FR017SZ. CÉGSZABÁLYZAT

# Adatkezelési szabályzat

Faktor-Ring
Pénzügyi Tanácsadó Zártkörűen Működő Részvénytársaság

**ÉRVÉNYESÍTÉSEK**

| Adatkezelési szabályzati esemény | | Jóváhagyó it-határozat | |
|---|---|---|---|
| **leírása** | **dátuma** | **száma** | **dátuma** |
| Új szabályzat létrehozása | 2014.09.20. | 8/2014. | 2014.10.07. |
| A szabályzat aktualizálása | 2017.10.20. | 10/2017. | 2017.10.30. |
| Betű- és szöveghibák javítása | 2019-02.22. | 1/2019. | 2019.02.27. |
| Jogszabályhelyek és szabályzatpontok megfeleltetése | 2019.10.15. | 9/2019. | 2019.10.31. |
| A szabályzat aktualizálása | | | |
| A szabályzat aktualizálása | 2022.04.30. | 7/2022. | 2022.07.27. |
| | | | |

Hatályos: visszavonásig.

……..……..…….
igazgatósági elnök (Merth László)

……..……..…….
felügyelőbizottsági elnök (Dömötöri Anikó)

## TARTALOMJEGYZÉK

**Érvényesítések** ..... **2**

**Preambulum** ..... **5**

**A) rész: Értelmezési keretek** ..... **7**

Alanyok ..... 7
Adatfajták ..... 7
Közérdekhez kötődő adatok ..... 7
Személyhez kötődő adatok ..... 7
Különleges titkos adatok ..... 9
Adattal kapcsolatos felhatalmazás ..... 9
Adatkezelés ..... 9
Egyéb fogalmak ..... 10

**B) rész: Általános rendelkezések** ..... **11**

Az adatkezelés célhoz-kötöttsége és arányossága ..... 11
Az adat kezelhetősége ..... 11
Az érintett jogai ..... 12
Titoktartás ..... 16
Titok és közadat ..... 16
Üzleti és banktitok ..... 16
Üzleti titok ..... 17
Banktitok ..... 17
Adattovábbítás megkeresés nyomán ..... 20
Külföldre irányuló adattovábbítás ..... 21
Biztonsági elvek ..... 21
Az adatvédelmi nyilvántartás ..... 22

**C) rész: Gyakorlati adatkezelés** ..... **25**

*1. cím: Az adatkezelési eljárás architektúrája* ..... *25*
Az adatkezelési szabályzat alkalmazása ..... 25
Az adatkezelés szereplői ..... 25
Az adatkezelői adatok, elérhetőségek ..... 26
Az adatkezelés ellenőrzése, felelősségek ..... 27
Az ellenőrzés ..... 27
A felelősségek ..... 28
Az adatkezelés megalapozása ..... 28
Követelésérvényesítéssel kapcsolatos adatkezelési szempontok ..... 29

Az érintett jogorvoslata ..... 30

*2. cím: Adatközlések ..... 30*
Belső adattovábbítás, adatkezelések összekapcsolása ..... 30
Adatkérések, adat iránti megkeresések ..... 31
Adat külföldre továbbítása ..... 31

*3. cím: Adatbiztonsági rendszabályok ..... 32*
Számítógépen tárolt adatok ..... 32
Manuális kezelésű adatok ..... 33

**D) rész: Egyes adatkezelések ..... 34**
Ügyféladatok nyilvántartása ..... 34
Személyzeti nyilvántartás ..... 36
Bér- és munkaügyi nyilvántartás ..... 37

**E) rész: Melléklet ..... 39**
Adatkezelési törzskönyv ..... 39

## PREAMBULUM

Az adatkezelési szabályzat célja, hogy meghatározza a társaság személyes adatokat tartalmazó nyilvántartásainak az adatvédelem alkotmányos elvei, az információs önrendelkezési jog és az adatbiztonság követelményei érvényesítésével összefüggő törvényes rendjét,

ennek megfelelően a Faktor-Ring Pénzügyi és Tanácsadó Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (a továbbiakban: Zrt.) bevezetett adatkezelési szabályzat

a.) az Európai Parlamentnek és Tanácsnak a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK-rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló (EU) 2016/679 rendelete (általános adatvédelmi rendelet, a továbbiakban 2016/679euR.)

b.) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.),

c.) az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Infotv.),

alapján,

d.) a büntető törvénykönyvet tartalmazó 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.),

e.) a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvény (a továbbiakban: Be.),

f.) a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: KHRtv.),

g.) a munka törvénykönyvét tartalmazó 2012. évi I. törvény (a továbbiakban: Mt.),

h.) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.),

i.) a polgári törvénykönyvet tartalmazó 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.),

j.) a rendőrségről szóló 1994. évi XXXIV. törvény (a továbbiakban: Rtv.),

k.) a személyazonosító jel helyébe lépő azonosítási módokról és az azonosító kódok használatáról szóló 1996. évi XX. törvény (a továbbiakban: Szaztv.),

l.) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.)

m.) az elektronikus hírközlésről szóló 2003. évi C. törvény (a továbbiakban: Eht.),

n.) az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény (a továbbiakban: Kit.) szabályaira is tekintettel,

o.) a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnak a követeléskezelés, tartozásbehajtás, adósságbehajtás, faktoring tevékenység során alkalmazott követeléskezelési technikák adatvédelmi követelményeiről szóló, 2014. július 3-án kelt, azóta már archivált ajánlását,

p.) a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság elnökének az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény pénzügyi intézményekre vonatkozó egyes rendelkezései értelmezéséről szóló, azóta már archivált NAIH-4263-2/2012/V válaszát, is megfelelően adaptálva készült,

amely előírásokat szem előtt tartva az adatkezelési szabályzat tartalmazza

a.) az adatkezelés értelmezési kereteit, használatos fogalmait,
b.) az adatkezelési elveket, a titokvédelem reguláit, az érintett jogait,
c.) az adattovábbítás rendjét,
d.) az adatbiztonsági rendszabályokat,
e.) a felelősségek elrendezését és az ellenőrzési előírásokat
f.) az egyes adatnyilvántartások rendjét.

## A) rész: Értelmezési keretek

### Alanyok

**1. §** *[Adatkezelő, érintett]*

(1) *Adatkezelő* az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely önállóan vagy másokkal együtt az adatok kezelésének célját meghatározza, az adatkezelésre (beleértve a felhasznált eszközt) vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy az adatfeldolgozóval végrehajtatja.

(2) *Érintett* a bármely meghatározott személyes adat alapján azonosított vagy – közvetlenül vagy közvetve – azonosítható természetes személy.

(3) *Ügyfél* e szabályzat keretében az, akinek az adata bármi módon kezelésre, feldolgozásra kerül.

### Adatfajták

KÖZÉRDEKHEZ KÖTŐDŐ ADATOK

**2. §** *[Közérdekű és közérdekből nyilvános adat]*

(1) Közérdekű adat

*a)* az állami vagy helyi önkormányzati feladatot, valamint jogszabályban meghatározott egyéb közfeladatot ellátó szerv vagy személy kezelésében lévő és tevékenységére vonatkozó vagy közfeladatának ellátásával összefüggésben keletkezett, a személyes adat fogalma alá nem eső, bármilyen módon vagy formában rögzített információ vagy ismeret, függetlenül kezelésének módjától, önálló vagy gyűjteményes jellegétől,

*b)* különösen a hatáskörre, illetékességre, szervezeti felépítésre, szakmai tevékenységre, annak eredményességére is kiterjedő értékelésére, a birtokolt adatfajtákra és a működést szabályozó jogszabályokra, valamint a gazdálkodásra, a megkötött szerződésekre vonatkozó adat;

(2) Közérdekből nyilvános adat minden olyan nem közérdekű adat, amelynek nyilvánosságra hozatalát, megismerhetőségét vagy hozzáférhetővé tételét törvény közérdekből elrendeli.

(3) A közérdekű és a közérdekből nyilvános adat együtt a továbbiakban közadat.

SZEMÉLYHEZ KÖTŐDŐ ADATOK

**3. §** *[Személyes adat]*

(1) Személyes adat az érintettel kapcsolatba hozható adat, valamint az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés.

(2) Különösen személyes adatnak számít az érintett neve, azonosító jele, valamint egy vagy több fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságát jellemző ismeret.

(3) Természetes személyazonosító adat a polgár

*a)* családi és utóneve, születési családi és utóneve,

*b)* születési helye, születési ideje és

*c)* anyja születési családi és utóneve.

**4. §** *[Azonosító kód]*

(1) Az azonosító kód olyan, matematikai módszerrel képzett, különleges adatra nem utaló számjegysor, amely a polgárt az adatkezelés során egyértelműen azonosítja. Az azonosító kód személyes adat.

(2) Az adózási nyilvántartás azonosító kódja a tízjegyű adóazonosító jel, amelynek

*a)* az 1. számjegye a 8 (ez az adóalany magánszemély voltát jelöli),

*b)* a 2–6. számjegyei az adóalany születési időpontja és az 1867. január 1-je. között eltelt napok száma,

*c)* a 7–9. számjegyei az azonos napon születettek megkülönböztetésére szolgáló véletlenszerűen képzett sorszám,

*d)* a 10. számjegy az 1–9. számjegyek felhasználásával képzett ellenőrző szám (az 1. szorozva eggyel, a 2. szorozva kettővel és így tovább, a kapott szorzatok összege osztva 11-gyel; az osztás maradéka a 10. számjegy).

(3) Az egészségügyi, a szociális, a társadalombiztosítási és a magánnyugdíjjal kapcsolatos nyilvántartások azonosító kódja a kilencjegyű társadalombiztosítási azonosító jel (a továbbiakban: tajszám), amelynek

*a)* az 1–8. számjegyei folytatólagosan képzett sorszám (az előző utoljára kiadott sorszám + 1),

*b)* a 9. számjegye ellenőrző kód (az első nyolc számjegyből a páratlan helyen állók hárommal, a páros helyen állók héttel való szorzatai összegének 10-zel való elosztása utáni maradék a 9. számjegy vagy CDV-kód).

(4) A személyiadat- és lakcímnyilvántartás azonosító kódja a tizenegy jegyű személyi azonosító, amelynek számjegyei:

*a)* az 1. számjegy

*aa)* 1900. január 1-je előtt születetett

1) magyar állampolgár férfi: 3, nő: 4,

2) nem magyar állampolgár férfi: 7, nő: 8,

*ab)* 1899. december 31-e után, 1997. január 1-je előtt születetett

1) magyar állampolgár férfi: 1, nő: 2,

2) nem magyar állampolgár férfi: 5, nő: 6,

*ac)* 1996. december 31-e után, 2000. január 1-je előtt születetett férfi: 1, nő: 2,

*ad)* 1999. december 31-e után születetett férfi: 3, nő: 4;

*b)* a 2–7. számjegyek a születési év utolsó két számjegye, a születés hónapja és a napja;

*c)* a 8–10. számjegyek az azonos napon születettek születési sorszáma;

*d)* a 11. számjegy az 1–10. számjegyek felhasználásával képzett ellenőrző szám, mégpedig

*da)* az 1997. január 1-je előtt születettek esetében az 1. számjegy szorozva eggyel, a 2. szorozva kettővel, és így tovább, a kapott szorzatok összege osztva 11-gyel, az osztás maradéka a 11. számjegy,

*db)* az 1996. december 31-e után születettek esetében a 10. számjegy szorozva eggyel, a 9. szorozva kettővel, és így tovább a kapott szorzatok összege osztva 11-gyel, az osztás maradéka a 11. számjegy.

**5. §** *[Különleges adat]*

(1) Különleges adat az a személyes adat, amelyik

*a)* faji eredetre, nemzetiséghez tartozásra, politikai véleményre vagy pártállásra, vallásos vagy más világnézeti meggyőződésre, érdek-képviseleti szervezeti tagságra, szexuális életre vonatkozik,

*b)* egészségi állapottal, kóros szenvedéllyel függ össze,

**6. §** *[Bűnügyi személyes adat]*

(1) Bűnügyi személyes adat, amely bűncselekménnyel, büntetőeljárással vagy kapcsolódó biztonsági intézkedéssel összefüggésben, a büntetőeljárás lefolytatására, illetve a bűncselekmények felderítésére jogosult szerveknél, továbbá a büntetés-végrehajtás szervezeténél keletkezik, és kapcsolatba hozható az érintettel, illetve annak büntetett előéletére vonatkozik.

(2) A büntetőjogi felelősség megállapítására vonatkozó határozatokra és a bűncselekményekre, illetve a kapcsolódó biztonsági intézkedésekre vonatkozó személyes adatok kizárólag akkor kezelhetők, ha az adatkezelést
*a)* közhatalmi szerv végzi – ami különösen érvényes a büntetőjogi felelősség megállapítására vonatkozó határozatok teljes körű nyilvántartására –, vagy
*b)* az érintett jogai és szabadságai tekintetében megfelelő garanciákat nyújtó uniós vagy tagállami jog lehetővé teszi.

KÜLÖNLEGES TITKOS ADATOK

**7. §** *[Üzleti titok]*

(1) Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a jogosult jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné.

(2) Az üzleti titokkal azonos védelemben részesül az azonosításra alkalmas módon rögzített, vagyoni értéket képviselő műszaki, gazdasági vagy szervezési ismeret, tapasztalat vagy ezek összeállítása (védett ismeret), ha a jóhiszeműség és tisztesség elvét sértő módon szerzik meg, hasznosítják, közlik mással vagy hozzák nyilvánosságra. Nem áll fenn e védelem, ha a védett ismeretet vagy az azt lényegében helyettesítő hasonló ismeretet a jogosulttól független fejlesztéssel vagy jogszerűen megszerzett termék vagy jogszerűen igénybe vett szolgáltatás vizsgálata és elemzése útján szerzik meg.

**8. §** *[Banktitok]*

(1) Banktitok az ügyfélről rendelkezésre álló, annak személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, számlaegyenlegére, számlaforgalmára, a vele kötött szerződésre vonatkozó tény, információ, megoldás vagy adat.

(2) Banktitok szempontjából ügyfélnek tekintendő mindenki, aki / amely pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe vagy e célból kapcsolatot létesít – akkor is, ha a szolgáltatást végül nem veszi igénybe –, ideértve a megbízott közvetítő ügyfelét is.

**Adattal kapcsolatos felhatalmazás**

**9. §** *[Hozzájárulás, tiltakozás]*

(1) Az érintett hozzájárul a rá vonatkozó személyes adatok – teljes körű vagy egyes műveletekre kiterjedő – kezeléséhez, ha
*a)* abba félreérthetetlenül beleegyezik, és
*b)* erre vonatkozó akaratának kinyilvánítása
*ba)* önkéntes és határozott,
*bb)* megfelelő tájékoztatáson alapul.

(2) Tiltakozásnak kell tekinteni az érintett bármi módon jelzett nyilatkozatát, amellyel személyes adatainak kezelését kifogásolja, és az adatkezelés megszüntetését, illetve a kezelt adatok törlését kéri;

**Adatkezelés**

**10. §** *[Adat feldolgozása]*

(1) *Adatmegjelölés*: az adat azonosító jelzéssel ellátása annak megkülönböztetése céljából.

(2) *Adatfeldolgozás*: az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzése, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől, feltéve hogy a technikai feladatot az adatokon végzik.

(3) *Adatfeldolgozó*: az a természetes vagy jogi személy, illetve nem jogi személy szervezet, aki / amely szerződés alapján – beleértve a jogszabály rendelkezése alapján kötött szerződést is – adatok feldolgozását végzi.

(4) *Adatállomány*: az egy nyilvántartásban kezelt adatok összessége.

**11. §** *[Adatkezelés, adattovábbítás]*

(1) *Adatkezelés*: az alkalmazott eljárástól függetlenül

*a)* az adatokon végzett művelet vagy műveletek összessége, így különösen gyűjtés, felvétel, rögzítés, rendszerezés, tárolás, megváltoztatás, felhasználás, lekérdezés, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, összehangolás vagy összekapcsolás, zárolás, törlés és megsemmisítés,

*b)* az adatok további felhasználásának megakadályozása,

*c)* fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése,

*d)* a személy azonosítására alkalmas fizikai jellemzők (például ujj- vagy tenyérnyomat, DNS-minta, íriszkép) rögzítése.

(2) *Adatmegsemmisítés*: az adatokat tartalmazó adathordozó teljes fizikai megsemmisítése.

(3) *Adattovábbítás*: az adat meghatározott harmadik személy számára történő hozzáférhetővé tétele.

(4) *Adattörlés*: az adatok felismerhetetlenné tétele oly módon, hogy a helyreállításuk többé nem lehetséges.

(5) *Adatzárolás*: az adat azonosító jelzéssel ellátása további kezelésének végleges vagy meghatározott időre történő korlátozása céljából.

(6) *Nyilvánosságra hozatal*: az adat bárki számára történő hozzáférhetővé tétele.

**Egyéb fogalmak**

**12. §** *[Államok]*

(1) *EGT-állam*: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam, továbbá az az állam, amelynek állampolgára az Európai Unió és tagállamai, valamint az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban nem részes állam között létrejött nemzetközi szerződés alapján az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam állampolgárával azonos jogállást élvez.

(2) *Harmadik ország*: minden olyan állam, amely nem EGT-állam.

**13. §** *[Személyek]*

(1) *Harmadik személy*: olyan természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely nem érintett, adatkezelő vagy adatfeldolgozó.

## B) rész: Általános rendelkezések

### Az adatkezelés célhoz-kötöttsége és arányossága

**14. §** *[Célhoz kötöttség]*

(1) Személyes adat kizárólag meghatározott célból, jog gyakorlása és kötelezettség teljesítése érdekében kezelhető. Az adatkezelésnek minden szakaszában meg kell felelnie az adatkezelés céljának, az adatok felvételének és kezelésének tisztességesnek és törvényesnek kell lennie.

(2) Csak olyan személyes adat kezelhető, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen, a cél elérésére alkalmas. A személyes adat csak a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezelhető.

(3) Az adatkezelés során biztosítani kell az adatok pontosságát, teljességét és – ha az adatkezelés céljára tekintettel szükséges – naprakészségét, valamint azt, hogy az érintettet csak az adatkezelés céljához szükséges ideig lehessen azonosítani.

**15. §** *[Az adat és az érintett kapcsolata]*

(1) A személyes adat az adatkezelés során mindaddig megőrzi e minőségét, amíg kapcsolata az érintettel helyreállítható. Az érintettel akkor helyreállítható a kapcsolat, ha az adatkezelő rendelkezik azokkal a technikai feltételekkel, amelyek a helyreállításhoz szükségesek.

### Az adat kezelhetősége

**16. §** *[Az adatkezelés jogalapja]*

(1) Személyes adat akkor kezelhető– a 17. § szerinti speciális eseteket nem számítva –, ha

*a)* ahhoz az érintett hozzájárul, vagy

*b)* azt törvény vagy – törvény felhatalmazása alapján, az abban meghatározott körben – helyi önkormányzat rendelete közérdeken alapuló célból elrendeli (a továbbiakban: kötelező adatkezelés).

(2) Különleges adat akkor kezelhető – a 17. § szerinti speciális eseteket nem számítva –, ha az adatkezeléshez az érintett írásban hozzájárul, és

*a)* a faji eredetre, a nemzetiséghez tartozásra, a politikai véleményre vagy pártállásra, a vallásos vagy más világnézeti meggyőződésre, az érdek-képviseleti szervezeti tagságra, a szexuális életre vonatkozó személyes adat

*aa)* kezelése törvényben kihirdetett nemzetközi szerződés végrehajtásához szükséges, vagy

*ab)* kezelését az Alaptörvényben biztosított alapvető jog érvényesítése, továbbá a nemzetbiztonság, bűncselekmények megelőzése vagy üldözése érdekében vagy honvédelmi érdekből törvény elrendeli;

*b)* az egészségi állapotra, a kóros szenvedélyre vonatkozó személyes adat, a bűnügyi személyes adat kezelését törvény közérdeken alapuló célból elrendeli.

**17. §** *[Szerződő ügyfél hozzájárulása]*

(1) Ha a hozzájáruláson alapuló adatkezelés célja az adatkezelővel írásban kötött szerződés végrehajtása, a szerződésnek tartalmaznia kell minden, a személyes adatok kezelése szempontjából lényeges információt, így különösen a kezelendő adatok meghatározását, az adatkezelés időtartamát, a felhasználás célját, az adatok továbbításának tényét, címzettjeit, adatfeldolgozó igénybevételének tényét.

(2) A szerződésnek félreérthetetlen módon tartalmaznia kell, hogy az érintett az aláírásával hozzájárul adatainak a szerződésben meghatározottak szerinti kezeléséhez.

**18. §** *[A hozzájárulás egyéb esetei]*

(1) Személyes adat kezelhető akkor is, ha az érintett hozzájárulásának beszerzése lehetetlen vagy aránytalan költséggel járna, és a személyes adat kezelése
*a)* az adatkezelő jogi kötelezettségének teljesítéséhez szükséges, vagy
*b)* az adatkezelő vagy harmadik személy jogos érdekének az érvényesítéséhez szükséges, és ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll.

(2) Ha az érintett cselekvőképtelen, vagy más elháríthatatlan okból nem képes megadni a hozzájárulását, a hozzájárulás akadályainak fennállása alatt a személyes adatai kezelhetőek, ha az saját vagy más személy létfontosságú érdekeinek védelméhez, személyek életét, testi épségét vagy javait fenyegető közvetlen veszély elhárításához vagy megelőzéséhez szükséges, de csak a szükségesség mértékében.

(3) Ha az érintett kiskorú betölti a 16. életévét, az adatai kezeléséhez való hozzájárulásának az érvényességéhez a továbbiakban nem szükséges a törvényes képviselőjének a beleegyezése vagy utólagos jóváhagyása.

(4) Ha az adatkezelő az érintett hozzájárulásával vesz fel személyes adatot, a felvett adatot – törvény eltérő rendelkezésének hiányában – további külön hozzájárulás nélkül, illetve az érintett hozzájárulásának visszavonása esetén is tovább kezelheti, ha az
*a)* az adatkezelő jogi kötelezettségének a teljesítéséhez, vagy
*b)* az adatkezelő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges, feltéve, hogy ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll.

(5) Vélelmezni kell az érintett hozzájárulását az érintett
*a)* kérelmére, kezdeményezésére indult bírósági vagy hatósági eljárásban az eljárás lefolytatásához szükséges személyes adatok tekintetében,
*b)* az érintett kérelmére indult más ügyben az általa megadott személyes adatok tekintetében.

(6) Az érintett hozzájárulását megadottnak kell tekinteni, ha személyes adatát közszereplése során közli vagy nyilvánosságra hozatalra átadja.

(7) Kétség esetén azt kell vélelmezni, hogy az érintett a hozzájárulását nem adta meg.

**Az érintett jogai**

**19. §** *[Az érintett előzetes tájékoztatása]*

(1) Az előzetes tájékoztatás azt a célt szolgálja, hogy az érintett (adós és harmadik személy egyaránt) kezdettől nyomon követhesse személyes adatainak kezelését, hogy ezáltal követhető és ellenőrizhető legyen számára az adatfeldolgozás egész útja, vagyis az, hogy ki, hol, mikor, milyen célra használja fel az ő személyes adatát.

(2) Az érintettel az adatkezelés megkezdése előtt közölni kell, hogy az adatkezelés hozzájáruláson alapulhat, vagy kötelező.

(3) Kötelező adatkezelés esetén a tájékoztatás megtörténhet az idevágó jogszabályi rendelkezések közlésével is.

(4) Az érintettet az adatkezelés megkezdése előtt egyértelműen és részletesen – az érintett adatkezeléssel kapcsolatos jogaira és jogorvoslati lehetőségeire is

kiterjedően – tájékoztatni kell az adatai kezelésével kapcsolatos minden tényről, így különösen

*a)* az adatkezelés céljáról és jogalapjáról,

*b)* az adatkezelésre és az adatfeldolgozásra jogosult személyéről,

*c)* az adatkezelés időtartamáról,

*d)* arról, ha az érintett személyes adatait az adatkezelő a rá vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése, illetve az adatkezelő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából kezeli,

*e)* arról, hogy kik ismerhetik meg az adatokat.

(5) Ha az érintettek személyes tájékoztatása lehetetlen vagy aránytalan költséggel járna, tájékoztatásnak számít az is, ha nyilvánossá válik

*a)* az adatgyűjtés ténye,

*b)* az érintettek köre,

*c)* az adatgyűjtés célja,

*d)* az adatkezelés időtartama,

*e)* az adatok megismerésére jogosult lehetséges adatkezelők személye,

*f)* az érintettek adatkezeléssel kapcsolatos jogainak és jogorvoslati lehetőségeinek ismertetése,

*g)* az adatkezelés nyilvántartási száma, ha az adatkezelést már regisztrálták.

**20. §** *[Az érintett tájékoztatása]*

(1) Az érintett kérelmezheti az adatkezelőnél, hogy az

*a)* tájékoztassa a személyes adatai kezeléséről,

*b)* helyesbítse a személyes adatait,

*c)* törölje vagy zárolja a személyes adatait (kivéve a kötelező adatkezelést).

(2) Az adatkezelő az érintettet – annak kérelmére – tájékoztatja

*a)* az általa kezelt, illetve az általa vagy rendelkezése szerint megbízott adatfeldolgozó által feldolgozott adatairól, azok forrásáról,

*b)* az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról,

*c)* az adatfeldolgozó nevéről, címéről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről,

*d)* az érintett személyes adatainak továbbítása esetén az adattovábbítás jogalapjáról és címzettjéről.

(3) Az adatkezelő az adattovábbítás jogszerűségének ellenőrzése, valamint az érintett tájékoztatása céljából adattovábbítási nyilvántartást vezet, amely tartalmazza az általa kezelt személyes adatok továbbításának időpontját, az adattovábbítás jogalapját és címzettjét, a továbbított személyes adatok körének meghatározását, valamint az adatkezelést előíró jogszabályban meghatározott egyéb adatokat.

(4) Az adattovábbítási nyilvántartásban való megőrzési idő személyes adatok esetében legalább öt, különleges adatok esetében húsz év.

(5) Az adatkezelő köteles a kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, legfeljebb azonban 30 napon belül, közérthető formában, az érintett erre irányuló kérelmére írásban megadni a tájékoztatást.

(6) A tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kérő a folyó évben még nem nyújtott be az adatkezelőhöz azonos adatkörre vonatkozó tájékoztatási kérelmet. Egyéb esetekben költségtérítés állapítható meg. A költségtérítés mértékét a felek között létrejött szerződés is rögzítheti. A már megfizetett költségtérítést vissza kell téríteni, ha az adatokat jogellenesen kezelték, vagy a tájékoztatás kérése helyesbítéshez vezetett.

**21. §** *[Tájékoztatás megtagadása]*

(1) Az érintett tájékoztatását az adatkezelő csak akkor tagadhatja meg, ha
*a)* az adatkezelés törvény, nemzetközi szerződés vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusának rendelkezése szerinti adatkezelési korlátozás alá esik,
*b)* az adatkezelést – beleértve az ellenőrzést és a felügyeletet is – törvény korlátozza
*ba)* az állam külső és belső biztonsága (például a honvédelem, a nemzetbiztonság, a bűncselekmények megelőzése vagy üldözése, a büntetés-végrehajtás biztonsága) érdekében,
*bb)* állami vagy önkormányzati gazdasági vagy pénzügyi érdekből,
*bc)* az Európai Unió jelentős gazdasági vagy pénzügyi érdekéből,
*bd)* a foglalkozások gyakorlásával összefüggő fegyelmi és etikai vétségek, a munkajogi és munkavédelmi kötelezettségszegések megelőzése és feltárása céljából,
*be)* az érintett vagy mások jogainak védelme érdekében.

(2) Tájékoztatás megtagadása esetén az adatkezelő írásban közli az érintettel, hogy
*a)* őt erre mely rendelkezés hatalmazza fel,
*b)* mik az érintett bírósági jogorvoslati lehetőségei,
*c)* az érintett hogyan fordulhat a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (a továbbiakban: adatvédelmi hatóság).

(3) Az elutasított kérelmekről az adatkezelő évente a tárgyévet követő év január 31-éig értesíti az adatvédelmi hatóságot.

**22. §** *[Adat módosítása, törlése]*

(1) Ha személyes adat nem felel meg a valóságnak, és a valóságnak megfelelő adat az adatkezelő rendelkezésére áll, az adatot az adatkezelő helyesbíti.

(2) A személyes adatot törölni kell, ha
*a)* kezelése jogellenes, különösen, ha
*aa)* az adatkezelés alapelveivel ellentétes,
*ab)* az adatkezelés célja megszűnt,
*ac)* az adatok tárolásának törvényben, nemzetközi szerződésben vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott határideje lejárt,
*ad)* az adatkezelés jogalapja megszűnt és az adatok kezelésének nincs másik jogalapja;
*b)* az érintett a törlését kéri, kivéve, ha
*ba)* az adat kezelését törvény vagy – törvény felhatalmazása alapján, az abban meghatározott körben, különleges adatnak vagy bűnügyi személyes adatnak nem minősülő adat esetén – helyi önkormányzat rendelete közérdeken alapuló célból írja elő,
*bb)* ennek hiányában az adat kezelése az érintett vagy más személy létfontosságú érdekeinek védelméhez, valamint a személyek életét, testi épségét vagy javait fenyegető közvetlen veszély elhárításához vagy megelőzéséhez szükséges és azzal arányos,
*bc)* olyan különleges adat, amelynek kezelése törvényben kihirdetett nemzetközi szerződés végrehajtásához feltétlenül szükséges és azzal arányos, vagy azt az Alaptörvényben biztosított alapvető jog érvényesítése, továbbá a nemzetbiztonság, a bűncselekmények megelőzése, felderítése vagy üldözése érdekében vagy honvédelmi érdekből törvény elrendeli;
*c)* a törlést a bíróság vagy az adatvédelmi hatóság elrendelte;
*d)* letelt az az időtartam, amelyen belül
*da)* az érintettnek a törlés mellőzéséhez fűződő jogos érdeke fennáll,

*db)* az adatot érintő, jogszabályban meghatározott vizsgálatok vagy eljárások – így különösen büntetőeljárás – során az adatok bizonyítékként való megőrzése szükséges.

(3) Az adatkezelő, ha az érintett személyes adatai helyesbítésére, törlésére vagy kezelésük korlátozására vonatkozó kérelmét elutasítja, az érintettet írásban, haladéktalanul tájékoztatja

*a)* az elutasítás tényéről, annak jogi és ténybeli indokairól,

*b)* az érintettet megillető jogokról és azok érvényesítésének módjáról, különösen arról, hogy a személyes adatai helyesbítésére, törlésére vagy kezelésük korlátozására vonatkozó jogát a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság közreműködésével is gyakorolhatja.

**23. §** *[Tiltakozás adatkezelés ellen]*

(1) Az érintett törvényben meghatározott esetben tiltakozhat személyes adatának kezelése ellen, így például akkor, ha

*a)* az adat kezelése vagy továbbítása kizárólag az adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez vagy az adatkezelő, adatátvevő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges, kivéve a kötelező adatkezelést;

*b)* az adatot közvetlen üzletszerzés, közvélemény-kutatás vagy tudományos kutatás céljára használják fel vagy továbbítják.

(2) Az adatkezelő a tiltakozást a kérelem benyújtásától számított legrövidebb időn belül, de legfeljebb 15 napon belül megvizsgálja, annak megalapozottsága kérdésében döntést hoz, és döntéséről a kérelmezőt írásban tájékoztatja.

(3) Ha az adatkezelő az érintett tiltakozásának megalapozottságát megállapítja, az adatkezelést – beleértve a további adatfelvételt és adattovábbítást is – megszünteti, és az adatokat zárolja, valamint a tiltakozásról, továbbá az annak alapján tett intézkedésekről értesíti mindazokat, akik részére a tiltakozással érintett személyes adatot korábban továbbította, és akik kötelesek intézkedni a tiltakozási jog érvényesítése érdekében.

(4) Ha az érintett az adatkezelő döntésével nem ért egyet, illetve ha az adatkezelő a döntési határidőt elmulasztja, az érintett – a döntés közlésétől, illetve a határidő utolsó napjától számított 30 napon belül – bírósághoz fordulhat.

(5) Ha az adatátvevő a jogának érvényesítéséhez szükséges adatot az érintett tiltakozása miatt nem kapja meg, az adatkezelőtől erről kapott értesítéstől számított 15 napon belül bírósághoz fordulhat az adatkezelő ellen. Az adatkezelő az érintettet is perbe hívhatja.

(6) Ha az adatkezelő elmulasztja értesíteni az adatátvevőt, az felvilágosítást kérhet tőle az adatátadás meghiúsulásával kapcsolatos körülményekről, amely felvilágosítást az adatkezelő az adatátvevő erre irányuló kérelmének kézbesítését követő 8 napon belül köteles megadni. Felvilágosítás kérése esetén az adatátvevő a felvilágosítás megadásától, de legkésőbb az arra nyitva álló határidőtől számított 15 napon belül fordulhat bírósághoz az adatkezelő ellen. Az adatkezelő az érintettet is perbe hívhatja.

(7) Az adatkezelő nem törölheti az érintett adatát, ha az adatkezelést törvény rendelte el. Az adat azonban nem továbbítható az adatátvevő részére, ha az adatkezelő egyetért a tiltakozással, vagy a bíróság a tiltakozás jogosságát megállapította.

**24. §** *[Az érintett jogorvoslata]*

(1) Az érintett a jogainak megsértése esetén, az adatátvevő a tiltakozási joggal összefüggő esetben bírósághoz fordulhat az adatkezelő ellen; a bíróság az ügyben soron kívül jár el.

(2) Az adatkezelés jogszerűségét az adatkezelő, adattovábbítás esetén az átvétel jogszerűségét az adatátvevő köteles bizonyítani.

**Titoktartás**

TITOK ÉS KÖZADAT

**25. §** *[A közadat elsőbbsége]*

(1) Közérdekből nyilvános adatként nem minősül üzleti titoknak, vagyis erre való hivatkozással nem tartható vissza az az adat

*a)* amely kapcsolatos az állami (központi és helyi önkormányzati, európai uniós)

*aa)* költségvetéssel, támogatás felhasználásával, juttatással, kedvezménnyel,

*ab)* vagyonnal, annak kezelésével, birtoklásával, használatával, hasznosításával, az azzal való rendelkezéssel, annak megterhelésével, az ilyen vagyont érintő bármilyen jog megszerzésével;

*b)* amelynek a megismerését vagy nyilvánosságra hozatalát külön törvény közérdekből elrendeli.

(2) Üzleti titokra való hivatkozással nem tartható vissza közadatnak nem minősülő információ sem – védett, például know-how-ra vonatkozó ismeret sem –, ha az nem különíthető el a közadattól (azaz visszatartása akadályozná a közadathoz való hozzáférést), akkor sem, ha nyilvánosságra hozatala az üzleti tevékenység sérelmét okozza.

(3) Az államháztartás alrendszerébe tartozó személlyel létesített pénzügyi vagy üzleti kapcsolat esetén az e jogviszonnyal összefüggő, közérdekből nyilvános adatról – erre irányuló igény esetén – bárki számára kötelező tájékoztatást adni.

(4) A közadattal összefüggő banktitokra az üzleti titokra vonatkozó szabályok érvényesek, azzal, hogy érvényesülnie kell a személyes jogokhoz fűződő feltételeknek (különösen a célhoz kötöttség és szükségesség vagy adatminimalizálás elveinek).

ÜZLETI ÉS BANKTITOK

**26. §** *[Az üzleti és a banktitok megtartása]*

(1) Aki üzleti vagy banktitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani.

(2) Üzleti vagy banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás, adat csak akkor adható ki harmadik személynek és használható fel feladatkörön kívül, ha arra az igazgatósági elnök vagy az ügyfél felhatalmazást ad.

(3) Aki üzleti titok vagy banktitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá hogy a pénzügyi intézménynek vagy az intézmény ügyfeleinek hátrányt okozzon.

(4) A munkavállaló – a közérdekű és a közérdekből nyilvános adat nyilvánosságára vonatkozó adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség keretein belül –

*a)* köteles a munkája során tudomására jutott üzleti és banktitkot megőrizni;

*b)* nem közölhet illetéktelen személlyel olyan adatot, amely munkaköre betöltésével összefüggésben jutott a tudomására, és amelynek közlése a munkáltatóra vagy más személyre hátrányos következménnyel járhat.

ÜZLETI TITOK

**27. §** *[A titoktartásra kötelezettek]*

(1) Köteles a tudomására jutott üzleti titkot megtartani a Zrt.
*a)* tulajdonosa,
*b)* befolyásolótulajdonos-aspiránsa,
*c)* vezetője és alkalmazottja.

(2) Ugyancsak titoktartásra kötelezett a Zrt.-vel kötött megállapodás alapján pénzügyi szolgáltatást nyújtó közvetítő tulajdonosa és közreműködő alkalmazottja.

(3) Az üzleti titok megtartásának nincs időbeli korlátja.

**28. §** *[A nem sértett üzleti titok]*

(1) Nem állapítható meg üzleti titok megsértése, ha a titokhoz való illetéktelen hozzáférés a titok jogosultjának (például titokvédelmi szabályzat, nyilatkozat alapján) felróható.

(2) Üzleti titok megsértésére nem lehet hivatkozni azzal szemben, aki az üzleti titkot vagy a védett ismeretet harmadik személytől kereskedelmi forgalomban jóhiszeműen és ellenérték fejében szerzi meg.

**29. §** *[Az üzleti titok mellőzése]*

(1) A titoktartási kötelezettség nem áll fenn, ha az adatkérő a feladatkörében eljáró
*a)* MNB,
*b)* OBA, betét- és intézményvédelmi alap,
*c)* szövetkezeti hitelintézeti központi bank, intézményvédelmi szervezet, kormánybiztos,
*d)* nemzetbiztonsági szolgálat,
*e)* Állami Számvevőszék,
*f)* Gazdasági Versenyhivatal,
*g)* kormányzati ellenőrzési szerv,
*h)* vagyonellenőr,
*i)* terrorizmust elhárító, valamint bűnüldözési feladatot ellátó rendőrségi szerv.

(2) A titoktartási kötelezettség az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn, ha az adatkérő a feladatkörében eljáró
*a)* nyomozóhatóság, ügyészség,
*b)* büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében bíróság,
*c)* titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre törvényben felhatalmazott szerv.

(3) A nyomozóhatóságot, a terrorizmust elhárító, valamint a bűnüldözési feladatokat ellátó rendőrségi szervet akkor is kötelező tájékoztatni az adott üggyel összefüggő, üzleti titoknak minősülő adatokról, ha az adatkéréshez nem mellékelik az egyébként előírásos, „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott ügyészi jóváhagyást.

BANKTITOK

**30. §** *[A banktitok mellőzése]*

(1) Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek,
*a)* ha azt az ügyfél, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitkok körét pontosan megjelölve
*aa)* közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad,

*ab)* az adatkezelővel kötött szerződéskötés keretében megengedi;
*b)* ha abban az adatkezelő azért érdekelt, mert az szükséges az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez.

(2) A banktitkot ki kell adni, ha azt a Hpt. előírja. Ez esetekben az adatkiadásról az ügyfél általában tájékoztatható, a kivételeket külön jelöljük.

**31. §** *[A banktitok mellőzése mindennapos ügyekben]*

(1) A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn, és az adatok kiszolgáltatása – titoktartási kötelezettségére hivatkozva – nem tagadható meg, ha az adatkérő írásos megkeresésben

*a)* a feladatkörében eljáró MNB, OBA, betét- és intézményvédelmi alap, szövetkezeti hitelintézeti központi bank, intézményvédelmi szervezet, kormánybiztos, Állami Számvevőszék, Gazdasági Versenyhivatal, Pénzügyi Békéltető Testület, önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alap, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatal (OLAF);
*b)* hagyatéki ügyben eljáró közjegyző, jegyző;
*c)* a feladatkörében eljáró gyámhatóság;
*d)* csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelő, felszámoló, pénzügyi gondnok, végelszámoló;
*e)* folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, feljelentés kiegészítését végző nyomozóhatóság, ügyészség (az adatkérésről az ügyfél nem tájékoztatható);
*f)* büntető- vagy polgári ügyben, csőd-, illetve felszámolási eljárás, kényszertörlési eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében eljáró bíróság;
*g)* titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szerv (az adatkérésről az ügyfél nem tájékoztatható);
*h)* főigazgató eseti engedélye alapján a nemzetbiztonsági szolgálat (az adatkérésről az ügyfél nem tájékoztatható);
*i)* adó-, vám- és egészségbiztosítási, nyugdíj-biztosítási igazgatási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adó-, vámhatóság, egészségbiztosítási szerv, nyugdíj-biztosítási igazgatási szerv;
*j)* bírósági végrehajtási eljárásban és bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban – ideértve a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is – eljáró végrehajtó;
*k)* bírósági végrehajtási eljárásba a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendeletek alapján bekapcsolódni szándékozó fővárosi és megyei kormányhivatal;
*l)* a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosa;
*m)* lakáscélú támogatások igénybevételének és felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző fővárosi és megyei kormányhivatal, kincstár, lakásgazdálkodásért és lakáspolitikáért felelős miniszter, pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter, jogalap nélkül felvett fogyatékossági támogatás összegének megtérülése érdekében eljáró fővárosi és megyei kormányhivatal;

*n)* a feladatkörében eljáró adatvédelmi hatóság;
*o)* működő vagy volt könyvvizsgáló ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamara,
*p)* a feladatkörében eljáró kormányzati ellenőrzési szerv (az adatkérésről az ügyfél nem tájékoztatható);
*q)* eltűnt vagy elfogatóparancs, európai elfogatóparancs, nemzetközi elfogatóparancs hatálya alatt álló személyek felkutatását, ismeretlen személy vagy holttest azonosítását végző rendőri szerv.

(2) A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, és az adatok kiszolgáltatása – titoktartási kötelezettségére hivatkozva – nem tagadható meg,
*a)* ha az adatot írásban kéri
*aa)* az adóhatóság és a felügyelet nemzetközi szerződés, illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében,
*ab)* magyar bűnüldöző szerv nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából (az ügyfél erről az adatkérésről nem tájékoztatható);
*ac)* a pénzügyi információs egységként működő hatóság feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából (az ügyfél erről az adatkérésről nem tájékoztatható);
*b)* amikor kötelező bejelenteni
*ba)* a hitelszerződésből eredő kötelezettség nem teljesítésével kapcsolatos lakóingatlan adatait a Nemzeti Eszközkezelőnek,
*bb)* az európai uniós pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással összefüggő adatokat Pénzmosás Elleni Információs Irodának,
*bc)* a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatot, tényt, körülményt a Pénzmosás Elleni Információs Irodának (az ügyfél erről nem tájékoztatható);

(3) A felügyelet a pénzügyi intézmények számára jogszabályban előírt adatszolgáltatás során is jogosult banktitokhoz jutni.

**32. §** *[A banktitok mellőzése kiemelt bűnügyek esetén]*

(1) A nyomozóhatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul ki kell szolgáltatni a kért adatot a Zrt. által lebonyolított ügyletről, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet összefügg
*a)* kábítószerrel, kábítószer-kereskedelemmel, kábítószer birtoklásával, kóros szenvedélykeltéssel, kábítószer készítésének elősegítésével vagy új pszichoaktív anyaggal való visszaéléssel;
*b)* terrorcselekménnyel, terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával, terrorizmus finanszírozásával;
*c)* robbanóanyaggal, robbantószerrel, lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel;
*d)* pénzmosással;
*e)* bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel;
*f)* bennfentes kereskedelemmel vagy piacbefolyásolással.

(2) Ugyancsak ki kell adni a terrorizmust elhárító, a bűnüldözési feladatokat ellátó rendőrségi szerv számára, ha írásban kéri, a hatáskörébe tartozó bűncselekményekkel összefüggő adatokat.

(3) Ezen adatátadásokról az érintett ügyfél nem tájékoztatható.

**33. §** *[Banktitkot nem sértő adatszolgáltatás]*

(1) Nem jelenti a banktitok sérelmét

*a)* olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg;

*b)* a központi hitelinformációs rendszerbe, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére átadott referenciaadat;

*c)* kockázatvállalás alapján fennálló követelés összegére és esedékességére vonatkozó adatszolgáltatás a kockázat fedezetét nyújtó harmadik személy részére;

*d)* a szerződéses kapcsolatban levő közvetítő részére a közvetítő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatszolgáltatás;

*e)* a befolyásoló részesedéssel rendelkező tagnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személy (társaság), az üzletág átvételét tervező társaság, illetve az ilyen tag vagy esetleges jövőbeni tag által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás, ha ahhoz az igazgatóság írásban hozzájárul;

*f)* bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírásmintájának bemutatása;

*g)* külföldi pénzügyi intézmény számára történő adattovábbítás abban az esetben, ha

*ga)* az ügyfél (adatalany) ahhoz írásban hozzájárul, és

*gb)* a külföldi pénzügyi intézménynél (adatkezelőnél) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint

*gc)* a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal;

*h)* az ügyfél által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a Zrt. részéről a közte és az ügyfél közötti jogviszonyra vonatkozó adatközlés, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben.

**Adattovábbítás megkeresés nyomán**

**34. §** *[Bűnügyi megkeresések]*

(1) Ha bíróság, ügyész vagy nyomozóhatóság tájékoztatást, adatot, iratot kér – aminek a teljesítésére legalább nyolc, legfeljebb harminc napos határidőt állapíthat meg –, a megkeresett köteles a rejtjelezett vagy más módon megismerhetetlenné tett adatot az átadás vagy a közlés előtt eredeti állapotába visszaállítani, illetve a megkereső számára az adat tartalmát megismerhetővé tenni.

(2) A megkeresett a megállapított határidő alatt köteles a megkeresést teljesíteni, vagy a teljesítés akadályát közölni.

(3) Ha a megkeresett a megállapított határidőn belül nem teljesíti a megkeresést, vagy a megkeresés teljesítését jogosulatlanul megtagadja, rendbírsággal sújtható. A teljesítés jogosulatlan megtagadása esetén – a rendbírság kiszabása mellett, ha a törvényi feltételek fennállnak – kényszerintézkedés is elrendelhető.

(4) Ha a megkeresett a megkeresést azért nem teljesíti, mert azt törvény kizárja, a megkeresett birtokában lévő adat megszerzése érdekében a megkeresettet érintően további eljárási cselekmény nem végezhető.

(5) A megkeresett az adatszolgáltatásért – amely magában foglalja különösen az adat feldolgozását, írásban vagy elektronikus úton való rögzítését és továbbítását is – nem számíthat fel térítési díjat.

**Külföldre irányuló adattovábbítás**

**35. §** *[A külföldre irányuló adattovábbítás feltételei]*

(1) Adatkezelő vagy adatfeldolgozó akkor továbbíthat személyes adatot harmadik országba adatkezelő vagy adatfeldolgozó részére, ha a harmadik országban biztosított a személyes adatok kellő védelme, és a továbbításhoz

*a)* az érintett kifejezetten hozzájárul, vagy

*b)* az érintett nem járul ugyan hozzá, de a továbbítás jogi kötelezettség teljesítése vagy jogos érdeknek a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban álló érvényesítése céljából szükséges, kivéve a cselekvőképtelen érintett adatait.

(2) A személyes adatok kellő védelme akkor biztosított, ha

*a)* az Európai Unió kötelező jogi aktusa azt megállapítja, vagy

*b)* a harmadik ország és Magyarország közötti szerződés az érintetteknek a hazai szabályokban foglalt jogai érvényesítését garantálja.

(3) EGT-államba irányuló adattovábbítást úgy kell tekinteni, mintha az adatot Magyarország területén belül továbbítanák.

(4) Olyan adatkezelés esetén, amelynél számolni kell külföldre irányuló adattovábbítással, az érintettek figyelmét erre a körülményre már az adatok felvétele előtt fel kell hívni.

**Biztonsági elvek**

**36. §** *[Adatvédelem adatkezelés közben]*

(1) Az adatkezelő köteles az adatkezelési műveleteket úgy megtervezni és végrehajtani, hogy az – a manuálisan kezelt és a számítógépen tárolt, feldolgozott személyes adatok tekintetében egyaránt – biztosítsa az érintettek magánszférájának védelmét, ezen belül

*a)* az adatokat megfelelő intézkedésekkel védeni kell különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés, továbbá az alkalmazott technika megváltozásából fakadó hozzáférhetetlenné válás ellen;

*b)* megfelelő technikai megoldással meg kell akadályozni, hogy a nyilvántartásokban tárolt adatok közvetlenül összekapcsolhatók és az érintetthez rendelhetők legyenek, kivéve, ha ezt törvény megengedi.

(2) Az adatkezelő, illetve tevékenységi körében az adatfeldolgozó köteles gondoskodni az adatok biztonságáról, köteles továbbá megtenni azokat a technikai és szervezési intézkedéseket és kialakítani azokat az eljárási szabályokat, amelyek az adat- és titokvédelmi jogszabályok érvényre juttatásához szükségesek.

(3) A személyes adatok automatizált feldolgozása során az adatkezelő és az adatfeldolgozó további intézkedésekkel megoldja, hogy

*a)* ne fordulhasson elő

*aa)* jogosulatlan adatbevitel,

*ab)* az automatikus adatfeldolgozó rendszerek jogosulatlan személyek általi, adatátviteli berendezés segítségével történő használata;

*b)* ellenőrizhető és megállapítható legyen, hogy

*ba)* a személyes adatokat adatátviteli berendezés alkalmazásával mely szerveknek továbbították vagy továbbíthatják,
*bb)* mely személyes adatokat, mikor és ki vitt be az automatikus adatfeldolgozó rendszerekbe;
*c)* a telepített rendszerek üzemzavar esetén helyreállíthatók legyenek;
*d)* az automatizált feldolgozás során fellépő hibákról jelentés készüljön.

(4) Az adatkezelőnek és az adatfeldolgozónak az adatok biztonságát szolgáló intézkedések meghatározásakor és alkalmazásakor tekintettel kell lennie a technika mindenkori fejlettségére. Több lehetséges adatkezelési megoldás közül azt kell választani, amely a személyes adatok magasabb szintű védelmét biztosítja, kivéve, ha az aránytalan nehézséget jelentene.

**Az adatvédelmi nyilvántartás**

**37. §** *[Hatósági adatvédelmi nyilvántartás]*

(1) A személyes adatokra vonatkozó adatkezelésekről vezetett adatvédelmi hatósági nyilvántartás (a továbbiakban: adatvédelmi nyilvántartás) – az adatkezelő nyilvántartási kérelme alapján – tartalmazza
*a)* az adatkezelés célját,
*b)* az adatkezelés jogalapját,
*c)* az érintettek körét,
*d)* az érintettekre vonatkozó adatok leírását,
*e)* az adatok forrását,
*f)* az adatok kezelésének időtartamát,
*g)* a továbbított adatok fajtáját, címzettjét és a továbbítás jogalapját, ideértve a harmadik országokba irányuló adattovábbításokat is,
*h)* az adatkezelő, valamint az adatfeldolgozó nevét és címét, a tényleges adatkezelés, illetve az adatfeldolgozás helyét és az adatfeldolgozónak az adatkezeléssel összefüggő tevékenységét,
*i)* az alkalmazott adatfeldolgozási technológia jellegét,
*j)* a belső adatvédelmi felelős nevét és elérhetőségi adatait.

(2) Nem vezet adatvédelmi nyilvántartást az adatvédelmi hatóság arról az adatkezelésről, amely
*a)* az adatkezelővel munkaviszonyban, tagsági viszonyban, óvodai nevelésben való részvételre irányuló, tanulói vagy tanulószerződéses jogviszonyban, kollégiumi tagsági viszonyban álló személyek adataira vonatkozik;
*b)* ügyfélkapcsolatban álló személyek adataira vonatkozik, kivéve a pénzügyi szervezetek, közüzemi szolgáltatók, elektronikus hírközlési szolgáltatók ügyfeleit;
*c)* a bevett egyház belső szabálya szerint történik;
*d)* az egészségügyi ellátásban kezelt személy betegségével, egészségi állapotával kapcsolatos személyes adatokra vonatkozik gyógykezelés vagy az egészség megőrzése, társadalombiztosítási igény érvényesítése céljából;
*e)* az érintett anyagi és egyéb szociális támogatása céljából nyilvántartott személyes adatokra vonatkozik;
*f)* a hatósági, az ügyészségi és a bírósági eljárás által érintett személyeknek az eljárás lefolytatásával kapcsolatos személyes adataira, vagy a büntetés-végrehajtás során a büntetés-végrehajtással összefüggésben kezelt személyes adatokra vonatkozik;

*g)* a hivatalos statisztika célját szolgáló személyes adatokat tartalmaz, és azoknak az érintettel való kapcsolata véglegesen megállapíthatatlan;

*h)* a médiaszolgáltatásokról és a tömegkommunikációról szóló törvény szerinti médiatartalom-szolgáltató olyan adatait tartalmazza, amelyek kizárólag saját tájékoztatási tevékenységét szolgálják;

*i)* a tudományos kutatás céljait szolgálja, ha az adatokat nem hozzák nyilvánosságra,

*j)* levéltári őrizetbe vett iratokkal összefüggésben valósul meg.

(3) Az adatvédelmi nyilvántartás nyilvános, abba bárki betekinthet, az abban foglaltakról feljegyzést készíthet.

**38. §** *[Adatvédelmi nyilvántartásba adás]*

(1) A személyes adatok kezelésének nyilvántartásba vételét az adatkezelő kérelmezi az adatvédelmi hatóságnál

*a)* kötelező adatkezelés esetén az adatkezelést elrendelő jogszabály hatálybalépését követő húsz napon belül;

*b)* hozzájáruláshoz kötött vagy attól eltekintve is jogszerű adatkezelés esetén a kezelés megkezdése előtt.

(2) Az adatkezelés a nyilvántartásba vételt megelőzően nem kezdhető meg, kivétel ez alól az, ha

*a)* kötelező az adatkezelés, vagy

*b)* az adatvédelmi hatóság a nyilvántartásba vétel iránti kérelmet határidőben nem bírálja el.

(3) A nyilvántartásba vétel szempontjából az eltérő célú adatkezelések önálló adatkezelésnek minősülnek, abban az esetben is, ha a kezelt adatok köre azonos.

**39. §** *[Adatvédelmi nyilvántartásba vétel]*

(1) Az adatvédelmi hatóság az adatkezelést nyilvántartásba veszi a kérelem megérkezésétől számított

*a)* nyolc napon belül, ha a kérelem tartalmazza az előírt adatokat;

*b)* negyven napon belül, ha a kérelem tartalmazza az előírt adatokat, és az adatkezelőnél a jogszerű adatkezelés feltételei biztosíthatók, és a kérelem olyan adatkezelés nyilvántartásba vételére irányul, amely

*ba)* az adatkezelő korábban nyilvántartásba vett adatkezelésével nem érintett adatállományra vonatkozik, vagy

*bb)* az adatkezelő korábban nyilvántartásba vett adatkezelésénél nem alkalmazott, új adatfeldolgozási technológia alkalmazását teszi szükségessé.

(2) Az adatvédelmi nyilvántartásba vételi kérelemnek helyt adó hatósági határozat tartalmazza az adatkezelés nyilvántartási számát, amelyet az adatkezelőnek az adatok minden továbbításánál, nyilvánosságra hozásánál és az érintettnek való kiadásakor fel kell tüntetnie. A nyilvántartási szám az adatkezelés azonosítására szolgál, és nem tanúsítja a nyilvántartásba vett adatkezelés jogszerűségét.

(3) A nyilvántartott adatok megváltozása esetén az adatkezelő a változás bekövetkezésétől számított nyolc napon belül a megváltozott adatokat tartalmazó változásbejegyzési kérelmet nyújt be az adatvédelmi hatóságnak.

(4) Az adatvédelmi nyilvántartásba vételért – kivéve a kötelező adatkezelés nyilvántartásba vételét – az idevágó miniszteri rendeletben meghatározott igazgatási szolgáltatási díjat kell fizetni.

## C) rész: Gyakorlati adatkezelés

### 1. cím: Az adatkezelési eljárás architektúrája

#### Az adatkezelési szabályzat alkalmazása

**40. §** *[Szabályzatfelelősség]*

(1) A Zrt. hatókörébe került személyes és közadatok, üzleti és banktitkok kezeléséért, feldolgozásáért, vagyis az adatkezelési szabályzatban és a Zrt. más szabályzataiban foglalt keretelőírásoknak a gyakorlatban való, azaz konkrét esethez igazított alkalmazásáért az adott adatot kezelő, feldolgozó felel.

(2) A gyakorlatba átültetés azt is jelenti, hogy az egyes adateseteket az illetékes ügyintézőnek mindig meg kell tudni feleltetnie a szabályzat fogalmi és általános rendelkezéseinek, ha utóbb az szükségessé válik, vagyis

*a)* az adatesetet általában célszerű vizsgálnia, értelmeznie és értékelnie az általános előírások tükrében is;

*b)* a nyilvánvalónak látszó vagy a gyakorlatban gyakran előforduló eseteknél is ügyelnie kell arra, hogy elkerülhesse a rutindöntésből esetlegesen fakadó tévedést.

(3) Értelmezési (besorolási, értékelési) kétség esetén a Zrt. igazgatósági elnöke dönt.

(4) A hozzáférési joggal rendelkező belső vagy munkatárs köteles

*a)* a neki megadott jogosultság határain belül ellátni a feladatait;

*b)* betartani a jogosultsági fokhoz tartozó adatvédelmi szabályokat;

*c)* közvetlen vezetőjét tájékoztatni, ha feladatkörébe tartozó adatkezeléshez kapcsolódó adatok tekintetében szabálytalanságot, így különösen jogosulatlan adatfelvitelt, adattörlést, módosítást, lekérdezést tapasztal.

#### Az adatkezelés szereplői

**41. §** *[Adatkezelők]*

(1) A Zrt. az üzletszabályzata szerinti tevékenységi körében

*a)* teljes körűen adatkezelő

*aa)* saját vagy ráengedményezett követelés kezelőjeként,

*ab)* letéti szolgáltatóként;

*b)* teljes körűen vagy részben adatkezelő pénzügyi szolgáltatás (elsősorban követeléskezelés) közvetítőjeként.

(2) A Zrt. mint adatkezelő nevében az igazgatóság keretfelhatalmazása alapján az igazgatósági elnök jár el, ezen belül különösen

*a)* meghatározza az adatkezelési célokat, ideértve azok módosítását, változtatását, kiegészítését, törlését is,

*b)* meghozza az adatkezelésekre (beleértve a felhasznált eszközt) vonatkozó általános és egyedi döntéseket, és végrehajtatja azokat az adatfeldolgozókkal.

(3) A Zrt.-vel kötött megbízási szerződés felhatalmazása alapján adatkezelő lehet továbbá a Zrt. érdekkörében

*a)* a megbízása szerint eljáró külső (a Zrt. szervezetén kívüli) természetes személy vagy szervezet, ha a Zrt. által átadott adaton érdemi műveleteket végez, azt saját tevékenységi körén belül döntéshozatalra (például követelés lejártának, jogérvényesítés módjának, például egyeztetésnek, részletfizetési kérelemnek a vizsgálatára és elbírálására) felhasználja, az általa önállóan kezelt adatok körére vonatkozóan;

*b)* a szerződött közvetítő (kiemelt közvetítő vagy ügynök), ha a vele kötött szerződés feljogosítja részben vagy egészében önálló követeléskezelési módszerek és eljárások alkalmazására, a szerződési felhatalmazás terjedelmében;

*c)* különösen az, akire a Zrt. megbízási szerződésben a saját adatkezelési részfeladatát delegálja, a részfeladattal összefüggően.

**42. §** *[Adatfeldolgozók]*

(1) Az adatvédelmi hatóságnak nem kell bejelenteni, de gyakorlati értelemben adatfeldolgozó

*a)* munkaköri leírása keretében és munkaköri felhatalmazása mértékében

*aa)* tevékenységét illetően az alkalmazott,

*ab)* az adatok belső nyilvántartását illetően a titkárság;

*b)* a hatósági adatvédelmi nyilvántartással való kapcsolatot illetően a belső adatvédelmi felelős.

(2) Az adatvédelmi hatóságnak be kell bejelenteni, mert szerződésen alapuló, a Zrt. utasításai szerint végrehajtott technikai adatfeldolgozásra kiterjedően adatfeldolgozónak minősül

*a)* az adatfeldolgozással megbízott külső természetes személy vagy szervezet,

*b)* az adatfeldolgozást végző függő közvetítő (kiemelt közvetítő vagy függő ügynök).

(3) A megbízottat, közvetítőt a megbízásnak, közvetítői szerződésnek csak az adatfeldolgozói részére kell bejelenteni (a megbízásban, szerződésben esetlegesen akár párhuzamosan is delegált adatkezelés tekintetében nem a Zrt. a bejelentésre kötelezett, hanem a megbízott, közvetítő köteles magát bejelenteni).

(4) Adatfeldolgozással összefüggő kétség esetén döntésre az igazgatósági elnök hivatott.

**43. §** *[Adatfeldolgozó megbízása]*

(1) A Zrt. a tevékenységével összefüggő dokumentumok, iratok – köztük a hiteligénylési adatlapok és a hiteligénylést érintő egyéb bizonylatok, mint a módosító adatlapok, nyilatkozatok – gépi vagy manuális feldolgozásával külső adatfeldolgozót bízhat meg.

(2) Adatfeldolgozással olyan természetes vagy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet bízható meg, aki / amely

*a)* az adatfeldolgozási tevékenység területén kellő referenciákkal rendelkezik,

*b)* megfelel az e szabályzatban és a Zrt. egyéb szabályzataiban foglalt biztonsági követelményeknek.

(3) Az adatfeldolgozóval kötött szerződésnek tartalmaznia kell

*a)* nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy az adatfeldolgozó adatfeldolgozást végző alkalmazottai büntetlen előéletűek;

*b)* titoktartási nyilatkozatot a személyes adatokra vonatkozóan;

*c)* kötelezettségvállalást, hogy a szerződés mellékletét képező titoktartási nyilatkozatot az adatfeldolgozó képviselője, valamint érintett munkavállalói kitöltik és aláírják;

*d)* kikötést arra nézve, hogy az adatfeldolgozó csak a Zrt. jóváhagyásával bízhat meg alvállalkozót az adatfeldolgozás elvégzésével.

**Az adatkezelői adatok, elérhetőségek**

**44. §** *[A Zrt. adatkezelői azonosítói]*

(1) Cégnév: Faktor-Ring Zrt.

(2) Székhely: 1072 Budapest, Dob utca 56–58.
(3) Adószám: 11803883-1-42
(4) Cégjegyzékszám: 01-10-044036
(5) Nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
(6) MNB-engedély (korábban PSZÁF-engedély) száma: 1338/1999
(7) Levélcím: 1447 Budapest, Pf.: 503.
(8) Telefon: +36-1-267–9372, +36-1-269–6495
(9) **Panaszvonal:** +36-1-269-6494
(10) Telefax: +36-1-267-9373
(11) E–mail: info@topfaktor.hu
(12) Honlap: www.topfaktor.hu

### Az adatkezelés ellenőrzése, felelősségek

AZ ELLENŐRZÉS

**45. §** *[A belső adatvédelmi felelős]*

(1) A Zrt. belső adatvédelmi felelőse az igazgatósági elnök.

(2) A belső adatvédelmi felelős

*a)* közreműködik, illetve segítséget nyújt

*aa)* az adatfeldolgozással összefüggő döntések meghozatalában,

*ab)* az érintettek jogainak érvényesítésében;

*b)* ellenőrzi az adatkezelési törvény és az adatkezelésre vonatkozó más jogszabályok, valamint a belső adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatok rendelkezéseinek és az adatbiztonsági követelményeknek a megtartását;

*c)* kivizsgálja a hozzá érkezett bejelentéseket, különös tekintettel az adatkezelést érintő kifogásokra, és ha azok jogosnak bizonyulnak, gondoskodik a korrekcióról;

*d)* jogosulatlan adatkezelés észlelése esetén annak megszüntetésére hívja fel az adat feldolgozóját;

*e)* gondoskodik

*ea)* a hozzáférési jogosultságok meghatározásáról és karbantartásáról;

*eb)* a belső adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzat elkészítéséről;

*ec)* a belső adatvédelmi nyilvántartás vezetéséről;

*ed)* az adatvédelmi ismeretek oktatásáról;

*f)* évente tájékoztatja az adatvédelmi hatóságot az adatkezelési tájékoztatások megtagadásáról;

*g)* felel a belső adatvédelmi felelősök adatvédelmi hatóság által évente rendezett konferenciájával összefüggő kapcsolatért.

**46. §** *[Általános ellenőrzési szabályok]*

(1) A belső adatvédelmi felelős az adatkezeléseket szükség szerint, de legalább évente egyszer ellenőrzi. Az ellenőrzés tapasztalatairól írásban tájékoztatja a Zrt. igazgatósági elnökét.

(2) Az adatvédelmi felelős a Zrt. valamennyi adatkezelésébe és az azokhoz kapcsolódó jegyzőkönyvekbe és törzskönyvekbe is jogosult beletekinteni, az adatokkal kapcsolatba kerülő munkatársaktól, megbízottaktól szóban vagy írásban is felvilágosítást kérhet.

(3) Az adatvédelmi felelőst a vizsgálata során megismert személyes adatok vonatkozásában titoktartási kötelezettség terheli.

(4) Az adatvédelmi felelőst rendszeres díjazás illeti meg.

A FELELŐSSÉGEK

**47. §** *[Szabálytartási felelősségek]*

(1) A Zrt. munkatársa és megbízottja egyaránt haladéktalanul köteles jelenteni az adatvédelmi felelősnek, ha adatvédelmi szabály- vagy törvénysértésre gyanakszik.

(2) Ha az adatvédelmi felelős adatvédelmi szabály- vagy törvénysértést észlel, illetve ha annak gyanúját a tudomására hozzák, és azt megalapozottnak találja,
*a)* a szabály- vagy törvénysértés megszüntetésére szólítja fel az adatkezelőt,
*b)* szükség esetén segítséget nyújt a szabályos, törvényes állapot helyreállításához.

(3) Az adatkezelő és az adatvédelmi felelős közötti szabályossági, törvényességi vitában
*a)* a Zrt. igazgatósági elnöke dönt, ha egyik sem ő,
*b)* a Zrt. igazgatósága dönt, ha az igazgatóság elnöke az adatkezelő.

(4) Különösen súlyos visszaélés esetén az adatvédelmi felelős fegyelmi eljárást kezdeményez a felelősség megállapítására
*a)* az igazgatósági elnöknél, ha nem az elnök az adatvédelmi felelős is,
*b)* az igazgatóságnál, ha az elnök az adatvédelmi felelős.

(5) Ha az igazgatósági elnök követ el súlyos visszaélést,
*a)* az adatvédelmi felelős az igazgatósághoz fordul, ha nem ő az elnök is,
*b)* a felügyelő bizottság vagy a belső ellenőr az igazgatósághoz fordul, ha a felelős és az elnök egy személy.

**48. §** *[Informatikai felelősség]*

(1) Az informatikai felelős
*a)* ellátja a Zrt. informatikai rendszerében vezetett gépi nyilvántartásokra vonatkozó adatbiztonsági feladatokat,
*b)* együttműködik az adatnyilvántartást vezető titkársággal az informatikai nyilvántartási adatkezelési és adatvédelmi előírások betartása érdekében;
*c)* folyamatosan ellenőrzi az adatvédelmi előírások betartását a számítástechnikai és informatikai rendszerek működtetése során.

(2) Az adatok feldolgozásában részt vevők (alkalmazottak, megbízottak) kötelesek az informatikai biztonsági előírások betartására, az informatikai szabályzat keretében eljáró informatikai felelős utasításai szerint.

**49. §** *[Büntetőjogi felelősségek]*

(1) Az adatkezelési és adatvédelmi szabályok betartásáért a Zrt. munkavállalói munkajogi és büntetőjogi felelősséggel tartoznak.

(2) Személyes adattal, közérdekű adattal, minősített adattal való visszaélésnek, üzleti titok megsértésének, tiltott adatszerzésnek, információs rendszer vagy adat megsértésének a gyanúja esetén az igazgatósági elnök büntetőfeljelentést tesz. Ha a tiltott adatkezelés gyanúja az igazgatósági elnököt terheli, akkor a Zrt. igazgatósága tesz feljelentést.

**Az adatkezelés megalapozása**

**50. §** *[Az adatkezelés jogalapja]*

(1) Az adatkezelés jogalapja lehet
*a)* törvényi kötelezés
*aa)* panaszkezelésre,
*ab)* pénzmosás megakadályozásával összefüggő adatkezelésre,
*ac)* központi hitelinformációs rendszerrel kapcsolatos adatszolgáltatásra-adatigénylésre;

*b)* követelésengedményezés;
*c)* követeléskezelési megbízás
*ca)* üzleti megbízott, közvetítő közreműködésére,
*cb)* ügyvéd igénybevételére,
*cc)* törvényi felhatalmazás alapján;
*d)* letétezési szerződés;
*e)* személyzeti, illetve bér- és munkaügyi nyilvántartás vezetése.

**51. §** *[Az érintett – kötelezett – hozzájárulása]*

(1) Ha az adatok átadásának-átvételének jogalapja engedményezés, akkor nem szükséges a kötelezett vagy bármely más érintett hozzájárulása, sem a Zrt.-re engedményezett, sem az általa másra engedményezett követelések esetében.

(2) Ha az adatok átadásának-átvételének jogalapja követeléskezelési megbízás (megbízási, közvetítői szerződés), akkor
*a)* néhány kivételtől eltekintve szükséges a kötelezett vagy bármely más érintett hozzájárulása a megbízással érintett személyes adatai kezeléséhez;
*b)* kivételként nem szükséges a kötelezett vagy bármely más érintett hozzájárulása
*ba)* követeléskezelés törvényi felhatalmazáson alapuló delegálásához, illetve vállalásához, amely delegálásra felhatalmazott
1) a pénzügyi intézmény,
2) az elektronikus hírközlési szolgáltató;
*bb)* ügyvédnek a Zrt.-követelés érvényesítésével való megbízásához, legyen szó a követeléskezelési eljárás bármely szakaszáról (követeléskézbesítés, végrehajtás, bírósági vagy közjegyzői eljárás stb.).

**52. §** *[Az érintett – a kötelezett, adatalany – tájékoztatása]*

(1) Az érintettet – a kötelezettet, adatalanyt, ügyfelet – az első kapcsolatfelvételkor, például a követelés vagy a követelésérvényesítés átvételéről küldött értesítésben tájékoztatni kell arról – az idevágó, 18. § szerinti általános előírásban foglaltakon túlmenően –, hogy a Zrt. vagy a megbízottja
*a)* milyen jogalapon kezeli vagy dolgozza fel az adatait,
*b)* a Zrt. honlapján hol találja a Zrt. adatkezelésének az ismertetőjét;
*c)* ki vagy mely szervezet az adatkezelő, és ki az a természetes személy, aki az adataival ténylegesen foglalkozik.

(2) Telefonos kapcsolat esetén az érintettet – ügyfelet – minden esetben tájékoztatni kell arról, akár gépi hang fogadja a hívást, akár természetes személy, és akkor is, ha a Zrt. a hívó fél, hogy
*a)* a hangfelvételt rögzítik (esetleg azt is, hogy ha az ügyfél ezt nem szeretné, akkor személyesen fáradjon be az irodába);
*b)* a felvétel rögzítése jogszabályi előírás, kérdésre megjelölve a pontos jogszabályi hivatkozást;
*c)* az ügyfélnek is jogában áll hozzáférni a hangfelvételhez, és azt ő is felhasználhatja;
*d)* ki vagy mely szervezet az adatkezelő;
*e)* a Zrt. weboldalán hol juthat az adatkezelésről további információhoz.

(3) A Zrt. a weboldalán az adatkezelései részleteire kiterjedő adatkezelési tájékoztatót tesz közzé.

**Követelésérvényesítéssel kapcsolatos adatkezelési szempontok**

**53. §** *[Tisztességes adatkezelés]*

(1) Az adatkezelés tisztességes volta a törvényességet is magában foglaló követelmény, az érintett információs önrendelkezési jogának és ezen keresztül magánszférájának, emberi méltóságának tiszteletben tartását jelenti: nem vehető igénybe olyan eszköz, módszer, nem alkalmazható olyan eljárás, amely a természetes személy kötelezettek személyes adatai védelméhez, illetve a magánszférához való jogát sértené vagy veszélyeztetné.

(2) A tisztességes adatkezelés elvének érvényesítése érdekében

*a)* a követelésben nem érintett személyen keresztül nem kísérelhető meg a kapcsolat felvétele az adóssal, például nem hagyható üzenet az adósnak a szomszédainál vagy a rokonainál;

*b)* a követelésben nem érintett, az adós környezetében élő más személytől nem gyűjthető személyes adat az adósról;

*c)* a fizetési késedelembe esett adós egészségügyi állapotára nem tehető fel kérdés, különösen nem az adós nevében eljáró harmadik személynek;

*d)* a követeléskezeléssel összefüggésben keletkezett, személyes adatot is tartalmazó képfelvétel nem tehető közzé (például a Zrt. honlapján);

*e)* az érintettnek csak az a személyes adata kezelhető, amelyre a hozzájárulása vonatkozik, ez más adataira nem terjeszthető ki.

(3) Az adatkezelők teljes körét – azok elérhetőségeivel együtt – megismerhetővé kell tenni az adatalanyok számára.

(4) Ügyfél adata csak akkor használható fel a saját követelés érvényesítésére, ha erről az érintett előzetes tájékoztatást kapott, és az ebből származható következmények nem kétségesek számára a hozzájárulás megadásakor.

(5) Jogellenes a személyes, különösen különleges adat felvétele, ha az nem elengedhetetlenül szükséges a kívánt cél eléréséhez, vagyis ha az érdemben nem befolyásolja a cél elérését.

**Az érintett jogorvoslata**

**54. §** *[A kötelezett adatvédelmi jogainak érvényesítése]*

(1) Adatkezeléssel kapcsolatos jogainak érvényesítése vagy megsértése esetén az érintett a Zrt. illetékes adathasználójához fordulhat.

(2) Az illetékes adathasználó és az érintett közötti vitában a Zrt. igazgatósági elnöke dönt.

(3) Érintetti megkeresés esetén az aktuális illetékes adathasználónak a szabályzat általános előírásait a konkrét esetre alkalmazva kell tájékoztatnia az érintettet a további jogorvoslati lehetőségeiről.

**2. cím: Adatközlések**

**Belső adattovábbítás, adatkezelések összekapcsolása**

**55. §** *[Adattovábbítási, adatkapcsolási elvek]*

(1) Az ügyfelek és az alkalmazottak személyes adatai – a feladat elvégzéséhez szükséges mértékben és ideig – a Zrt. szervezetén belül csak ahhoz továbbíthatók, aki a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel és a munkaviszonnyal kapcsolatos adminisztratív és szervezési feladatokat lát el.

(2) A Zrt. adatkezelései csak törvényes cél érdekében, indokolt esetben, ideiglenesen kapcsolhatók össze.

**56. §** *[Adat-összekapcsolási jegyzőkönyv]*

(1) A Zrt-n belüli adattovábbítással kapcsolatos konkrét teendőket minden adatkezelés esetében külön kell megállapítani, és az adatkezelés törzskönyvében rögzíteni.

(2) Az adatkezelések összekapcsolásával összefüggő jegyzőkönyv tartalmazza
*a)* az összekapcsolt adatkezelések megnevezését;
*b)* az összekapcsolás célja, rendeltetését;
*c)* az összekapcsolás időpontja és tartamát;
*d)* jogszabályi alapját (törvény, Zrt.-szabályzat);
*e)* az összekapcsolást végző nevét, beosztását, telefonszámát;
*f)* az összekapcsolással érintettek körét és számát;
*g)* az összekapcsolt adatok körét;
*h)* az összekapcsolás módszerét (manuális, számítógépes, vegyes);
*i)* az adatbiztonsági intézkedéseket.

(3) A jegyzőkönyv első példányát az adatkezelés helyén kell őrizni, második példányát a Zrt. adatvédelmi felelőse, a harmadikat az igazgatósági elnöke kapja.

(4) A jegyzőkönyvet tíz évig kell megőrizni.

**Adatkérések, adat iránti megkeresések**

**57. §** *[Hatósági kérések, megkeresések]*

(1) Az érintett adat használója (az érintett ügyletet kezelő munkatárs, megbízott) értesíti a Zrt. igazgatósági elnökét, és adatszolgáltatás csak annak jóváhagyásával teljesíthető, ha hatóság adatkérése azon alapszik, hogy felfüggeszthető
*a)* az üzleti titok polgári és bűnügyekben (28. § – 17. oldal);
*b)* a banktitok
*ba)* polgári és bűnügyekben (29. § – 17. oldal, 30. § – 18. oldal);
*bb)* kiemelt bűnügyekben (31. § – 19. oldal).

(2) Mivel a bíróságtól, ügyésztől, nyomozó hatóságtól érkező megkeresésben meg kell jelölni az adatkezelés pontos célját és a kért adatok körét, ha ez hiányzik, el kell tekinteni a megkeresés teljesítésétől.

**58. §** *[Hatósági adatkérés jegyzőkönyve]*

(1) A megkeresés alapján teljesített adatszolgáltatással kapcsolatos tényeket, körülményeket jegyzőkönyvben kell dokumentálni. A jegyzőkönyv tartalmazza
*a)* a megkeresést kezdeményező szerv vagy személy megnevezését, postacímét, telefonszámát;
*b)* az adatkérés célja, rendeltetését;
*c)* az adatkérés jogszabályi alapja, illetve az érintett hozzájáruló nyilatkozatát;
*d)* az adatkérés időpontját;
*e)* az adatszolgáltatás alapjául szolgáló adatkezelés megnevezését;
*f)* az adatszolgáltatást teljesítő szervezeti egység megnevezését;
*g)* az érintettek körét;
*h)* az érintettek hozzájáruló nyilatkozatát, ha ezt jogszabály előírja;
*i)* a kért adatok körét;
*j)* az adattovábbítás módját.

(2) A megkeresésről szóló jegyzőkönyv első példányát az adatkezelés helyén kell őrizni, a második példányát a Zrt. adatvédelmi felelőse, a harmadikat az igazgatósági elnöke kapja.

(3) A jegyzőkönyvet tíz évig kell megőrizni.

**Adat külföldre továbbítása**

**59. §** *[A külföldre irányuló adattovábbítás jegyzőkönyve]*

(1) A külföldre irányuló adatszolgáltatással kapcsolatos tényeket, körülményeket jegyzőkönyvben kell dokumentálni. A jegyzőkönyv tartalmazza

*a)* az adattovábbítás címzettjét (megnevezés, postacím, telefonszám);
*b)* az adattovábbítás célját, rendeltetését,
*c)* az adattovábbítás jogszabályi alapját;
*d)* az érintett hozzájáruló nyilatkozatát;
*e)* az adattovábbítás időpontját;
*f)* az adatszolgáltatást teljesítő munkatárs, megbízott megnevezését, természetes személy beosztását;
*g)* az érintettek körét;
*h)* a továbbított adatok körét;
*i)* az adattovábbítás módját.

(2) A külföldre irányuló adattovábbításról szóló jegyzőkönyv első példányát az adatkezelés helyén kell őrizni, a második példányát a Zrt. adatvédelmi felelőse, a harmadikat az igazgatósági elnöke kapja.

(3) A jegyzőkönyvet tíz évig kell megőrizni.

## 3. cím: Adatbiztonsági rendszabályok

### Számítógépen tárolt adatok

**60. §** *[Számítástechnikai, informatikai biztonság]*

(1) A főbb biztonsági intézkedések:

*a) Tükrözés:* A hálózati kiszolgáló gép (a továbbiakban: szerver) személyes adatokat tartalmazó adathordozóját folyamatosan tükröztetni kell egy tőle fizikailag különböző adathordozón.

*b) Biztonsági mentés:* A személyes adatokat tartalmazó adatbázisok aktív adataiból rendszeresen kell külön adathordozóra biztonsági mentést készíteni

*ba)* az ügyfélnyilvántartás esetében változáskor,

*bb)* a bér- és munkaügyi nyilvántartás, a személyzeti nyilvántartás esetében havonta.

*c) Archiválás:* A személyes adatokat tartalmazó adatbázisok passzív részét – vagyis a további kezelést már nem igénylő, így változatlanul maradó adatokat –az aktív résztől elválasztva külön adathordozón kell rögzíteni, évente egyszer minden adatbázisra.

*d) Tűzvédelem:* A szervert jól zárható, tűzvédelmi és vagyonvédelmi riasztóberendezésekkel ellátott, légkondicionált helyiségben kell elhelyezni.

*e) Áramellátás:* A szerver áramellátását olyan szünetmentes áramforrással kell biztosítani, amely áramszünet esetén a rendszer biztonságos leállításához szükséges ideig zavartalan üzemelést biztosít.

*f) Vírusvédelem:* A szerveren tárrezidens üzemmódú, folyamatosan működő vírusvédő programot kell futtatni. A személyes adatokat kezelő felhasználók asztali számítógépein (a továbbiakban: munkaállomás) legalább hetente kell frissíteni a vírusmentesítő programokat, vírusminta-állományokat.

*g) Hozzáférés-védelem:* A hálózati erőforrásokhoz való hozzáférést felhasználói névhez és jelszóhoz kell kötni. Gondoskodni kell a jelszavak rendszeres cseréjéről, a rendszergazda esetében legalább kéthetente, az ügyintéző felhasználók esetében pedig legalább havonta.

(2) A biztonsági és archívmentést tartalmazó adathordozót tűzbiztos fémkazettában kell őrizni.

(3) A hardverekhez, szoftverekhez, adathordozókhoz kapcsolódó biztonsági intézkedéseket az informatikai biztonsági szabályzat tartalmazza.

**Manuális kezelésű adatok**

**61. §** *[Irattározási adatvédelem]*

(1) A manuális kezelésű személyes adatokkal összefüggő főbb biztonsági intézkedések:

*a) Tűz- és vagyonvédelem:* Az irattári kezelésbe vett iratokat jól zárható, száraz, tűzvédelmi és vagyonvédelmi riasztóberendezéssel ellátott helyiségben kell elhelyezni.

*b) Hozzáférés-védelem:* A folyamatos aktív kezelésben lévő iratokhoz csak az illetékes ügyintéző férhet hozzá. A személyzeti, valamint a bér- és munkaügyi iratokat lemezszekrényben, az ügyfélnyilvántartásokkal kapcsolatos iratokat pedig külön zárható helyiségben, zárható iratszekrényben kell őrizni.

(2) A Zrt. adatkezelései iratainak archiválását évente egyszer, az iratkezelési és a selejtezési szabályzat alapján el kell végezni.

## D) rész: Egyes adatkezelések

### Ügyféladatok nyilvántartása

**62. §** *[Az ügyfélnyilvántartás felépítése]*

(1) A Zrt. az alapszabályában meghatározott tevékenységének ellátása érdekében ügyfeleiről nyilvántartást vezet (a továbbiakban: ügyfélnyilvántartás).

(2) Az ügyfélnyilvántartás a Zrt. valamennyi ügyfelének adatait tartalmazza, ügyletenkénti bontásban.

(3) Az ügyfélnyilvántartásba bekerül

*a)* a követelés / igényelt hitel, hitelkeret / letétezés

*aa)* szerződésszáma,

*ab)* hatálybalépési dátuma

*ac)* összege,

*ad)* lezárt féléveinek száma,

*ae)* teljesítési adatai (folyósított összeg, törlesztett összeg, kamat),

*af)* elszámolása (költségek, utalások);

*b)* a természetes személy érintett (kötelezett, adós, letéteményes stb.)

*ba)* neve, születési neve, anyja születési neve,

*bb)* születési helye, ideje,

*bc)* állampolgársága, nem magyar állampolgár esetén a Magyar Köztársaság területén történő tartózkodás jogcíme, és a tartózkodásra jogosító okirat megnevezése, száma, érvényességi ideje,

*bd)* személyi igazolványának (útlevelének vagy a személyazonosság igazolására jogszerűen alkalmas igazolványának) száma,

*be)* legmagasabb iskolai végzettsége,

*bf)* lakcíme, értesítési címe,

*bg)* adóazonosító jele,

*bh)* képviselőjének, kézbesítési meghatalmazottjának a neve és címe;

*c)* a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező érintett

*ca)* neve, rövidített neve,

*cb)* székhelye, telephelye, fióktelepe címe,

*cc)* adószáma,

*cd)* a képviseletre jogosultak neve, beosztása.

(4) Az ügyfélnyilvántartás alapját képező adatok forrása

*a)* az ügyfél közlése,

*b)* a követelést megalapozó dokumentumok (pl. adatlap, engedményezési szerződés, kölcsönszerződés, szolgáltatási szerződés),

*c)* az adóhatóság,

*d)* az ingatlan-nyilvántartás,

*e)* a KHR-nyilvántartás,

*f)* bármilyen jogszerűen működtetett internetes vagy más adatbázis.

(5) Az ügyfélnyilvántartás adatai kizárólag a konkrét ügylettel kapcsolatban használhatók fel, a követelés, hitel, általában az ügylet minősítésével, az ügylet lebonyolításával, folyamatos figyelemmel kisérésével, a teljesítéssel, esetleges késedelmekkel, behajtással kapcsolatos intézkedésekkel összefüggő, valamint az ezekkel kapcsolatos szervezési és adminisztratív feladatok ellátására.

(6) Az ügyfélnyilvántartás dokumentumait az iratkezelési, a bizonylati, a panaszkezelési szabályzat szerint kell kezelni.

**63. §** *[Adattovábbítás az ügyfélnyilvántartásból]*

(1) Ügyfél személyes adata csak törvényi kötelezés, engedély vagy az ügyfél hozzájáruló nyilatkozata alapján továbbítható a Zrt.-n kívülre.
(2) Adat papíron vagy elektronikus adathordozón, illetve elektronikus úton továbbítható.
(3) Az adathordozókat minden esetben jól olvasható, az adathordozókról vezetett nyilvántartás szerinti azonosítóval kell ellátni. Az elektronikus adattovábbítást is naplózni kell vagy más módon megoldani, hogy az informatikai rendszerben is visszakereshetőek legyenek a továbbított személyes adatok.
(4) Az adattovábbításokról adattovábbítási nyilvántartás készül, ennek hitelességéért az adattovábbítást végző és a nyilvántartást vezető a saját munkaköri leírása szerint felel.
(5) Az adattovábbítási nyilvántartás tartalmazza legalább
*a)* az adattovábbítás jogalapját és célját,
*b)* az adatfájl elkészítésének dátumát.
*c)* az adattovábbítás dátumát,
*d)* az adatközlő szervezet megnevezését,
*e)* az adatfájl fizikai nevét,
*f)* az adatrekordok számát,
*g)* a címzett nevét és elérhetőségeit,
*h)* a listát készítő ügyintéző nevét.

**64. §** *[Az adattovábbítás bizonylatolása]*

(1) Az adattovábbítási nyilvántartást papíron akkor is létre kell hozni, ha a nyilvántartást számítógépen vezetik; ez esetben minden nap ki kell nyomtatni azt a bizonylatot, amelyből beazonosíthatók az adott napi adattovábbítások, vagy az, hogy az adott napon adattovábbítás nem történt. E bizonylatokat a szigorú számadású nyomtatványokra vonatkozó szabályok szerint kell vezetni és e bizonylatok nem selejtezhetők.
(2) Az adathordozók átadás-átvételéről minden esetben bizonylatot kell kiállítani, és azt aláírással hitelesíteni. Az átadás-átvételi bizonylat tartalmazza
*a)* az átadó nevét,
*b)* az átvevő nevét,
*c)* az átadás helyét, időpontját,
*d)* az átadott adathordozó típusát, mennyiségét, azonosító adatait,
*e)* az elszállítandó adathordozó típusát, mennyiségét,
*f)* az átadásra, átvételre jogosított személy azonosítóit (név, aláírás, illetve cégnév, cégpecsét, képviselő aláírása).

**65. §** *[Adathordozók csomagolása]*

(1) Fizikai adattovábbításkor gondoskodni kell a sérülések megelőzésére alkalmas csomagolásról, ezen belül meg kell oldani különösen
*a)* az elektromágneses hatások elleni védelmet,
*b)* az illetéktelen hozzáférés megakadályozását.
(2) A csomagolás részeként meg kell teremteni az esetleges illetéktelen hozzáférési kísérletek felfedezésének a lehetőségét (például pecsét, ragasztások, plombálás).

**66. §** *[Az ügyfél betekintése a nyilvántartásba]*

(1) Az ügyfél a róla nyilvántartott adatokba és iratokba betekinthet, azokból kivonatot készíthet vagy kérhet, megismerheti a személyét érintő nyilvántartásokat.
(2) A tájékoztatás megadásáért az ügyleti ügyintéző és a nyilvántartást kezelő titkárság a munkaköri leírásukból következő megosztásban felelnek.
(3) A tájékoztatást a kérelem kézhezvételét követő 30 napon belül kell megadni.

(4) Az ügyfél kérésére a papíriratokról másolatot kell készíteni, a mágneslemezen tárolt adatokat pedig közérthető formában ki kell nyomtatni.

(5) A betekintés időpontját a nyilvántartási adatlapon rögzíteni kell, amit az érintett az aláírásával igazol.

**67. §** *[A tájékoztatás megtagadása]*

(1) Ha a tájékoztatás megadásáért felelős úgy ítéli meg, hogy fennállnak az adatkezelésről szóló tájékoztatás megtagadásának feltételei, a kérelmet haladéktalanul továbbítja (vagy a kérelmezőt elirányítja) a Zrt. igazgatósági elnökéhez.

(2) Ha a megtagadás feltételei fennállnak, erről írásban kell értesíteni az ügyfelet, amely tartalmazza a tájékoztatás megtagadásának tényét és annak indokát, valamint az ügyfél további egyeztetési, illetve hatósági, bírósági jogorvoslati lehetőségeit.

(3) A tájékoztatás megtagadásáról egyidejűleg tájékoztatni kell az adatvédelmi felelőst.

**68. §** *[A tájékoztatás költségtérítése]*

(1) Ha az ügyfél a folyó évben ugyanazon üggyel vagy ügyleti körrel összefüggésben kér ismételten tájékoztatást, köteles megtéríteni a tájékoztatással kapcsolatos tényleges költségeket, de legalább 1000 Ft, azaz egyezer forint költségtérítést meg kell fizetnie (a továbbiakban: tájékoztatási díj).

(2) A tájékoztatási díjat a Zrt. visszatéríti, ha a tájékoztatás kérése helyesbítésre vezetett, vagy ha a személyes adatot jogellenesen kezelte.

**69. §** *[Ügyféladat törlése a nyilvántartásból]*

(1) A Zrt. a végigvitt ügyletek adatait az irat- és bizonylatkezelési szabályzat szerint törli, illetve semmisíti meg az azokat hordozó szerződéseket, adatlapokat.

(2) Ha az ügyféllel végül nem jön létre szerződés, a Zrt. az ügyfél személyes adatainak logikai törlését (azaz érvénytelenítését) a meghiúsulást követő 30 napon belül elvégzi, fizikailag pedig a követelés elévülését, az ügylet lejártát követően haladéktalanul törli.

(3) E szabályt az érvénytelen szerződésekre is megfelelően alkalmazni kell. A 30 napos határidő kezdőnapja ez esetben az a nap, amelyen az ügyfél a Zrt. által a szerződés érvénytelenségéről írott levelet átveszi.

### Személyzeti nyilvántartás

**70. §** *[A személyzeti nyilvántartás felépítése]*

(1) A személyzeti nyilvántartás adatai a dolgozók munkaviszonyával kapcsolatos tények megállapítására, a besorolási követelmények igazolására és statisztikai adatszolgáltatásra használhatók fel.

(2) A személyzeti nyilvántartás a Zrt. valamennyi fő- és mellékállású munkavállalójának, valamint megbízásos jogviszonnyal rendelkező munkatársának adatait tartalmazza.

(3) A személyzeti nyilvántartás adatait az érintett szolgáltatja; az adatok elsődlegesen a munkaviszony keletkezésekor kerülnek nyilvántartásba.

(4) Az érintettekről a nyilvántartásba kerülnek személyazonosító és különleges adatok, mint

*a)* név, születési hely és idő, állampolgárság,

*b)* állandó és ideiglenes lakcím, telefonszám,

*c)* büntetett előélet.

(5) A nyilvántartás tartalmaz munkaviszonyra vonatkozó adatokat is, mint különösen

*a)* iskolai végzettség, szakképesítés, alkalmazási feltételek, képesítési feltételek alóli mentesítés,

*b)* továbbképzés, szakirányú továbbképzés, továbbképzésben szerzett szakképesítés,

*c)* tudományos fokozatok, címek,

*d)* idegen nyelv tudása,

*e)* kinevezési okmány, munkaköri leírás,

*f)* vezetői megbízások,

*g)* gyakornoki idő, vizsga, próbaidő,

*h)* fegyelmi eljárás, büntetés, felmentés,

*i)* fizetési fokozat,

*j)* tudományos kutatás (publikáció), művészeti alkotói tevékenység, tudományos kapcsolatok,

*k)* munkában töltött idő, munkaviszonyba beszámítható idő, besorolással kapcsolatos adatok,

*l)* kapott kitüntetések, díjak és más elismerések, címek,

*m)* munkakör, munkakörbe nem tartozó feladatra történő megbízás, munkavégzésre irányuló további jogviszony, fegyelmi büntetés, kártérítésre kötelezés,

*n)* munkavégzés ideje, túlmunka ideje, alapilletmény, pótlékok (jogcím szerint), illetménykiegészítés, megbízási díj, továbbá az azokat terhelő tartozás és annak jogosultja, (bírósági ítélet számával),

*o)* szabadság, kiadott szabadság,

*p)* juttatások, kifizetések és azok jogcímei,

*q)* munkáltatóval szemben fennálló tartozások, azok jogcímei.

**71. §** *[A személyzeti nyilvántartás védelme, biztonsága]*

(1) A személyzeti nyilvántartást a titkárság vezeti, vegyes rendszerben, számítógépen és manuálisan is.

(2) A személyzeti nyilvántartásba annak kezelőjén kívül a Zrt. szervezetén belül csak a Zrt. igazgatósági elnöke jogosult betekinteni, a nyilvántartásból adat a Zrt. szervezetén belül csak a Zrt. igazgatósági elnöke, illetve az érintett munkavállaló munkahelyi vezetője számára továbbítható.

(3) A személyzeti nyilvántartásból adat a Zrt. szervezetén kívülre csak törvényi kötelezés, illetve felhatalmazás alapján, az azokban foglalt korlátokkal továbbítható (adatszolgáltatás például hatósági kérelemre, statisztikai célra).

(4) Az adatok biztonságáról az adatkezelő gondoskodik, a számítógépes adatkezelést illetően az informatikai felelős közreműködésével.

### Bér- és munkaügyi nyilvántartás

**72. §** *[A bér- és munkaügyi nyilvántartás felépítése]*

(1) A bér- és munkaügyi nyilvántartás adatai a dolgozó munkaviszonyával kapcsolatos tények megállapítására, a besorolási követelmények igazolására, bérszámfejtésre, társadalombiztosítási ügyintézésre és statisztikai adatszolgáltatásra használhatók fel.

(2) A bér- és munkaügyi nyilvántartás a Zrt. valamennyi munkavállalói jogviszonyban foglalkoztatott dolgozójának adatait tartalmazza. Az érintettekről a nyilvántartásba felvehető adatok a személyzeti nyilvántartás adatai, kiegészítve a bérezés, a munkaviszony részletesebb adataival, mint különösen

*a)* munkában töltött idő, közalkalmazotti jogviszonyba beszámítható idő, besorolással kapcsolatos adatok,
*b)* társadalombiztosítási azonosító jel,
*c)* adóazonosító jel,
*d)* bankszámlaszám,
*e)* munkaszerződés másolati példánya,
*f)* munkaidő-nyilvántartás,
*g)* szociális juttatásokra vonatkozó adatok,
*h)* betegszabadságra és táppénzre jogosító igazolások.

(3) A bér- és munkaügyi nyilvántartás adatait az érintett szolgáltatja; az adatok elsődlegesen a munkaviszony keletkezésekor kerülnek nyilvántartásba.

**73. §** *[A bér- és munkaügyi nyilvántartás védelme, biztonsága]*

(1) A Zrt. bér- és munkaügyi nyilvántartását a titkárság vezeti, a bérszámfejtést a könyvelő végzi.

(2) A bér- és munkaügyi nyilvántartást a titkárság vezeti, vegyes rendszerben, számítógépen és manuálisan is.

(3) A bér- és munkaügyi nyilvántartásba annak kezelőjén kívül a Zrt. szervezetén belül csak a Zrt. igazgatósági elnöke jogosult betekinteni, a nyilvántartásból adat a Zrt. szervezetén belül csak a Zrt. igazgatósági elnöke, illetve az érintett munkavállaló munkahelyi vezetője számára továbbítható.

(4) A bér- és munkaügyi nyilvántartásból adat a Zrt. szervezetén kívülre csak törvényi kötelezés, illetve felhatalmazás alapján, az azokban foglalt korlátokkal továbbítható (adatszolgáltatás például hatósági kérelemre, statisztikai célra).

(5) Az adatok biztonságáról az adatkezelő gondoskodik, a számítógépes adatkezelést illetően az informatikai felelős közreműködésével.

**E) rész: Melléklet**

**Adatkezelési törzskönyv**

**Adatkezelés megnevezése:**

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1. Szervezeti egység | | | |
| 2. Az adatkezelés célja | | | |
| 3. Az adatkezelés jogszabályi alapja | | | |
| 4. Az adatkezelés felelős vezetője | | | |
| 5. Hozzáférésre jogosult személyek neve és beosztása | | | |
| 6. Érintettek köre és száma | | | |
| 7. A nyilvántartott adatok köre | Azonosító adatok | Leíró adatok | |
| 8. Adatok forrása | Azonosító adatok | Leíró adatok | |
| 9. Az adatfeldolgozás módszere | Kézi feldolgozás | | |
| | Gépi feldolgozás | | |
| | Vegyes rendszerű feldolgozás | | |
| 10. Az adatfeldolgozás helye | | | |
| 11. Adatkezelési műveletek | Adatgyűjtés és felvétel | | |
| | Adattárolás | | |
| | Rendszerezés | | |
| | Válogatás | | |
| | Továbbítás | | |
| | Nyilvánosságra hozatal | | |
| | Törlés | | |
| | Egyéb művelet: | | |
| 12. Rendszeres adatszolgáltatás | Szerv megnevezése | Szolgáltatott adatok | Rend-szeresség |
| 13. Adatbiztonsági rendszabályok és intézkedések | 1. | | |
| | 2. | | |
| | 3. | | |
| 14. Archiválás módja és gyakorisága | | | |
| 15. Adatok törlésének (selejtezésének) ideje | Az adatok nem törölhetők | Törlés ideje: | |
| 16. Adatkezelés ellenőrzése | Ellenőrzés időpontja: | Ellenőrizte: | |
| | Ellenőrzés időpontja: | Ellenőrizte: | |

Kelt: ……

…….. ……..

adatkezelés felelős vezetője adatvédelmi felelős

E törzskönyv három példányban készült. Példányait az aláíró személyek és az irattár őrzi.