

CONFIDO Bizalmi Vagyonkezelő

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

2021. december 15.

ADATKEZELÉSI SZABÁLYZAT ÉS TÁJÉKOZTATÓ

ADATKEZELÉSI SZABÁLYZAT ÉS TÁJÉKOZTATÓ

1. ADATKEZELŐ MEGNEVEZÉSE ÉS ADATAI

Név: **CONFIDO Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.** (a továbbiakban: Társaság)

Székhely: 2081 Piliscsaba, Domb utca 9.

Postacím (hivatalos levelezési cím): 2081 Piliscsaba, Domb utca 9.

E-mail: info@confidotrust.hu

Honlap: www.confidotrust.hu

Képviselő: Kardos Imre vezérigazgató

Képviselő elérhetősége: +36-20-661-8210

Adatvédelemmel kapcsolatos feladatokat ellátó munkavállaló: dr. Bálint Eszter

Elérhetősége: +36-20-210-1775

2. AZ ADATKEZELÉS ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ JOGSZABÁLYOK

A Társaság által nyújtott bizalmi vagyonkezelési szolgáltatással kapcsolatos személyes adatnak minősülő adatok kezelésére az alábbi jogszabályok vonatkoznak:

- az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló **2011. évi CXII. törvény** (a továbbiakban: **Infotv.**, az alábbi linken keresztül elérhető a jogszabály hatályos szövege: <https://mkogy.jogtar.hu/jogszabaly?docid=99200063.TV>)
- Az Európai Parlament és a Tanács (EU) **2016/679 Rendelete** (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet) (a továbbiakban: **Rendelet**, melynek hatályos szövege az alábbi linken keresztül érhető el: https://www.naih.hu/GDPR/GDPR_HU_korregendumokkal.pdf)

3. ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÓ

Az Ön adatait kizárólag a bizalmi vagyonkezelési szerződések és az alapjául szolgáló bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok megvalósítása, a vagyon kezelése, és a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok szereplői jogai és érdekei védelme és a hatósági ellenőrzések érdekében kezeljük.

Az Ön adatai kizárólag úgy kerülnek a Társaságunk kezelésébe, hogy azokat Ön, mint adatkezeléssel érintett vagyonrendelő vagy kedvezményezett önként megadja. A kedvezményezettek esetében elvárás a Társaság részéről, hogy a kedvezményezett a Társaság kezelésébe kerülő adatai kezeléséhez külön is hozzájáruljon. Ez alól kivételt jelent, ha a kedvezményezett a kedvezményezetti pozícióról nem bír tudomással, vagy még meg nem

született személy kerül kedvezményezettként megnevezésre. Ebben az esetben a vagyonrendelő nyilatkozatát kérjük arról, hogy a kedvezményezett tájékoztatása esetén a javára szóló vagyonrendelés tényéről, mindent megtesz azért, hogy a kedvezményezett és a Társaság között a kapcsolat létrejöttön az adatkezelési nyilatkozat és hozzájárulás beszerzése céljából.

Személyes adatait a Társaságunk nem használja fel közvélemény-kutatás vagy tudományos kutatás céljából és ilyen célból azt nem is továbbítja.

Társaságunk a személyes adatokat harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére nem továbbítja.

Társaságunknál automatizált adatkezelés nem valósul meg. Célzott ügyfél-csoportosítást nem végzünk, ügyfélprofil nem képezünk.

Amennyiben az adatkezelés során az Ön e-mail címét kérjük megadni, kérjük, mindig vegye figyelembe, hogy az **e-mail cím esetében nem szükséges, hogy személyes adatot tartalmazzon.** Így például nem szükséges, hogy az e-mail cím az Ön nevét tartalmazza. Ön teljesen szabadon dönt arról, hogy ha olyan e-mail címet ad meg, amely az Ön kérésére utaló információt tartalmaz.

Tájékoztatjuk továbbá, hogy Ön, mint a bizalmi vagyonkezelési szolgáltatás igénybe vevője **bármikor megismerheti, hogy Társaságunk milyen adatkezelési célból, mely adatfajtaikat, és milyen jogalap szerint kezel, és Önnek a személyes adatai kezelésével kapcsolatban milyen jogai vannak, és panasz esetén hova fordulhat.**

Ön bármikor és ellenszolgáltatás nélkül jogosult tájékoztatást kérni a kezelt adatairól, megilleti a helyesbítéshez, a törléshez, az adatkezelés korlátozásához és a tiltakozáshoz való jog, valamint amennyiben úgy gondolja, hogy személyes adatai nem a Rendeletnek megfelelően kezeljük, joga van panasszal fordulni a **Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz.**

A jelen Adatkezelési szabályzat és tájékoztató a Társaság honlapján folyamatosan elérhető és megismerhető, valamint a Társaság székhelyén folyamatosan elérhető és olvasható.

4. A TÁRSASÁG ÁLTAL A TEVÉKENYSÉGÉVEL KAPCSOLATBAN KEZELT SZEMÉLYES ADATOK KÖRE

4.1. A VAGYONRENDELÉS ÉS VAGYONKEZELÉS OKÁN KEZELT SZEMÉLYES ADATOK KÖRE, AZ ADATKEZELÉS CÉLJA ÉS JOGALAPJA

<i>Érintett személy(ek)</i>	<i>Személyes adatok köre</i>	<i>Adatkezelés célja</i>	<i>Adatkezelés jogalapja</i>
Vagyonrendelők	Vagyonrendelő ügyfél családi- és utóneve, születési hely, idő, anyja neve, lakcím, adóazonosító jel.	Vagyonrendeléssel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, szerződés	Rendelet 6. cikk (1)bekezdés b) pont

		teljesítése	
Vagyonrendelők	Elérhetőségek adatai (telefon, e-mail, online elérhetőségek)	Kapcsolattartás	Rendelet 6. cikk (1) bekezdés a) pont
Kedvezményezettek	Kedvezményezett családi-és utóneve, születési hely, idő, anyja neve, lakcím, adóazonosító jel, bankszámlaszám vagy értékpapírszámla száma.	Vagyonrendeléssel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, szerződés teljesítése	Rendelet 6. cikk (1)bekezdés b) pont
Kedvezményezettek	Elérhetőségek adatai (telefon, e-mail, online elérhetőségek)	Kapcsolattartás	Rendelet 6. cikk (1) bekezdés a) pont

Tájékoztatjuk, hogy az e-mail cím esetében nem szükséges, hogy személyes adatot tartalmazzon. Így például nem szükséges, hogy az e-mail cím az Ön nevét tartalmazza. Ön teljesen szabadon dönt arról, hogy ha olyan e-mail címet ad meg, amely az Ön kilétére utaló információt tartalmaz.

4.1.1. Az adatkezelés jogalapja

Az adatkezelés jogalapja az elérhetőségek (telefon, e-mail és online elérhetőségek) esetén kizárólag a személyes hozzájárulás, azaz a Rendelet 6. cikk (1) bekezdés a) pontja. Ahhoz, hogy Önt gyorsan, közvetlenül meg tudjuk keresni tájékoztatás céljából, az Ön telefonszámának, e-mail címének vagy online elérhetősége címének a kezelése indokolt, melyhez minden esetben hozzájárulását kérjük.

Az Ön által kezdeményezett és megkötött vagyonkezelési szerződés létrejötté, teljesítése érdekében kezeli a Társaságunk a fent meghatározott adatait, amely jogalapja a Rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pontja, azaz Társaságunk a szerződés teljesítése érdekében jogosult az Ön személyes adatait kezelni.

4.1.2. Az adatkezelés időtartama

Társaságunk a vagyonrendelés céljából megadott személyes adatokat 8 évig kezeli. Abban az esetben, ha a vagyonrendeléssel összefüggésben bármely okiratnak az ügyvédi ellenjegyzése, vagy közjegyzői okiratba foglalása szükséges – így különösen a vagyonkezelői jogviszony hatósági eljárás keretében történő átjegyzéséhez, pl. ingatlan-nyilvántartásban, cégjegyzékben – az adatokat a vagyonkezelési szerződés megszűnését követő 10 évig kezeljük.

Az adatkezelési jogosultság időtartamának lejártát követően az Ön személyes adatait azonnal és visszaállíthatatlanul töröljük.

A hozzájárulás alapján kezelt személyes adatokat a hozzájárulás időtartama alatt kezeljük. A hozzájárulás visszavonása esetén a személyes adatot azonnal és visszaállíthatatlanul töröljük.

4.2. BIZALMI VAGYONKEZELÉSI JOGVISZONYOKHOZ ÉS JOGNYILATKOZATOK NYILVÁNTARTÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ SZEMÉLYES ADATKEZELÉS

<i>Érintett személy(ek)</i>	<i>Személyes adatok köre</i>	<i>Adatkezelés célja</i>	<i>Adatkezelés jogalapja</i>
Bizalmi vagyonkezelési jogviszonyban érintett személyek	neve és azonosításhoz nélkülözhetetlen adatai, a vállalt szolgáltatás és mellékszolgáltatás, a támasztott vagy vállalt feltételek, időbeli hatály, esetleges térbeli korlátozások.	Vagyonkezeléssel kapcsolatos szolgáltatás, szerződés teljesítése, ellenőrzés	Rendelet 6. cikk (1)bekezdés b) pont és d) pont
Bizalmi vagyonkezelési jognyilatkozatokkal érintett, vagy abban szereplő személyek	Jognyilatkozat létrejöttének helye és ideje, a kezelt vagyonnal kapcsolatos döntést megalapozó irat, dokumentum (pl. a vagyontárgy elidegenítése esetén a vételi ajánlatot tevő fél adatai, az elidegenítés céljából adott értékesítői megbízásban eljáró értékesítő, értékbecslést készítő személy, a befektetési döntések előkészítő elemzéseit készítő személy adatai, az elvégzett kalkulációk, az esetleges jogi és adózási szakvélemények készítői és maguk a szakvélemények.	Vagyonkezeléssel kapcsolatos szolgáltatás, szerződés teljesítése, ellenőrzés	Rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pont és d) pont.

4.2.1. Az adatkezelés jogalapja

Az adatkezelés jogalapja a Rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pontja, azaz a Társaságunk a szerződés teljesítése érdekében jogosult ezeket a személyes adatokat kezelni. Az adatok személyes adatnak minősítésével kapcsolatban pedig tájékoztatjuk, hogy a tényszerű, nem kifejezetten az Ön személyére vonatkozó adatok (mint pld. támasztott és vállalt feltételek, időbeli hatály, térbeli korlátozások) azzal nyernek személyes adat jelleget, hogy azok az Ön személyével a vagyonkezelői megbízás kapcsán közvetlenül összekapcsolhatók, és az Ön személyére nézve adnak információt. A bizalmi vagyonkezelési jognyilatkozatok esetében

pedig a vagyonkezelés során, a megbízható és szakszerű vagyonkezelés érdekében megbízott és eljáró harmadik személyek adatait is kezeljük, amely adatok, valamint maguk a jognyilatkozatok továbbá közvetlenül összefüggésbe hozhatóak az Ön, mint vagyonrendelő vagy kedvezményezett személyével, és így már személyes adatnak minősülnek.

Az adatkezelés jogalapját képezi továbbá a Rendelet 6. cikk (1) bekezdés d) pontja, azaz az adatkezelés az érintett vagy egy másik természetes személy létfontosságú érdekeinek védelme miatt szükséges annak kezelése. Ennek magyarázata, hogy a Bvktv. kötelezően előírja ezen tartalmú nyilvántartás vezetését, amely lehetővé teszi az Ön számára a nyilvántartásba való betekintést a tájékoztatás és ellenőrzési jog gyakorlásának elősegítése céljából, ezáltal biztosítva a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyomon követhetőségét, a hatósági ellenőrzés és hatósági vagyonkutatás elősegítését, és az ügyfelek tájékoztatását és ellenőrzési joga gyakorlását, amelyek kivétel nélkül az Ön, akár vagyonrendelő, akár kedvezményezett létfontosságú érdekeinek a védelmét szolgálják.

4.2.2. Az adatkezelés időtartama

Társaságunk a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyokhoz és jognyilatkozatokhoz kapcsolódó nyilvántartás szerinti adatokat a bizalmi vagyonkezelési szerződés megszűnésétől számított 10 évig kezeli.

Az adatkezelési jogosultság időtartamának lejártát követően az Ön személyes adatait azonnal és visszaállíthatatlanul töröljük.

4.3. PANASZKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓAN KEZELT ADATOK KÖRE, AZ ADATKEZELÉS CÉLJA ÉS JOGALAPJA

<i>Érintett személy(ek)</i>	<i>Személyes adatok köre</i>	<i>Adatkezelés célja</i>	<i>Adatkezelés jogalapja</i>
Panaszt előterjesztő	A panaszban megadott személyes adatok köre, de legalább név, lakóhely vagy levelezési cím, e-mail, ügyfélszám.	A panaszbejelentések felvétele és elbírálása. A Társaságunk akkor tud szabályosan eljárni, ha Ön pontosan leírja, hogy milyen adatokkal kapcsolatban kér felvilágosítást és esetleg mit tart sérelmesnek, és legalább annyi adatot megad, amely alapján Önt kétséget kizáróan azonosítani tudjuk és a választ meg tudjuk küldeni az Ön számára.	Rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pont, valamint Rendelet 6. cikk (1) bekezdés a) pont.

4.3.1. Az adatkezelés jogalapja

Az adatkezelés jogalapja a Társaságunkra, mint adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése a Rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pont szerint. A panaszbejelentés esetén kötelesek vagyunk eljárni, a panaszát kivizsgálni, amelyet azonban csak akkor tudunk megtenni, ha legalább az Ön azonosításához és a válasz megküldéséhez szükséges adatokat megadja.

A panasz megküldésével egyidejűleg úgy tekintjük, hogy a panasz kivizsgálása céljából és annak időtartamára és az eljárás lezárásáig az Ön által megadott adatok kezeléséhez Ön hozzájárult, azaz az adatkezelés ebben az esetben a Rendelet 6. cikk (1) bekezdés a) pontján is alapul.

4.3.2. Az adatkezelés időtartama

A Társaságunk a panaszkezeléssel kapcsolatban megadott személyes adatokat legfeljebb 5 évig kezeli. Amennyiben a panasz kivizsgálásával kapcsolatban bármely hatóság, ideértve különösen a NAIH-ot vagy az MNB-t, vagy bíróság előtt eljárás indult, a hatósági ill. bírósági eljárás jogerős lezárásáig kezeljük az Ön személyes adatait. Az adatkezelésre jogszerűen nyitva álló határidő lejártát követően a személyes adatokat a panaszkezelésre vonatkozó nyilvántartásból helyreállíthatatlanul és végérvényesen töröljük.

4.4. ELMENTETT (ARCHIVÁLT) LEVELEZÉSHEZ KAPCSOLÓDÓAN KEZELT SZEMÉLYES ADATOK KÖRE, AZ ADATKEZELÉS CÉLJA ÉS JOGALAPJA

<i>Érintett személy(ek)</i>	<i>Személyes adatok köre</i>	<i>Adatkezelés célja</i>	<i>Adatkezelés jogalapja</i>
Elektronikus levelezésben érintett személy	Az elektronikus levélcím (e-mail)	Az Öntől elektronikus levélben érkezett információk archiválása, megőrzése a későbbi ellenőrzések, panaszok kivizsgálása biztosítása érdekében, így különösen a fokozott biztonságú, elektronikusan aláírt és megküldött jognyilatkozatok tárolása és azok érkezési idejének alátámasztása.	Rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pont, valamint Rendelet 6. cikk (1) bekezdés a) pont.

4.4.1. Az adatkezelés jogalapja

Az adatkezelés jogalapja a Rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pont, azaz az adatkezelés a Társaságunk által a szerződés teljesítéséhez szükséges, vagy az adatkezelés a szerződés megkötését megelőzően az érintett kérésére történő lépések megtételéhez szükséges.

Az elektronikus úton való kapcsolattartást az Ön részéről egyidejűleg úgy tekintjük, hogy Ön az elektronikus levélcím kezeléséhez hozzájárult, azaz az adatkezelés ebben az esetben a Rendelet 6. cikk (1) bekezdés a) pontján is alapszik.

4.4.2. Az adatkezelés időtartama

A Társaságunk az így kezelt adatokat 8 évig kezeli. Az adatkezelésre jogszerűen nyitva álló határidő lejártát követően az e-mail címet, mint személyes adatot helyreállíthatatlanul és végérvényesen töröljük.

4.5. A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA MEGELŐZÉSÉRŐL ÉS MEGAKADÁLYOZÁSÁRÓL SZÓLÓ 2017. ÉVI LIII. TÖRVÉNYHEZ KAPCSOLÓDÓAN KEZELT ADATOK KÖRE, AZ ADATKEZELÉS CÉLJA ÉS JOGALAPJA

<i>Érintett személy(ek)</i>	<i>Személyes adatok köre</i>	<i>Adatkezelés célja</i>	<i>Adatkezelés jogalapja</i>
A Bvktv. szerinti tényleges tulajdonosnak minősülő személyek	Családi-és utónév, születési családi- és utónév, születési hely, idő, anyja neve, lakcím, adóazonosító jel, állampolgárság, azonosító okmány típusa és száma.	A Pmt. 6.§ és 7.§ -ben kötelezően előírt azonosítás és ügyfél-átvilágítási kötelezettség elvégzése és teljesítése.	Rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pont.

4.5.1. Az adatkezelés jogalapja

Az adatkezelés jogalapja a Társaságunkra, mint adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése a Rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pont szerint. A kötelezettség alapja a Pmt. 6.§-ban és 7.§-ban előírt kötelezettség teljesítése.

4.5.2. Az adatkezelés időtartama

Az adatkezelés időtartama a jogszabályi kötelezettséggel összhangban, a Pmt. adatkezelési és rögzítési, megtartási szabályaival azonosan alakul, azaz 8 év általános adatkezelési időtartamig kezeljük ezen adatokat. Ez alól kivétel a Pmt. 58.§ (1) bekezdése szerinti eset, amely esetben az adatkezelés időtartama 10 év. Ez utóbbi 10 éves időtartamra akkor kerül sor,

amennyiben a felügyeletet ellátó szerv (jelen esetben az MNB), a pénzügyi információs egység, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 10 évig köteles megőrizni a Társaságunk a személyes adatot.

Az adatkezelésre jogszerűen nyitva álló határidő lejártát követően a személyes adatokat helyreállíthatatlanul és végérvényesen töröljük.

5. AZ ADATOKHOZ VALÓ HOZZÁFÉRÉS, KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGET ELLÁTÓ SZOLGÁLTATÓK, ADATFELDOLGOZÓK

5.1. Az adatok megismerésére jogosult személyek köre

Az Ön által megadott személyes adatokhoz a Társaság alkalmazottai férhetnek hozzá a feladataik ellátása érdekében.

Emellett az Ön adataihoz korlátozott mértékben és módon a Társaság megbízásából eljáró harmadik személyek, ún. kiszervezett tevékenységet ellátó felek férhetnek hozzá, így különösen a Társasággal szerződéses jogviszonyban álló könyvelési feladatokat ellátó könyvelő iroda, valamint a vagyonkezelési szerződések megkötése és teljesítése, esetleges peres ügyek ellátásával kapcsolatban eljáró ügyvédek/ ügyvédi irodák, valamint a Társaságunk informatikai rendszere üzemeltetését ellátó szervezet.

5.2. Adattovábbítás

Adattovábbításra a i) vagyonrendelés és vagyonkezelési tevékenységgel összefüggésben, ii) panaszkezeléssel, valamint iii) Pmt-ben előírt kötelezettségek teljesítése érdekében kerülhet sor. Ezen esetekben a fentebb, ezen tevékenységekkel kapcsolatban meghatározott adatokat illetően kerülhet sor az adattovábbításra.

A vagyonkezeléssel kapcsolatban történő adattovábbítás célja az ellenjegyzéshez kötött iratok, szerződések, nyilatkozatok ellenjegyző ügyvéd, vagy közokiratba foglaló közjegyző számára történő eljuttatása, valamint a vagyonkezelésbe vétellel kapcsolatos közhiteles nyilvántartásokat vezető és a bejegyzést elvégző hatóságok számára történő adattovábbítás.

A panaszkezelés során kizárólag akkor valósul meg adattovábbítás, amennyiben az eljárásba az MNB, a NAIH bevonása szükséges, vagy arra kerül sor, vagy Ön bírósági eljárást indít a Társasággal szemben, mely esetben a panasszal, illetve annak kivizsgálásával kapcsolatos személyes adatok átadása szükséges az illetékes és hatáskörrel rendelkező hatóság, illetve bíróság számára.

A Pmt. szerinti kötelezettség teljesítésére akkor kerül sor, ha a Pmt. szabályaival egyezően ún. bejelentési kötelezettség esete áll fenn, mivel pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására utaló adat, körülmény jut a Társaság tudomására.

Tájékoztatjuk, hogy személyes adatait harmadik országba NEM továbbítjuk.

5.3. Adatfeldolgozó

A Rendelet értelmében adatfeldolgozónak minősülő személy a Társaság működése szempontjából kiszervezett tevékenységet végzőnek is minősül.

Az adatfeldolgozók az alábbi személyek:

	Név	Székhely	Adatfeldolgozás típusa
1.	Credit Kontír Kft.	1088 Budapest, Szentkirályi utca 29-31. bal lház. félemelet 1/a	Könyvelési feladatok ellátása, kezelt vagyonok könyvelési feladatainak ellátása.
2.	Egyéni ügyvédek és ügyvédi irodák	Alkalmanként eltérnek, az ügyfelekkel történő egyeztetés alapján kerülnek esetenként megbízásra, így a személyes adatai kezelésével érintett ügyfél hozzájárulása biztosított.	Jogi tanácsadás, jogi képviselés ellátása.
3.	InfoComplex Kft.	székhely: 7632 Pécs, Littke József utca 21	A Társaság informatikai rendszerének üzemeltetése.

Nyilatkozunk, hogy a Társaság kizárólag olyan adatfeldolgozókat vesz igénybe, amelyek megfelelő garanciákat nyújtanak a Rendelet és az Info tv. által előírt adatkezelési követelményeknek való megfelelésére és az Ön jogainak védelmét biztosító megfelelő technikai és szervezési intézkedéseknek a végrehajtására.

Társaságunk és az adatfeldolgozók az adatfeldolgozással összefüggésben felmerülő, a Rendeletben meghatározott adatkezeléssel kapcsolatos jogokat és kötelezettségeket megfelelően biztosítják.

6. ADATBIZTONSÁGI INTÉZKEDÉSEK

Tájékoztatjuk, hogy Társaságunk minden szükséges intézkedést megtesz az Ön személyes adatainak védelmében, így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés, továbbá az alkalmazott technika megváltozásából fakadó hozzáférhetlenné válás ellen.

Adatvédelmi incidens esetén indokolatlan késedelem nélkül – ha lehetséges, legkésőbb 72 órával azután, hogy az adatvédelmi incidens a tudomásunkra jutott – bejelentést teszünk a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hivatalnak, kivéve, ha az adatvédelmi incidens valószínűsíthetően nem jár kockázattal az általunk kezelt személyes adatokon keresztül az Ön jogaira és szabadságaira nézve.

Az adatvédelmi incidensről Önt késedelem nélkül tájékoztatjuk, amennyiben az Ön jogaira és szabadságára nézve az nagy kockázattal jár. Nagynak minősítjük a kockázatot például, amennyiben jogosulatlan behatolást észlelünk az informatikai hálózatba, vagy az adatfeldolgozó jogosulatlan behatolást észlel és jelez felénk, és kifejezetten a személyes adatok jogosulatlan eltulajdonítását észleljük.

Adatvédelmi incidensnek az minősül, ha a Társaságunk által tárolt adatok megsérülnek, véletlenül vagy megőrzési kötelezettség ellenére jogellenesen megsemmisülnek, elvesznek, jogosulatlanul mással közlésre kerülnek, vagy azokhoz bárki jogosulatlanul hozzáfér.

Az informatikai rendszerrel kapcsolatos előírások, amelyek az adatbiztonsági elvárásokat biztosítják, a Társaság informatikai szabályzatában találhatóak.

7. AZ ADATKEZELÉSEL KAPCSOLATOS JOGAI

7.1. A hozzáféréshez vagy tájékoztatás kéréshez való jog

Ön az 1. pontban megadott elérhetőségeken keresztül, írásban tájékoztatást kérhet a Társaságtól, annak érdekében, hogy a Társaság tájékoztassa:

- milyen személyes adatait,
- milyen jogalapon és milyen adatkezelési cél érdekében kezeli a Társaság,
- ha az adatokat nem Öntől gyűjtötte a Társaságunk, azok milyen forrásból származnak,
- mennyi ideig kezeli a személyes adatokat a Társaság, vagy ha ez nem lehetséges, hogy ezt az időtartamot milyen szempontok alapján határozza meg a Társaságunk,
- mely felügyeleti hatósághoz nyújthat be panaszt az adatkezeléssel kapcsolatos esetleges jogsértés esetén,
- azon jogáról, hogy kérelmezheti a Társaságtól az Önre vonatkozó személyes adatok helyesbítését, törlését, kezelésük korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen,
- az adatvédelmi incidens körülményeiről, hatásairól és az elhárítására megtett intézkedésekről,
- az adatfeldolgozó nevééről, címéről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről,
- azon címzettek vagy címzettek kategóriái, akikkel illetve amelyekkel az Ön személyes adatait a Társaság közölte, valamint hogy mikor, milyen jogszabály alapján, mely személyes adataihoz biztosított hozzáférést vagy kinek továbbította a személyes adatait.

A Társaság az Ön kérelmét legfeljebb **1 hónapon belül**, az Ön által megadott elérhetőségre küldött levélben vagy e-mail címre, **díjmentesen** teljesíti.

Ha az Ön kérelme egyértelműen megalapozatlan, vagy túlzó, Társaságunk jogosult:

- megtagadni az intézkedést az Ön kérelme alapján, vagy
- díjat felszámítani, amely a postaköltség és a felmerült adminisztratív költségeink megtérülését biztosítja.

Túlzónak tekintjük a kérelmét, amennyiben az ismétlődő jellegű, és egy éven belül legalább két alkalommal már tájékoztattuk a fenti adatokról, tényekről, és a Társaságunk tevékenységi köre és a kezelt adatok köre nem változott, így az adatkezelésünk jogszerűségét, okát és módját illetően változás nem következett be.

Tájékoztatjuk, hogy az Ön részéről történő kizárólag telefonon történő megkeresés esetén, amely a tájékoztatási jogra irányul, legfeljebb általános tájékoztatást tudunk adni. Társaságunk csak írásban fogadhat el tájékoztatáskérést, ellenkező esetben nem tudjuk biztosan megállapítani, hogy a kérelem valóban Öntől érkezett-e.

7.2. Adatok módosításához való jog

Ön az 1. pontban megadott elérhetőségeken keresztül, írásban kérheti, hogy a Társaság módosítsa valamely személyes adatát (például, ha megváltoztathatja az e-mail címét vagy módosul a neve, lakcíme). A Társaság a kérelmét legfeljebb 1 hónapon belül teljesíti, és erről az Ön által megadott elérhetőségre küldött levélben vagy e-mail-ben értesíti.

Továbbá, az 1. pontban megadott elérhetőségeken keresztül, írásban kérheti, hogy a Társaság helyesbítse az Önre vonatkozó pontatlan személyes adatát. A Társaság a kérelmét indokolatlan késedelem nélkül teljesíti, és erről az Ön által megadott elérhetőségre küldött levélben vagy e-mail-ben értesíti.

Amennyiben Ön azt észleli, hogy a Társaságunk adatkezelési céljai megvalósulása és így az Ön jogos érdeke érvényesítése céljából a hiányos személyes adatok kiegészítése indokolt, kérheti, hogy Társaságunk a hiányzó adattal a nyilvántartását egészítse ki. Ebből a célból kérjük, hogy az 1. pontban megadott elérhetőségünkre a hiányzó adataival kiegészített, az adatkezeléshez hozzájáruló nyilatkozatát megküldeni szíveskedjen számunkra. A kiegészítő nyilatkozat alapján Társaságunk késedelem nélkül kiegészíti az Ön személyes adatait a kérelemnek megfelelő adatokkal.

A helyesbítésről és a helyesbített adatokról tájékoztatjuk azt, akivel a helyesbítéssel érintett személyes adatot közöltük. Amennyiben azt kéri, megadjuk azon személyek nevét és elérhetőségét, akiket mint címzetteket korábban a helyesbítendő adatokról tájékoztattuk, akik számára az adatokat továbbítottuk.

7.3. A törléshez való jog

Ön az 1. pontban megadott elérhetőségeken keresztül, írásban kérheti a Társaságtól a személyes adatainak törlését.

A törlési kérelmet a Társaság abban az esetben utasítja el, ha az adat a Társaság szerződéses kötelezettségeinek vagy jogszabályban előírt kötelezettségeinek a teljesítését akadályozza vagy ellehetetleníti.

Amennyiben azonban nincs ilyen kötelezettség, akkor a Társaság az Ön kérelmét legfeljebb 1 hónapon belül teljesíti, és erről az Ön által megadott elérhetőségre küldött levélben vagy e-mail-ben értesíti.

7.4. Az adatkezelés korlátozásához való jog

Ön az 1. pontban megadott elérhetőségeken keresztül, írásban kérheti a Társaságtól a személyes adatai kezelésének a korlátozását.

Ez azt jelenti, hogy a korlátozás időtartama alatt a személyes adatait csak tárolhatjuk, de azt nem továbbíthatjuk semmilyen címzettnek, nem engedhetünk abba betekintést, nem kérdezhetjük le, nem tehetjük hozzáférhetővé, de nem is törölhetjük és nem semmisíthetjük meg.

A korlátozás alól kivételt jelent, ha a korlátozás alá eső személyes adatok kezelése jogi igények érvényesítéséhez, kötelezettségek teljesítéséhez vagy fontos közérdekből szükséges. Amennyiben feloldásra kerül ilyen okból a korlátozás, arról előzetesen írásban tájékoztatjuk.

Az adatkezelés korlátozásáról tájékoztatjuk azt, akivel a korlátozás alá eső személyes adatot közöltük. Amennyiben azt kéri, megadjuk azon személyek nevét és elérhetőségét, akiket mint címzetteket korábban a korlátozás alá eső adatokról tájékoztattuk, akik számára az adatokat továbbítottuk.

7.5. Az adathordozhatósághoz való jog

Önnek joga van ahhoz, hogy a számunkra rendelkezésre bocsátott személyes adatait olyan formátumban megkapja, ami alkalmas arra, hogy Ön azokat továbbítani tudja géppel olvasható formában.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a Rendelet és a NAIH által még 2017. évben erre vonatkozóan nyilvánosságra hozott álláspontja értelmében az adatkezelőknek nem kötelességük az adathordozhatóságot lehetővé tevő formátumok kifejlesztése, és egymással műszakilag kompatibilis adatkezelő rendszereket bevezetni vagy fenntartani. Az érintett akkor jogosult arra, hogy az adatokat az adatkezelők egymás között közvetlenül továbbítsák, ha ez technikailag megvalósítható!

7.6. A tiltakozáshoz való jog

Tájékoztatjuk, hogy személyes adatait a Társaságunk nem használja fel üzletszerzés, közvélemény-kutatás vagy tudományos kutatás céljából és ilyen célból azt nem is továbbítja.

Ennek ellenére tájékoztatjuk, hogy Ön az 1. pontban megadott elérhetőségeken keresztül, írásban tiltakozhat az adatkezelés ellen, amennyiben azt gondolja, hogy azt a Társaságunk a személyes adatait ezen célokra továbbítaná, felhasználná.

Ön tiltakozhat továbbá az adatkezelés ellen akkor is, ha Ön szerint a Társaság kizárólag jogi kötelezettség teljesítéséhez (Rendelet 6 cikk c) pont) vagy jogos érdekének érvényesítéséhez (Rendelet 6. cikk f) pont) szükséges, vagy közérdekű okból (Rendelet 6. cikk e) pont) kezeli a személyes adatokat. Ebben az esetben a Társaságunk csak akkor kezelheti tovább az adatokat, ha bizonyítani tudja, hogy az adatokat olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az Ön érdekével és jogaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, vagy védelméhez szükségesek. A tiltakozással

kapcsolatban azonban Felhívjuk az Ön figyelmét, hogy Társaságunk a Rendelet hivatkozott 6. cikk e) és f) pontja alapján azonban nem kezeli az Ön személyes adatait.

7.7. A gyermekek jogainak kiemelt védelme

Társaságunk a tevékenység jellegénél fogva gyermekek személyes adatait is kezelheti, amennyiben a kedvezményezettként megjelölt személy gyermeknek minősül.

Tájékoztatjuk, hogy gyermeknek a 16 évesnél fiatalabb gyermek minősül a Rendelet értelmében!

Társaságunk a követelések érvényesítésére vonatkozó jogszabályok alapján kiskorúnak tekinti a 18 évnél fiatalabb gyermeket is. Ennek értelmében, ha 18 évesnél fiatalabb ügyfél, azaz gyermek személyes adata kerül a Társaság által kezelt adatok közé, a Társaság a gyermek személyes adatainak kezeléséhez a gyermek feletti szülői felügyeletet gyakorló szülő kifejezett hozzájárulását kéri.

8. AZ ADATKEZELÉssel KAPCSOLATOS JOGÉRVÉNYESÍTÉSI LEHETŐSÉGE

Bármely eljárás kezdeményezése előtt kérjük, hogy vegye fel Társaságunkkal a kapcsolatot az 1. pontban megadott elérhetőségeken keresztül és panaszát küldje meg számunkra. Társaságunk Önnel, mint panaszossal együttműködik, és amennyiben a panasz alapján azt indokoltnak találjuk, a jogszerű állapotot haladéktalanul helyreállítjuk!

Ön továbbá jogosult a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hivatal (a továbbiakban: NAIH) eljárását kezdeményezni és panaszt tenni, ha úgy gondolja, hogy a Társaságunk az Ön személyes adatai kezelése során megsérti a Rendelet előírásait.

Ebből a célból megadjuk a NAIH elérhetőségeit az alábbiak szerint:

Név: Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hivatal

Székhely: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.

Postacím: 1363 Budapest, Pf.: 9.

Központi elektronikus levélcím: ugyfelszolgalat@naih.hu

Honlap: www.naih.hu

Telefonszám: +36 (1) 391-1400

Fax szám: +36 (1) 391-1410

Az Ön által tapasztalt jogellenes adatkezelés esetén polgári pert is kezdeményezhet a Társaságunk ellen. A per elbírálása a törvényszék hatáskörébe tartozik. A per – az Ön választása szerint – a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindítható (a törvényszékek felsorolását és elérhetőségét az alábbi linken keresztül tekintheti meg: <http://birosag.hu/torvenyszekek>).

9. AZ ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓNK ELÉRHETŐSÉGE

Az adatkezelési tájékoztatónk a jelen tájékoztató 1. pontjában meghatározott honlapunk Dokumentumok aloldalán elektronikusan folyamatosan elérhető és megtekinthető.

Az Ön személyes adatai kizárólag az Ön személyes eljárása révén, a bizalmi vagyonkezelői jogviszony létrehozása és a vagyonkezelés ellátása során kerülnek a Társaságunk kezelésébe.

Ennek ellenére, amennyiben Ön telefonon keres meg bennünket, akkor szóban tájékoztatjuk az adatkezelés lényeges körülményeiről, azaz, hogy:

- tevékenységünk során adatkezelésre kerül sor, melynek során
- milyen adatokat
- meddig
- milyen célból tárolunk, valamint
- az adatkezeléssel kapcsolatos jogérvényesítési lehetőségről.

10. SAJÁTOS HELYZETŰ SZEMÉLYEK TÁJÉKOZTATÁSA

Arra törekszünk, hogy Társaságunk munkáját áthassa az emberség, empátia és együttműködés.

Ennek érdekében az idős, vagy látásban-, hallásban-, vagy érzékelésben bármely oknál fogva csökkent képességgel rendelkező ügyfeleink számára minden körülmény között biztosítjuk az adatkezelési tájékoztató megfelelő módon vagy formában való közlését, hogy azt akadály nélkül megismerhessék.

Erre irányuló igény esetén kérjük, hogy az 1. pontban megadott elérhetőségeken szíveskedjenek speciális igényeikről tájékoztatni bennünket!

Kéréseiket a lehető leghamarabb, a rendelkezésünkre álló eszközökkel igyekszünk teljesíteni.

11. AZ ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ FELÜLVIZSGÁLATA

Társaságunk évenként felülvizsgálja az adatkezelési tájékoztatót, hogy az megfelel-e valamennyi jogszabályi előírásnak, illetve a NAIH által nyilvánosságra hozott elvárásoknak, gyakorlati útmutatóknak.

Jelen adatkezelési útmutató 2021. december 16. napján lép hatályba.

Következő felülvizsgálat időpontja: 2022. december 01. napja.