

A PANNONHITEL PÉNZÜGYI ZRT.

ADATVÉDELMI SZABÁLYZATA

Hatályos : 2016. augusztus 1. napjától

Általános adatok, címek, elérhetőségek:

PannonHitel Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhely: 1024 Budapest, Rózsahegy utca 1-2. I. emelet 1.

Cégjegyzékszám: 01-10-047901

Felügyeleti engedély száma: H-EN-I-1128/2013.

Felügyeleti engedély kelte: 2013. szeptember 25.

NAIH azonosító: NAIH/74554/2014. és NAIH/73999/2014.

Jelen Szabályzat az alábbi jogszabályok és hatósági útmutatók rendelkezései alapján készült:

- Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Info tv.)
- A Hitelintézetekről és Pénzügyi Vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.)
- A pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.)
- A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnak "a követeléskezelés, tartozásbehajtás, adósságbehajtás, faktoring tevékenység során alkalmazott követeléskezelési technikák adatvédelmi követelményeiről" szóló 2014.07.04. ajánlása.

Értelmező rendelkezések

E szabályzat alkalmazása során:

1. *személyes adat*: bármely meghatározott (azonosított vagy azonosítható) természetes személlyel (a továbbiakban: érintett) kapcsolatba hozható adat, az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés. A személyes adat az adatkezelés során mindaddig megőrzi e minőségét, amíg kapcsolata az érintettel helyreállítható. A személy különösen akkor tekinthető azonosíthatónak, ha őt - közvetlenül vagy közvetve - név, azonosító jel, illetőleg egy vagy több, fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző tényező alapján azonosítani lehet;

2. *különleges adat*:

a) a faji eredetre, a nemzeti és etnikai kisebbséghez tartozásra, a politikai véleményre vagy pártállásra, a vallásos vagy más világnézeti meggyőződésre, az érdek-képviseleti szervezeti tagságra,

b) az egészségi állapotra, a kóros szenvedélyre, a szexuális életre vonatkozó adat, valamint a bűnügyi személyes adat;

3. *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, feltéve, hogy a titok megőrzésével kapcsolatban a vele jogszerűen rendelkező jogosultat felróhatóság nem terheli.

4. *banktitok*: minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.

3. *bűnügyi személyes adat*: a büntetőeljárás során vagy azt megelőzően a bűncselekménnyel vagy a büntetőeljárással összefüggésben, a büntetőeljárás lefolytatására, illetőleg a bűncselekmények felderítésére

jogosult szerveknél, továbbá a büntetés-végrehajtás szervezeténél keletkezett, az érintettel kapcsolatba hozható, valamint a büntetett előéletre vonatkozó személyes adat;

4. *közérdekű adat*: az állami vagy helyi önkormányzati feladatot, valamint jogszabályban meghatározott egyéb közfeladatot ellátó szerv vagy személy kezelésében lévő, valamint a tevékenységére vonatkozó, a személyes adat fogalma alá nem eső adat;

5. *közérdekből nyilvános adat*: minden olyan, természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet kezelésében lévő vagy rá vonatkozó, a közérdekű adat fogalma alá nem tartozó adat, amelynek nyilvánosságra hozatalát vagy hozzáférhetővé tételét törvény közérdekből elrendeli;

6. *hozzájárulás*: az érintett kívánságának önkéntes és határozott kinyilvánítása, amely megfelelő tájékoztatáson alapul, és amellyel félreérthetetlen beleegyezését adja a rá vonatkozó személyes adatok - teljes körű vagy egyes műveletekre kiterjedő - kezeléséhez;

7. *tiltakozás*: az érintett nyilatkozata, amellyel személyes adatainak kezelését kifogásolja, és az adatkezelés megszüntetését, illetve a kezelt adatok törlését kéri;

8. *adatkezelő*: az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely a személyes adatok kezelésének célját meghatározza, az adatkezelésre (beleértve a felhasznált eszközt) vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy az általa megbízott adatfeldolgozóval végrehajtatja;

9. *adatkezelés*: az alkalmazott eljárástól függetlenül a személyes adatokon végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így például gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, valamint az adatok további felhasználásának megakadályozása. Adatkezelésnek számít a fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése, valamint a személy azonosítására alkalmas fizikai jellemzők (pl. ujj- vagy tenyérnyomat, DNS-minta, íriszkép) rögzítése is;

10. *adattovábbítás*: ha az adatot meghatározott harmadik személy számára hozzáférhetővé teszik;

11. *nyilvánosságra hozatal*: ha az adatot bárki számára hozzáférhetővé teszik;

12. *adattörlés*: az adatok felismerhetetlenné tétele oly módon, hogy a helyreállításuk többé nem lehetséges;

13. *adatzárolás*: az adatok továbbításának, megismerésének, nyilvánosságra hozatalának, átalakításának, megváltoztatásának, megsemmisítésének, törlésének, összekapcsolásának vagy összehangolásának és felhasználásának véglegesen vagy meghatározott időre történő lehetetlenné tétele;

14. *adatmegsemmisítés*: az adatok vagy az azokat tartalmazó adathordozó teljes fizikai megsemmisítése;

15. *adatfeldolgozás*: az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzése, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől;

16. *adatfeldolgozó*: az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely az adatkezelő megbízásából - beleértve a jogszabály rendelkezése alapján történő megbízást is - személyes adatok feldolgozását végzi;

17. *személyesadat-nyilvántartó rendszer (nyilvántartó rendszer)*: személyes adatok bármely strukturált, funkcionálisan vagy földrajzilag centralizált, decentralizált vagy szétszórt állománya, amely meghatározott ismérvek alapján hozzáférhető;

18. *adatállomány*: az egy nyilvántartó rendszerben kezelt adatok összessége;

19. *harmadik személy*: olyan természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely vagy aki nem azonos az érintettel, az adatkezelővel vagy az adatfeldolgozóval;

ELSŐ RÉSZ

Általános rendelkezések

1. A szabályzat célja és hatálya

(1) E szabályzat célja, hogy meghatározza a PannonHitel Pénzügyi Zrt. (a továbbiakban: Társaság) által vezetett nyilvántartások működésének törvényes rendjét, valamint biztosítsa az adatvédelem alkotmányos elveinek, az információs önrendelkezési jognak s az adatbiztonság követelményeinek érvényesülését.

(2) A szabályzat hatálya kiterjed a Társaság valamennyi szervezeti egységénél megvalósuló személyes adatokat tartalmazó adatkezelésre.

2. Az adatvédelem alapfogalmai és elvei

2.1. A személyes adat

(1) E szabályzat alkalmazásában személyes adat a meghatározott természetes személlyel (a továbbiakban: érintett) kapcsolatba hozható adat és az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés.

(2) Személyes adatok az azonosító és a leíró adatok.

(3) Az érintett egyediesítésére természetes vagy mesterséges azonosító adatok szolgálnak. Természetes azonosító adat különösen az érintett neve, anyja neve, születési helye és ideje, lakóhelyének illetve tartózkodási helyének címe. Mesterséges azonosító adatok a matematikai vagy más algoritmus szerint generált adatok, így különösen a személyi azonosító kód, a társadalombiztosítási azonosító jel (TAJ), az adóazonosító jel, a személyi igazolvány száma, az útlevél száma.

(4) A leíró adatok az adatkezelés célja tekintetében releváns egyéb adatok. A meghatározott természetes személlyel kapcsolatba nem hozható leíró adat nem személyes adat (pl.: statisztikai adat).

(5) A Társaság - az e szabályzatban meghatározott kivételektől eltekintve - nem kezelhet az Info. tv. 3. § 3. pontja szerinti különleges adatot.

2.2. Az adatkezelés és az adatfeldolgozás

(1) Adatkezelés az alkalmazott eljárástól (manuális illetve számítógépesített) függetlenül a személyes adatok felvétele, tárolása, módosítása, feldolgozása, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, archiválása, irattári megőrzése, selejtezése és törlése.

(2) Adatkezelő: az (1) bekezdésben meghatározott tevékenységet végző vagy mással végeztető szervezeti egység.

(3) Adatfeldolgozó: az adatkezelő megbízásából és utasításai szerint az (1) bekezdésben meghatározott tevékenységet végző szervezeti egység.

2.3. Az adatkezelés célhoz-kötöttsége és arányossága

(1) Személyes adatot csak meghatározott törvényes célból, jog gyakorlása és kötelezettség teljesítése érdekében kezelhető, a cél eléréséhez szükséges minimális mértékben és ideig. Ha az adatkezelés célja megszűnt, vagy az adatok kezelése egyébként jogellenes, az adatokat törölni kell.

(2) A törlés az adatok felismerhetetlenné tétele oly módon, hogy helyreállításuk már nem lehetséges. Az adatkezelés törlésével, megszüntetésével kapcsolatos tényeket jegyzőkönyvbe kell venni.

3. Az adatkezelések szabályai

3.1. Az adatkezelés jogalapja

- (1) Személyes adatot a Társaság akkor kezelhet, ha
- ahhoz az **érintett hozzájárult**, vagy
 - azt **törvény elrendeli**.
- (2) Az Ajánlás 2. Az adatkezelés jogalapja c. fejezete 2.1. pontja alapján a Társaság a követelések engedményezés útján történő megszerzése (megvásárlásra) esetén az adatkezelésre a törvény erejénél - a Hpt. rendelkezéseinél - fogva jogosult.
- (3) Az Ajánlás hivatkozott fejezete 2.2. pontja szerint továbbá, amennyiben a Társaság követeléseket vásárol és kezel, az alábbi (4) bekezdés szerinti speciális jogszabályok alapján is jogosult az adatok átvételére, így az ügyfél hozzájárulása hiányában is adatkezeléssel járó tevékenységet folytathat:
- (4) A hatályos törvények az alábbi esetekben teszik lehetővé követeléskezelő igénybe vételét, az adatok ilyen célú átadását:
- Az elektronikus hírközlésről szóló 2003. évi C. törvény [157. § (9) bekezdés a) pont].
 - A távhőszolgáltatásról szóló 2005. évi XVIII. törvény [45. § (1) bekezdés b) pont].
 - A villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény [151. § (4) bekezdés a) pont].
 - A földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény [125. § (4) bekezdés a) pont]
 - A víziközmű szolgáltatásról szóló 2011. évi CCIX. törvény alapján [61. § (3) bekezdés a) pont].
 - A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény [161. § (1) bekezdés c)].
- (5) Az érintettel az adat felvétele előtt közölni kell az adatkezelés célját, valamint azt, hogy az adatszolgáltatás önkéntes vagy kötelező. Kötelező adatszolgáltatás esetén meg kell jelölni az adatkezelést elrendelő jogszabályt, illetve a Társaság adatvédelmi szabályzatát is.
- (6) A Társaság adatkezelést végző alkalmazottai kötelesek az általuk megismert személyes adatokat szolgálati titokként megőrizni. A Társaság valamennyi munkavállalója titoktartási nyilatkozatot tesz, különös tekintettel arra, hogy banktitoknak minősülő információkat is kezelnek.

3.2. Az érintett jogai

- (1) Az érintett a Társaság munkavállalójától tájékoztatást kérhet a róla szóló adatkezelésről és az adatait tartalmazó iratokba bele is tekinthet. A betekintést úgy kell biztosítani, hogy ez alatt az érintett más személy adatait ne ismerhesse meg.
- (2) Az érintett kérelmére az adatkezelő tájékoztatást ad az általa kezelt adatairól, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, továbbá arról, hogy kik és milyen célból kapták meg az adatokat.
- (3) A tájékoztatás illetve a betekintés biztosítása csak akkor tagadható meg, ha a kért adatokat az illetékes szerv a megfelelő eljárás előzetesen államtitokká vagy szolgálati titokká nyilvánította. Az adatkezelő köteles az érintettel a közlés megtagadásának indokát közölni.
- (4) Adatváltozás vagy téves adatrögzítés észlelése esetén az érintett kérheti kezelt adatainak helyesbítését, illetve kijavítását. A téves adatot az adatkezelő két munkanapon belül helyesbítenie köteles.
- (5) Nem kötelező adatkezelésen alapuló adatkezelés esetén az érintett indokolás nélkül kérheti kezelt adatainak törlését. A törlést két munkanapon belül el kell végezni.

3.3. Az ügyfél adatkezeléssel kapcsolatos jogainak megsértése esetén történő eljárás szabályai

- (1) Az ügyfél tiltakozhat személyes adatának kezelése ellen, ha
- a személyes adatok kezelése (továbbítása) kizárólag az adatkezelő vagy az adatátvevő jogának vagy jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha az adatkezelést törvény rendelte el;

b) a személyes adat felhasználása vagy továbbítása közvetlen üzletszerzés, közvélemény-kutatás vagy tudományos kutatás céljára történik;

c) a tiltakozás jogának gyakorlását egyébként törvény lehetővé teszi.

(2) A belső adatvédelmi felelős (a Társaság megbízott jogi tanácsadója) - az adatkezelés egyidejű felfüggesztésével - a tiltakozást köteles a kérelem benyújtásától számított legrövidebb időn belül, de legfeljebb 15 nap alatt megvizsgálni, és annak eredményéről az ügyfelet írásban tájékoztatni. Amennyiben a tiltakozás indokolt, az adatkezelő köteles az adatkezelést - beleértve a további adatfelvételt és adattovábbítást is - megszüntetni és az adatokat zárolni, valamint a tiltakozásról, illetőleg az annak alapján tett intézkedésekről értesíteni mindazokat, akik részére a tiltakozással érintett személyes adatot korábban továbbította, és akik kötelesek intézkedni a tiltakozási jog érvényesítése érdekében.

(3) Amennyiben az ügyfél a belső adatvédelmi felelősnek a fentiekben meghozott döntésével nem ért egyet, az ellen - annak közlésétől számított 30 napon belül - az Info tv. rendelkezései szerint bírósághoz fordulhat.

(4) Az ügyfél a jogainak megsértése esetén az adatkezelő ellen bírósághoz fordulhat. A bíróság az ügyben soron kívül jár el. Azt, hogy az adatkezelés a jogszabályban foglaltaknak megfelelő, az adatkezelő köteles bizonyítani.

(5) Az adatkezelő az ügyfél adatainak jogellenes kezelésével vagy a technikai adatvédelem követelményeinek megszegésével másnak okozott kárt köteles megtéríteni. Az érintettel szemben az adatkezelő felel az adatfeldolgozó által okozott kárért is. Az adatkezelő mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a kárt az adatkezelés körén kívül eső elháríthatatlan ok idézte elő.

4. Adatközlések

(1) Személyes adat harmadik személlyel adattovábbítás vagy nyilvánosságra hozatal formájában közölhető.

(2) Adattovábbítás, ha az adatot meghatározott harmadik személy tudomására hozzák. Az adattovábbítás megvalósulhat az adatkezelésbe történő betekintéssel vagy kivonat készítésével is.

(3) Nyilvánosságra hozatal, ha az adatot bárki számára hozzáférhetővé teszik. Személyhez fűződő jogokat sért, aki üzleti titok birtokába jut, és azt jogosulatlanul nyilvánosságra hozza, vagy azzal egyéb módon visszaél.

4.1. Adattovábbítás, adatkezelések összekapcsolása

(1) A Társaság szervezeti rendszerén belül az ügyfelek és az alkalmazottak személyes adatai - a feladat elvégzéséhez szükséges mértékben és ideig - csak olyan szervezeti egységhez továbbíthatók, amely a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel és a munkaviszonnyal kapcsolatos adminisztratív és szervezési feladatokat lát el.

(2) A Társaságnál kezelt, különböző célra irányuló adatkezelések csak törvényes cél érdekében, indokolt esetben, ideiglenesen kapcsolhatók össze.

4.2. Adattovábbítás megkeresés alapján

(1) A Társaságon kívüli szervtől vagy magánszemélytől érkező, személyi-, üzleti-, vagy banktitok (a továbbiakban: titok) adatközlésre irányuló megkeresés csak akkor teljesíthető, ha

a) a Társaság ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható titokkört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad. (Az érintett előzetesen is adhat ilyen tartalmú felhatalmazást, amely szólhat valamely időtartamra és a megkereséssel elő szervek meghatározott körére.)

b) a jogszabály a titok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adhat. A Társaság nyomatékosan felhívja az ügyfelek figyelmét és tájékoztatja őket, hogy a Hpt. rendelkezései értelmében a követelések behajtása és érvényesítése érdekében az adatok - így a banktitoknak minősülő adatok is és a személyes adatok is - átadhatóak.

(2) A titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a) a feladatkörében eljáró Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormányzati Ellenőrzési Hivatallal,
- b) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- c) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezi eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyongfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,
- d) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészséggel,
- e) a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezi eljárás keretében a bírósággal,
- f) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- g) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- h) a helyi önkormányzatok címzett és céltámogatási rendszeréről szóló 1992. évi LXXXIX. törvény 17. § (5) bekezdésében meghatározott esetben a belügyminiszterrel és a pénzügyminiszterrel,
- i) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve társadalombiztosítási szervvel,
- j) bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban - ideértve az 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdés alapján a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is - eljáró végrehajtóval szemben e szervezetnek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.

(3) Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az ügyfelet, akiről vagy amelyről a (2) bekezdésben megjelölt szerv vagy hatóság a titok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró MNB helyszíni ellenőrzést folytat.

(4) Társaság az (1)-(3) bekezdésekben, valamint az (9) bekezdésekben foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását - titoktartási kötelezettségére hivatkozva - nem tagadhatja meg.

(5) A titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot.

(6) Az MNB jogszabályban, illetőleg jegybanki rendelkezésben a Társaság számára előírt adatszolgáltatás során is jogosult titokhoz jutni.

(7) A Társaság a nyomozó hatóság, az ún. Financial Intelligence Unit (FIU), a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről, ha adat merül fel arra, hogy a bankszámla vagy az ügylet

- a) kábítószer-kereskedelemmel,
- b) terrorizmussal,
- c) illegális fegyverkereskedelemmel,
- d) pénzmosással,
- e) szervezett bűnözéssel

van összefüggésben.

(8) A fentiekben részletezett adatátadásról a Társaság az érintett ügyfelet nem tájékoztathatja.

(9) Az adatkérő az (10) bekezdésben említett esetek kivételével az ügyfelet az adatkérésről köteles tájékoztatni.

(10) Nem jelenti a titok sérelmét

- a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- b) a Társaság által felhatalmazott könyvvizsgálónak, könyvelőnek, jogi vagy egyéb szakértőnek a feladatuk ellátásához, teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- c) a Társaság vezető tisztségviselőjének írásbeli hozzájárulásával a Társaságban befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen részesedést szerezni kívánó személy (társaság), az üzletág átvételét tervező társaság, illetve az ilyen tulajdonos vagy esetleges jövőbeni tulajdonos által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- d) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére.

(11) A Társaságon kívüli szervtől vagy magánszemélytől érkező, üzleti titok adatközlésre irányuló megkeresés vonatkozó szabályok megegyeznek, a banktitokra vonatkozó szabályokkal az alábbi eltérésekkel:

(12) A Társaság titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a feladatkörében eljáró

- a) MNB-vel mint Felügyelettel,
- b) Országos Betétbiztosítási Alappal, önkéntes betét- és intézményvédelmi alappal,
- c) nemzetbiztonsági szolgálattal,
- d) Állami Számvevőszékkel,
- e) Gazdasági Versenyhivatallal,
- f) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormányzati Ellenőrzési Hivatallal szemben.

(13) A (12) bekezdésben előírt titoktartási kötelezettség az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a feladatkörében eljáró

- a) nyomozó hatósággal, ügyészséggel szemben a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegészítése keretében,
- b) a büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal szemben.

(14) A Társaság a nyomozó hatóságot a "halaszthatatlan intézkedés" jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, üzleti titoknak minősülő adatokról.

(15) Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a felügyelet által az egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezés céljából a Nemzetgazdasági Minisztérium részére.

(16) Nem minősül üzleti titoknak az állami és a helyi önkormányzati költségvetés, illetve az európai közösségi támogatás felhasználásával, költségvetést érintő juttatással, kedvezménnyel, az állami és önkormányzati vagyon kezelésével, birtoklásával, használatával, hasznosításával, az azzal való rendelkezéssel, annak megterhelésével, az ilyen vagyont érintő bármilyen jog megszerzésével kapcsolatos adat, valamint az adat, amelynek megismerését vagy nyilvánosságra hozatalát külön törvény közérdekből elrendeli. A nyilvánosságra hozatal azonban nem eredményezheti az olyan adatokhoz - így különösen a technológiai eljárásokra, a műszaki megoldásokra, a gyártási folyamatokra, a munkaszervezési és logisztikai módszerekre, továbbá a know-how-ra vonatkozó adatokhoz - való hozzáférést, amelyek megismerése az üzleti tevékenység végzése szempontjából aránytalan sérelmet okozna, feltéve, hogy ez nem akadályozza meg a közérdekből nyilvános adat megismerésének lehetőségét. A Társaság felhívja a figyelmet, hogy az általa nyújtott, az MFB Bank mint refinanszírozó által és az Európai Unió támogatásával nyújtott Új Széchenyi Hitel az európai közösségi támogatás felhasználásával történő tevékenységnek minősül, és mint ilyen, a kapcsolódó adatok jelen pont szerint nem minősülnek üzleti adatnak.

(17) Az, aki az államháztartás valamely alrendszerével pénzügyi, illetve üzleti kapcsolatot létesít, kérésre köteles a jogviszonnyal összefüggő és a közérdekből nyilvános adatokra vonatkozóan tájékoztatást adni. A felvilágosítás oly módon is történhet, hogy az adatokat a honlapon vagy a hirdetményi lapban teszik közzé. A

felvilágosítás megtagadása esetén, vagy ha a felvilágosítást kérő szerint a tájékoztatás nem kielégítő, a törvényességi felügyelet gyakorlására jogosult szerv eljárása kezdeményezhető.

(18) Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

4.3. Adattokkal kapcsolatos titoktartás

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

(2) A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott körön kívül a pénzügyi intézmény, illetve az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

(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.

4.4. Külföldre irányuló adattovábbítás

(1) A Társaságnál külföldre irányuló adattovábbítás nem történik.

(2) Amennyiben ennek esete felmerülne a (3)-(6) bekezdésben foglaltak szerint kell eljárni. Az Európai Unió tagállamaiba irányuló adattovábbítást úgy kell tekinteni, mintha Magyarország területén belüli adattovábbításra kerülne sor.

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

(4) Személyes adat az országból - az adathordozótól vagy az adatátvitel módjától függetlenül - harmadik országban lévő adatkezelő vagy adatfeldolgozó részére csak akkor továbbítható, ha ahhoz az érintett írásban hozzájárul, ha azt törvény lehetővé teszi, vagy ha arról nemzetközi szerződés rendelkezik, feltéve, hogy a harmadik ország joga - az Európai Unió által meghatározott - megfelelő védelmet biztosít az átadott adatok kezelése során.

(5) Az Európai Unión kívülre irányuló adatszolgáltatással kapcsolatos tényeket, körülményeket jegyzőkönyv felvételével dokumentálni kell. A jegyzőkönyv az alábbi adatokat tartalmazza:

- az adattovábbítás címzettje (megnevezés, postacím, telefonszám),
- az adattovábbítás célja, rendeltetése,
- az adattovábbítás jogszabályi alapja, illetve az érintett nyilatkozata,
- az adattovábbítás időpontja,
- az adatszolgáltatást teljesítő szervezeti egység megnevezése,
- az érintettek köre,
- a továbbított adatok köre,
- az adattovábbítás módja.

(6) A külföldre irányuló adattovábbításról szóló jegyzőkönyv első példányát az adatkezelés helyén kell őrizni, második példányát a Társaság adatvédelmi felelőshöz, harmadik példányát pedig a Társaság Igazgatóságának Elnökéhez (Vezérigazgatóhoz, Ügyvezető Igazgatóhoz) kell továbbítani. A jegyzőkönyvet tíz évig kell megőrizni.

4.5. Személyes adatok nyilvánosságra hozatala

(1) Törvény közérdekből - az adatok körének kifejezett megjelölésével - elrendelheti a személyes adat nyilvánosságra hozatalát. Minden egyéb esetben a nyilvánosságra hozatalhoz az érintett hozzájárulása,

különleges adat esetében írásbeli hozzájárulása szükséges. Kétség esetén azt kell vélelmezni, hogy az érintett a hozzájárulását nem adta meg.

(2) Az érintett hozzájárulását megadottnak kell tekinteni az érintett közszereplése során általa közölt vagy a nyilvánosságra hozatal céljából általa átadott adatok tekintetében.

(3) Az érintett kérelmére indult eljárásban a szükséges adatainak kezeléséhez való hozzájárulását vélelmezni kell. Erre a tényre az érintett figyelmét fel kell hívni.

(4) Az érintett a hozzájárulását az adatkezelővel írásban kötött szerződés keretében is megadhatja a szerződésben foglaltak teljesítése céljából. Ebben az esetben a szerződésnek tartalmaznia kell minden olyan információt, amelyet a személyes adatok kezelése szempontjából - e törvény alapján - az érintettnek ismernie kell, így különösen a kezelendő adatok meghatározását, az adatkezelés időtartamát, a felhasználás célját, az adatok továbbítását, adatfeldolgozó igénybevételét. A szerződésnek félreérthetetlen módon tartalmaznia kell, hogy az érintett aláírásával hozzájárul adatainak a szerződésben meghatározottak szerinti kezeléséhez.

(5) Ha az érintett fizikai cselekvőképzetlensége folytán nem képes hozzájárulását adni adatai kezeléséhez, akkor a saját vagy más személy létfontosságú érdekeinek védelméhez, valamint katasztrófa- vagy sürgősségi helyzet elhárításához vagy megelőzéséhez szükséges mértékben sor kerülhet személyes adatainak, beleértve különleges adatait is, kezelésére.

5. Adatbiztonsági rendszabályok

(1) Az adatbiztonsági szabályok és intézkedések célja az adatok illetve adathordozók védelme a sérülés, rongálódás, megsemmisülés, valamint az illetéktelen hozzáférés ellen.

(2) A szükséges intézkedéseket meg kell tenni mind a manuálisan kezelt, mind a számítógépen tárolt és feldolgozott személyes adatok biztonsága érdekében.

(3) A Társaságnál az informatikai rendszer védelmét és biztonságát szolgáló szabályzatok tartalmazzák az adatbiztonsági szabályokat.

5.1. Számítógépen tárolt adatok

A számítógépen illetve hálózaton tárolt személyes adatok biztonsága érdekében az Informatikai Biztonsági Szabályzat rendelkezései szerint kell eljárni, amelyben biztosított a mentések és archiválások rendje, a hardver elemek fizikai biztonságának biztosítása, a vírusvédelmi intézkedések, és a jogosultságkezelés rendje.

5.2. Manuális kezelésű adatok

A manuális kezelésű személyes adatok biztonsága érdekében az alábbi intézkedéseket kell fogyanatosítani.

1. *Tűz- és vagyonvédelem:* Az irattári kezelésbe vett iratokat jól zárható, száraz, tűzvédelmi és vagyonvédelmi riasztó berendezéssel ellátott helyiségben kell elhelyezni.

2. *Hozzáférés védelem:* A folyamatos aktív kezelésben lévő iratokhoz csak az illetékes ügyintézők férhetnek hozzá. A személyzeti valamint a bér- és munkaügyi iratokat és az ügyfélnyilvántartásokkal kapcsolatos iratokat zárható iratszekrényekben kell őrizni.

3. *Archiválás:* Az archivált iratokat a Társaság pénzügyi szolgáltatási tevékenységét meghatározó belső szabályzatok, jogszabályi rendelkezések és selejtezési rend szerint kell szétválogatni, és irattári kezelésbe venni.

6. Ellenőrzés.

- (1) Az adatvédelemmel kapcsolatos előírások, így különösen jelen szabályzat rendelkezéseinek betartását, az adatkezelést és adatfeldolgozást a Társaság Igazgatósága folyamatosan ellenőrzi.
- (2) Törvénysértés észlelése esetén haladéktalanul intézkedni kell annak megszüntetéséről. Különösen súlyos visszaélés esetén fegyelmi eljárás megindítását kell kezdeményezni a felelősség megállapítására.
- (3) Az egyes adatkezelések ellenőrzését szükség szerint, de legalább évente egyszer el kell végezni.
- (4) A vizsgálata során megismert személyes adatokkal kapcsolatban titoktartási kötelezettség áll fenn.
- (5) Törvénysértés észlelése esetén, a Társaság Igazgatósága elnöke ennek megszüntetésére szólítja fel az adatkezelőt. Szükség esetén segítséget nyújt a törvényes állapot helyreállításához.

Egyes adatkezelések

7. Ügyfélnyilvántartás

- (1) Az ügyfélnyilvántartás a jogviszonyra vonatkozó tények dokumentálására szolgáló adatkezelés, melynek jogszabályi alapját a Hpt., a Társaság szervezeti és működési szabályzata, Üzletszabályzatai valamint egyéb szabályzatai képezik.
- (2) Az ügyfél nyilvántartás adatai kizárólag a konkrét ügylettel kapcsolatban, a konkrét ügylet folyamatos figyelemmel kísérésével használhatók fel.
- (3) Az ügyfélnyilvántartás ügyletenkénti bontásban, a Társaság valamennyi ügyfelének adatait tartalmazza.
- (4) Az ügyfelekről a nyilvántartásba felvehető adatok a következők:
 - a) Természetes személy személyazonosító és lakcím adatai: név, leánykori név, anyja neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma.
 - b) A jogi személyt, céget, azonosító adatok: név, rövidített név, székhely, telephely és fióktelep címe, cégjegyzékszám, adószám, statisztikai szám, a képviseletre jogosultak neve és beosztása, képviseletre jogosultak lakóhelye, adóazonosító jele. Ezen adatok a közhiteles nyilvántartásokból egyébként is elérhető adatok.
- (5) A Társaság felhívja a figyelmet, hogy a Pmt. szerint a Társaságot speciális, a Pmt-ben meghatározott adatkör vonatkozásában az adatok megőrzési kötelezettsége 8 évig terheli. A Pmt. alapján továbbá a Társaság köteles azonosítani az ügyfeleit, és az azonosításra alkalmas hatósági igazolványairól másolatot készíteni, amelyet szintén 8 évig - illetve a Pmt-ben meghatározott esetekben ezt meghaladóan köteles megőrizni.
- (6) A Társaságnál a pénzmossás gyanúja észlelése esetén a bejelentésért felelős személy köteles a NAV mellett működő pénzügyi információs egység számára a szükséges bejelentést megtenni és a gyanúval érintett személy adatait és a gyanúra okot adó körülményeket továbbítani, átadni.

8. Személyzeti nyilvántartás

- (1) A személyzeti nyilvántartás a munkaviszonyra vonatkozó tények dokumentálására szolgáló adatkezelés, melynek jogszabályi alapját a 2012. évi I. törvény a Munka Törvénykönyvéről (a továbbiakban: Mt.) képezi.
- (2) A személyzeti nyilvántartás adatai a dolgozók munkaviszonyával kapcsolatos tények megállapítására és statisztikai adatszolgáltatásra használhatók fel.

(3) A személyzeti nyilvántartás a Társaság valamennyi munkavállalójának, valamint megbízásos jogviszonnyal rendelkező munkatársának adatait tartalmazza. Az érintettekről a nyilvántartásba felvehető adatok a következők:

- a) név, születési hely és idő, anyja neve, adóazonosító jele, TAJ száma;
- b) állandó és ideiglenes lakcím, telefonszám;
- c) munkaviszonyra vonatkozó adatok, így különösen
 - iskolai végzettség, szakképesítés, alkalmazási feltételek, képesítési feltételek alóli mentesítés,
 - továbbképzés, szakirányú továbbképzés, továbbképzésben szerzett szakképesítés,
 - tudományos fokozatok, címek,
 - idegen nyelv tudása,
 - kinevezési okmány, munkakör, munkaköri leírás,
 - vezetői megbízások,
 - gyakornoki idő, vizsga, próbaidő,
- d) fegyelmi eljárás, büntetés, felmentés,
- e) tudományos kutatás (publikáció), művészeti alkotói tevékenység, tudományos kapcsolatok,
- f) munkában töltött idő, munkaviszonyba beszámítható idő,
- g) dolgozó által kapott kitüntetések, díjak és más elismerések, címek,
- h) munkakör, munkakörbe nem tartozó feladatra történő megbízás, munkavégzésre irányuló további jogviszony, fegyelmi büntetés, kártérítésre kötelezés,
- i) munkavégzés ideje, túlmunka ideje, alapilletmény, pótlékok (jogcím szerint), megbízási díj, továbbá az azokat terhelő tartozás és annak jogosultja, (bíróági ítélet számával)
- j) szabadság, kiadott szabadság,
- k) dolgozó részére történő kifizetések és azok jogcímei,
- l) a dolgozó részére adott juttatások és azok jogcímei,
- m) a dolgozó munkáltatóval szemben fennálló tartozásai, azok jogcímei.

(4) A személyzeti nyilvántartás adatait az érintett szolgáltatja. A munkaviszony keletkezésekor történik meg az elsődleges adatfelvétel, majd a változásokkor azokat folyamatosan nyilvántartásba veszi a Társaság mint munkáltató. Ezen adatok kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem szükséges.

9. Bér- és munkaügyi nyilvántartás

(1) A bér- és munkaügyi nyilvántartás a munkaviszonyra vonatkozó tények dokumentálására szolgáló adatkezelés, melynek jogszabályi alapját szintén a Munka törvénykönyve rendelkezései képezik.

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

(3) A bér- és munkaügyi nyilvántartás a Társaság valamennyi munkavállalói jogviszonyban foglalkoztatott dolgozójának adatait tartalmazza. Az érintettekről a nyilvántartásba felvehető adatok a következők:

- a) név, születési hely és idő, anyja neve, adóazonosító jele, TAJ száma;
- b) állandó és ideiglenes lakcím, telefonszám;
- c) munkaviszonyra vonatkozó adatok, így különösen
 - iskolai végzettség, szakképesítés, alkalmazási feltételek, képesítési feltételek alóli mentesítés,
 - továbbképzés, szakirányú továbbképzés, továbbképzésben szerzett szakképesítés,
 - munkakör, munkaköri leírás,
 - vezetői megbízások,
 - gyakornoki idő, vizsga, próbaidő

- d) munkában töltött idő, besorolással kapcsolatos adatok,
 - e) munkakör, munkakörbe nem tartozó feladatra történő megbízás, munkavégzésre irányuló további jogviszony, fegyelmi büntetés, kártérítésre kötelezés,
 - f) munkavégzés ideje, túlmunka ideje, bér, pótlékok (jogcím szerint), bérkiegészítés, megbízási díj, továbbá az azokat terhelő tartozás és annak jogosultja,
 - g) szabadság, kiadott szabadság,
 - a. dolgozó részére történő kifizetések és azok jogcímei,
 - b. a dolgozó részére adott juttatások és azok jogcímei,
 - c. a dolgozó munkáltatóval szemben fennálló tartozásai, azok jogcímei.
- (4) A bér- és munkaügyi nyilvántartás adatait az érintett szolgáltatja. A munkaviszony keletkezésekor történik meg az elsődleges adatfelvétel, majd a változásokkor azokat folyamatosan nyilvántartásba veszi a Társaság mint munkáltató. Ezen adatok kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem szükséges.
- (5) A bér- és munkaügyi nyilvántartás kezelője – tekintettel arra, hogy kiszervezéssel történik - az a könyvvéelő iroda ahol a bérszámfejtés és a könyvelés történik.
- (6) Az adatok biztonságáról az adatkezelő gondoskodik.

10. A követeléskezeléshez kapcsolódó speciális, a NAIH Ajánlason alapuló szabályok

- (1) A Társaság érvényesíti a követeléskezelés során a célhoz kötöttség és az adatminimalizálás elvének érvényesülését.
- (2) A Társaság csak olyan személyes adatot kezel, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához - azaz a követelések jogszerű érvényesítéséhez, a biztosítéki szerződésekben foglalt kötelezettségek gyakorlásához és a behajtáshoz - elengedhetetlen, és a cél elérésére alkalmas.
- (3) A Társasággal mint a követelés jogosultjával - hitelezővel - jogviszonyban nem álló harmadik személyek adatait a Társaság nem kezeli és nem dolgozza fel, azok beszerzése iránt nem intézkedik. Nem lehet ide érteni a követelés alapjául szolgáló kötelezettségvállalást tartalmazó szerződéshez (kölcsönszerződés vagy bármely, valamely szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó és az ellenszolgáltatás megfizetését vállaló szerződések) kapcsolódó biztosítéki szerződésekben kötelezettséget vállaló személyi biztosítékot nyújtó kezesek, garantőrök, valamint zálogkötelezettek és bármely egyéb biztosítéknyújtók adatait. Ezen személyek ugyanis a NAIH Ajánlás értelmében is ún. a jogviszony részeseinek minősülő személyek. A Társaság ugyancsak jogosult kezelni azon eredetileg vele szerződéses kapcsolatban nem álló harmadik személyek adatait, akik mint az eredeti kötelezett helyébe lépő személyek - tartozásátvállalás, tartozáselvállalás vagy öröklés jogcímén - a kötelezettség teljesítésére kötelezetteké válnak. A Társaság az MNB elvárásai szerint a prudens és eredményes működés, így a megvásárolt követelések behajtása vagy továbbértékesítése céljából ezen harmadik személyek adatait - amennyiben kötelezettségük bármely oknál vagy jogcímnél fogva bekövetkezik - beszerzése iránt intézkedik, és azokat jogszerűen kezeli és feldolgozza, továbbítja értelemszerűen az adatvédelmi rendelkezések betartása mellett.
- (4) A Társaság nem kezel olyan adatokat, amelyek a tartozás vagy adósság rendezését nem befolyásolják, így egészségügyi adatokat, az adósok családi életére, munkakörülményeire vonatkozó adatokat kifejezetten nem kezel.
- (5) A Társaság
- soha nem kísérli meg a követelésben nem érintett személy útján az adóssával a kapcsolatfelvételt, valamint
 - a követelésben nem érintett, az adós környezetében élő más személyektől nem gyűjt személyes adatokat az adósáról
- ezáltal is eleget téve a tisztességes adatkezelés elvárásának.
- (6) A Társaságnál adatkezelésre jogosult személynek minősül valamennyi munkatárs.
- (7) A Társaság ezúton ad felvilágosítást a követelésvásárlás során a kezelésébe kerülő adatok útjáról:

- a) az adatokat a Társaság informatikai alapú követeléskezelő rendszerében a Work-out részlegen dolgozó munkatársak rögzítik;
 - b) az adatok a követelések értékelésével és a kockázatkezeléssel foglalkozó munkatársak, valamint a követelések behajtásában közreműködő, a Társasággal megbízási jogviszonyban álló, az MNB felé bejelentett szervezetek, valamint jogi képviseletet ellátó jogi iroda és a végrehajtás elrendelése céljából a Társasággal együttműködő közjegyző számára átadhatóak;
 - c) az adatok továbbá a könyvelési feladatokat ellátó kiszervezett tevékenység keretében működő megbízott könyvelő cégnek, valamint
 - d) a Központi Hitelinformációs Rendszerről szóló jogszabályok szerint a BISZ Zrt-nek a törvényben meghatározott esetekben adhatóak át, ill. a Társaság köteles átadni őket.
- (8) A követeléskezeléssel összefüggésben keletkezett, személyes adatot is tartalmazó képfelvételeket a Társaság nem tesz közzé.

11. Hatálybalépés és változáskövetés

- (1) Hatályba lépés napja: jelen Szabályzat az MNB mint engedélyező és felügyelő hatóság által kiállított engedély kézhezvételét követően, a NAIH bejelentés napján lép hatályba.
- (2) A Társaság a Szabályzatot évente, illetve jogszabályváltozás esetén a jogszabályváltozás hatályba lépését követő 5 munkanapon belül felülvizsgálja.
- (3) A Szabályzat a NAIH által kiadott Ajánlások alapján szükség esetén szintén módosításra kerül az Ajánlás NAIH honlapján történő megjelentést követő 5 munkanapon belül.