

„**az adatkezelés korlátozása**”: a tárolt személyes adatok megjelölése jövőbeli kezelésük korlátozása céljából.

„**profilalkotás**”: személyes adatok automatizált kezelésének bármely olyan formája, amelynek során a személyes adatokat valamely természetes személyhez fűződő bizonyos személyes jellemzők értékelésére, különösen a munkahelyi teljesítményhez, gazdasági helyzetéhez, egészségi állapothoz, személyes preferenciákhoz, érdeklődéshez, megbízhatósághoz, viselkedéshez, tartózkodási helyhez vagy mozgáshoz kapcsolódó jellemzők elemzésére vagy előrejelzésére használják.

„**adatkezelő**”: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely a személyes adatok kezelésének céljait és eszközeit önállóan vagy másokkal együtt meghatározza; ha az adatkezelés céljait és eszközeit az uniós vagy a tagállami jog határozza meg, az adatkezelőt vagy az adatkezelő kijelölésére vonatkozó különös szempontokat az uniós vagy a tagállami jog is meghatározhatja. Jelen Tájékoztató alkalmazása tekintetében Adatkezelőnek minősül az MBH Jelzálogbank Nyrt.

„**adatfeldolgozó**”: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely az adatkezelő nevében személyes adatokat kezel;

„**címzett**”: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, akivel vagy amellyel a személyes adatot közlik, függetlenül attól, hogy harmadik fél-e. Azon közhatalmi szervek, amelyek egy egyedi vizsgálat keretében az uniós vagy a tagállami joggal összhangban férhetnek hozzá személyes adatokhoz, nem minősülnek címzettnek; az említett adatok e közhatalmi szervek általi kezelése meg kell, hogy feleljen az adatkezelés céljainak megfelelően az alkalmazandó adatvédelmi szabályoknak.

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

„**harmadik fél**”: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely nem azonos az érintettel, az adatkezelővel, az adatfeldolgozóval vagy azokkal a személyekkel, akik az adatkezelő vagy adatfeldolgozó közvetlen irányítása alatt a személyes adatok kezelésére felhatalmazást kaptak.

„**banktitok**”: [Hpt. 160. § (1)] minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.

„**biztosítási titok**”: [Bit. 4. § 12.] minden olyan - minősített adatot nem tartalmazó -, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő ügyfeleinek - ideértve a károsultat is - személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

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

„értékpapírtitok”: [Bsz. 4. § (2) 27., Tpt. 369. § (1)] minden olyan, az ügyfélről a befektetési vállalkozás, a multilaterális kereskedési rendszer működtetője és az árutőzsdei szolgáltató rendelkezésére álló adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a befektetési vállalkozással és árutőzsdei szolgáltatóval kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

„hozzáféréssel rendelkező szervezetek”: az egységes informatikai rendszerhez csatlakozott tagok (a továbbiakban: csatlakozott tagok), valamint az integrált hitelintézetek vagy az integrációs üzleti irányító szervezet ellenőrző befolyása alatt működő pénzügyi intézmények, pénzforgalmi intézmények, elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, befektetési vállalkozások, biztosítók, ABAK-ok és ÁÉKBV-alapkezelők.

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

„Integrációs üzleti irányító szervezet”: az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatainak ellátásában e törvény felhatalmazása alapján közreműködő, az Integrációs Szervezet tagjaként működő, de integrált hitelintézetnek nem minősülő pénzügyi intézmény.

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