

LENDORG Zrt.
Adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzat

Hatályos: 2021.09.16-tól

1. A szabályzat célja és alkalmazási területe

1.1. A szabályzat célja

Az adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja, hogy a LENDORG Finanszírozási Zárkörűen Működő Részvénytársaságnál (a továbbiakban: Társaság) az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (továbbiakban Infotv.), illetve a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 számú Rendelete (továbbiakban: általános adatvédelmi rendelet, Rendelet vagy GDPR) alkalmazásával meghatározza a személyes adatok kezelésére, kiadhatóságára, és megsemmisítésére, továbbá a belső információ védelmére vonatkozó szabályokat és biztosítsa a Társaság tevékenysége során a személyes adatok védelméhez fűződő információs önrendelkezési jog érvényesülését.

1.2. A Szabályzat tárgyi és területi hatálya

Jelen Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed valamennyi adatkezelésre és adatfeldolgozásra, amely személyes adatra vonatkozik, valamint a Társaságban – annak székhelyén, telephelyén, fióktelepein és külföldi képviselőin – folytatott valamennyi, természetes személy Személyes adatait tartalmazó Adatkezelésre, illetve Adatfeldolgozásra, függetlenül attól, hogy az Adatkezelés, illetve Adatfeldolgozás teljesen vagy részben számítógépes eszközzel (elektronikus úton), vagy papír alapon történik.

1.3. A Szabályzat személyi hatálya

Az információs önrendelkezési jogról és információszabadságról szóló 2011. évi CXII. sz. törvénynek (a továbbiakban: Infotv.) valamint 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 (a továbbiakban: Rendelet) megfelelően a Szabályzat személyi hatálya kiterjed a Társaság munkavállalóira és egyéb munkajogi jogviszonyban lévő valamennyi munkatársára, akik munkájuk végzése során vagy egyéb céllal, jogosultsággal, vagy annak hiányában, a Szabályzat tárgyi hatálya alá tartozó adatokat vagy dokumentumokat, információkat hoznak létre, tárolnak, használnak vagy továbbítanak, valamint azokra, akik ilyen tevékenységekkel kapcsolatosan döntéseket hoznak.

A Szabályzat hatálya kiterjed továbbá a Pénzügyi Vállalkozással szerződéses jogviszonyban álló természetes és jogi személyekre, akik adatait e Szabályzat hatálya alá tartozó adatkezelések tartalmazzák, továbbá a gazdálkodó szervezetekre a velük kötött szerződésben, illetve titoktartási nyilatkozatban rögzített mértékben, továbbá azon személyekre, akik jogait vagy jogos érdekeit az adatkezelés érinti.

A Társasággal munkaviszony, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony létesítésének feltétele, hogy a munkavállaló a jelen szabályzat megismeréséről írásbeli nyilatkozatot tegyen a munkaviszony létesítésével egyidejűleg. Ha a nyilatkozat beszerzésének akadálya van, arról haladéktalanul értesíteni kell az ügyvezetőt és az adatvédelmi felelőst, és az általuk meghatározott intézkedést meg

kell tenni.

Vállalkozási vagy megbízási szerződés - amennyiben személyes adat kezelésére is sor kerül - csak azzal a feltétellel köthető, ha az érintett személy, ideértve a nevében eljáró, közreműködő alvállalkozókat, al megbízottakat, szakértőket, tanácsadókat és alkalmazottakat is, az adatkezelő a Társaság részére titoktartási nyilatkozatot tesz, továbbá vállalja a GDPR 28. cikkében meghatározott követelményeknek való megfelelést, illetőleg e megfelelésének a Társaság általi ellenőrzési lehetőségét.

Jelen szabályzatban foglalt rendelkezéseket a közzététel napjától kell alkalmazni.

1.4. Adattípusok

A Társaságnál a következő, jogszabályokban minősített adattípusok fordulnak elő:

- Személyes adatok (beleértve az Ügyfelek, a Beszállítók és a Munkavállalók adatait),
- üzleti titok,
- banktitok.

2. Adatvédelemre vonatkozó szabályozások

2.1. Jogszabályok

Az adatvédelemmel összefüggő jogszabályok:

- 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 Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 számú Rendelete („**GDPR**”)
- 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról („**Infotv.**”);
- 2013. évi CCXXXVII. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény („**Hpt.**”);
- 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról;
- 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről („**Ptk.**”);
- 2012. évi I. törvény a Munka Törvénykönyvéről („**Mt.**”);
- 1997. évi LXXX. törvény a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről („**Tbj.**”);
- 195/1997. (IX.5.) Kormányrendelet a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX törvény végrehajtására;
- 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról („**Szja tv.**”);
- 1993. évi XLVI. törvény a statisztikáról;

2.2. Belső szabályozások

Az adatvédelemre vonatkozó mindenkor hatályos belső szabályozások:

- A Társaság Szervezeti és Működési Szabályzata („**SzMSz**”)
- Belső ellenőrzési szabályzat
- Panaszkezelési szabályzat
- Pénzmosás megelőzését szolgáló szabályzat

- A Társaság Iratkezelési szabályzata
- A Társaság adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzata

3. Az Adatkezelés elvei

3.1. Jogszerűség, átláthatóság

A Társaság mint, adatkezelő felelős az adatvédelmi szabályoknak való megfelelésért, és e megfelelés igazolására való képességért.

A Társaság, az Adatkezelések tekintetében a jóhiszeműség, tisztességes eljárás és átláthatóság követelményeinek megfelelően, az Érintettekkel együttműködve jár el. A Társaság az Adatkezelésekkel kapcsolatos jogait és kötelezettségeit rendeltetésüknek megfelelően, jogszerűen, az érintett számára átlátható módon gyakorolja.

3.2. Pontosság

A Társaság az adatok pontossága és naprakészsége érdekében minden ésszerű lépést megtesz, adatot egyeztet az érintettel, adott esetben közhiteles nyilvántartásból adatot kér le. A Társaság az Adatkezelések során biztosítja 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. Továbbá minden ésszerű intézkedést megtesz annak érdekében, hogy az adatkezelés céljai szempontjából pontatlan vagy elavult személyes adatokat haladéktalanul törölje vagy helyesbítse. Az érintett köteles az adatok változását követően haladéktalanul értesíteni erről a Társaságot.

3.3. Szükségesség

A Társaság gondoskodik arról, hogy csak a feltétlen szükséges mennyiségű adatot gyűjtse be és kezelje. A Társaság törli vagy megfosztja személyes adat jellegűktől (anonimizálja) azokat az adatokat, amelyeknek tárolására és kezelésére nincs szükség. A Társaság nem halmoz adatot. Az adatok megőrzési idejét a Társaság a vonatkozó jogszabályokra tekintettel pontosan meghatározza.

3.4. Korlátozott tárolhatóság

Az adatkezelés időtartamát tekintve korlátozott. Kifejezett jogszabályi előírás hiányában a Társaság a rendelkezésére álló személyes adatokat, meghatározott idő után törölni/anonimizálni köteles.

3.5. Célhoz kötöttség

A személyes adatok gyűjtése, tárolása, feldolgozása és továbbítása csak meghatározott, egyértelmű és jogszerű célból történhet, és a személyes adatok más célokra nem használhatók föl az eredeti céllal össze nem egyeztethető módon. A Társaság az adatkezelés céljait és eszközeit folyamatosan vizsgálja abból a szempontból, hogy azok megfelelőek, relevánsak, szükségesek és egymással arányban állók legyenek. A Társaság e tevékenységét megfelelő módon dokumentálja.

A személyes adatokat olyan formában tárolja a Társaság, amely az érintettek azonosítását csak a személyes adatok kezelése céljainak eléréséhez szükséges ideig teszi lehetővé; a személyes adatok ennél hosszabb ideig történő tárolására csak akkor kerülhet sor, amennyiben a személyes adatok kezelésére a GDPR 89. cikk (1) bekezdésének megfelelően közérdekű archiválás céljából, tudományos és történelmi kutatási célból vagy statisztikai célból kerül majd sor.

A Társaság biztosítja az adatkezeléshez szükséges és megfelelő technikai vagy szervezési intézkedések alkalmazását az adatok jogosulatlan vagy jogellenes kezelésével, véletlen elvesztésével, megsemmisítésével vagy károsodásával szembeni védelem érdekében.

A Társaság a személyes adatokat olyan módon kezeli, hogy az érintettek jogai, az adatok integritása és bizalmassága mindenkor biztosítva legyen.

A Társaságnál automatizált adatkezelésen alapuló döntéshozatali eljárást, profilalkotást nem alkalmaz.

4. Adatkezelés jogalapja

A Társaság az Érintettekről személyes adatokat a mindenkor hatályos és az és a rá irányadó jogszabályokban meghatározott szabályoknak megfelelően kezelhet.

A személyes adatok kezelésére a Társaság az alábbi esetekben jogosult:

- i. érintett és a Társaság közötti létrejövő szerződés előkészítésével, létrehozásával, fenntartásával vagy esetleges megszüntetésével függ össze
- ii. az adatkezelést jogszabály rendeli el;
- iii. jogos érdek érvényesítése érdekében feltétlenül szükséges;
- iv. ha az az érintett hozzájárulását adta ehhez.

5. A személyes adatok kezelésének céljai

A Társaság Személyes adatot kizárólag eredeti adatgyűjtés egyértelműen meghatározott céljának megfelelően, jog gyakorlása és kötelezettség teljesítése érdekében, valamint egyéb kapcsolódó célokra a jelen pontban meghatározott feltételekkel kezelheti.

Az adatkezelési célok különösen a következők, a vonatkozó jogszabályokkal összhangban, valamint a banktitokra és üzleti titokra vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően:

- i. az érintett szerződéskötést megelőző értékeléséhez, az ügyféllel, beszállítókkal kötött vagy megkötni tervezett szerződés teljesítéséhez, pénzügyi tranzakciók teljesítéséhez, továbbá az ügyfelekkel és más szerződéses partnerekkel történő kapcsolattartáshoz, valamint az ügyfelek, érintettek, beszállítók által további tájékoztatás iránt előterjesztett kérelmek teljesítéséhez vagy jogi igényeik érvényesítéséhez;
- ii. minőségi és hatékony ügyfélkiszolgálás biztosítása – ideértve különösen az ügyfélkiszolgálást elősegítő informatikai rendszerek működtetését és kapcsolattartást is;
- iii. üzleti- és ügyfélkapcsolatok ápolásához, rendszerszintű felhasználó nevek és jelszavak kezeléséhez, továbbá az ügyfelekkel meglévő

- kapcsolatok fenntartása és bővítése érdekében, statisztikai és tudományos célok érdekében;
- iv. üzleti ajánlatok adása, valamint általában a marketing- és reklám célú felhasználás;
 - v. ügyfélkapcsolat-kezelés és kapcsolattartás, illetve panaszkezelés és vitarendezés;
 - vi. üzleti folyamatok végrehajtásához, szervezeti és eszköz menedzsmenthez, belső ellenőrzések és vizsgálatok lefolytatásához, pénzügyi és számviteli feladatok ellátásához, vezetői beszámolók és értékelések kezeléséhez;
 - vii. a Társaság vagy a Társasággal kapcsolatban álló harmadik felek jogos érdekeinek érvényesítése és védelme;
 - viii. személy- és vagyonvédelem, illetve általában a titokvédelem biztosítása;
 - ix. biztonsági okokból, különösen vagyonvédelmi okokból, valamint az érintettek, ügyfelek vagy beszállítók azonosítása és hozzáférési joguk megállapítása érdekében;
 - x. a Társaság vagy valamely harmadik személy jogos érdekének teljesítéséhez szükséges;
 - xi. jogszabályon alapuló adatkezelési kötelezettségek teljesítése ide értve különösképpen a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében lefolytatott ügyfél-átvilágítást, a Társaságot az érintett vonatkozásában terhelő adókötelezettségek teljesítését, hatósági adatszolgáltatások teljesítését, a Banktól elvárt prudens működéssel összefüggésben történő adatszolgáltatások teljesítése.

Amennyiben kérdéses, hogy jogszerű-e a személyes adat a fenti célok érdekében történő kezelése, az adatkezelés megkezdése előtt ki kell kérni az Adatvédelmi felelős véleményét.

Amennyiben a Társaság tevékenysége ellátásához az adatfelvétel idejében meglévő eredetitől eltérő egyéb célokból is szüksége lenne az érintettől származó adatokra, úgy ezek köréről, céljáról és kezelésük feltételeiről a Társaság minden esetben tájékoztatja az Érintettet és – amennyiben ez adott esetben lehetséges, illetve szükséges – hozzájárulásuk megadásának szükségességéről nyilatkoztatja őket.

6. Az érintettek jogai

6.1. Tájékoztatáshoz való jog

Az érintett kérelmére a Társaság köteles késedelem nélkül, de legkésőbb 1 hónapon belül tájékoztatni az érintettet az adatok kezelésével, tárolásával, törlésével kapcsolatban megtett intézkedésekről. A határidő indokolt esetben meghosszabbítható. Indokoltnak tekintendő a hosszabbítás például, amennyiben a beérkező kérelmek nagy száma miatt a Társaság képtelen körültekintő és alapos választ adni vagy az Érintett vagy egyéb érintett késlekedéséből vagy harmadik féltől való információkérés elhúzódásából adódik a hosszabb ügyintézési határidő. A Társaság a jogokkal való éléshez formanyomtatványt bocsát Ügyfelei rendelkezésére, de a kérelmeket tartalmuk szerint bírálja el

6.2. Hozzáférés joga

Az érintett jogosult arra, hogy a Társaságtól visszajelzést kapjon arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha ilyen adatkezelés folyamatban van, jogosult arra, hogy a személyes adatokhoz és a következő információkhoz hozzáférést kapjon:

- i. az adatkezelés céljai;
- ii. az érintett személyes adatok kategóriái;
- iii. azon címzettek vagy címzettek kategóriái, akikkel, illetve amelyekkel a személyes adatokat közölték vagy közölni fogják, ideértve különösen a harmadik országbeli címzetteket, illetve a nemzetközi szervezeteket
- iv. adott esetben a személyes adatok tárolásának tervezett időtartama, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjai;
- v. az érintett azon joga, hogy kérelmezheti az adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen;
- vi. a valamely felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának joga;
- vii. ha az adatokat nem az érintettől gyűjtötték, a forrásukra vonatkozó minden elérhető információ;

6.3. Helyesbítéshez való jog

Az érintett jogosult arra, hogy kérésére az adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül helyesbítse a rá vonatkozó pontatlan személyes adatokat. Figyelembe véve az adatkezelés célját, az érintett jogosult arra, hogy kérje a hiányos személyes adatok - egyebek mellett kiegészítő nyilatkozat útján történő - kiegészítését.

6.4. Törléshez való jog

Törvényben meghatározott esetekben az érintett jogosult arra, hogy kérésére az adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül törölje a rá vonatkozó személyes adatokat, az adatkezelő pedig köteles arra, hogy az érintettre vonatkozó személyes adatokat indokolatlan késedelem nélkül törölje, ide értve többek között ha:

- i. személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat gyűjtötték vagy más módon kezelték;
- ii. visszavonja a hozzájárulását és nincs más jogalap;
- iii. tiltakozik az adatkezelés ellen;
- iv. jogellenesen kezelték a személyes adatokat;
- v. személyes adatokat az adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell;

6.5. Adatkezelés korlátozásához való jog

Az érintett jogosult arra, hogy kérésére az adatkezelő korlátozza az adatkezelést, ha az:

- i. az érintett vitatja a személyes adatok pontosságát
- ii. az adatkezelés jogellenes, és az érintett ellenzi az adatok törlését, és kéri azok felhasználásának korlátozását;
- iii. az adatkezelőnek már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- iv. az érintett tiltakozott az adatkezelés ellen.

6.6. Adathordozhatósághoz való jog

Törvényben meghatározott esetben az érintett, Bank rendelkezésére bocsátott adatokat ún. tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formában megkaphatja, illetve továbbíthatja másik adatkezelőnek, ha hozzájáruláson vagy szerződéses kötelezettség teljesítésén alapul az adatkezelés és az adatkezelés automatizált módon történik.

6.7. Korlátozás

Az érintetti jogokat az alapvető jogok és kötelezettségek tiszteletben tartása mellett korlátozható amennyiben az jogszabály által előírt esetben indokolt, ide értve például.

- i. Nemzetbiztonsági, honvédelmi, közbiztonsági érdeket;
- ii. bűncselekmények megelőzése, nyomozása, felderítése vagy a vádeljárás lefolytatása, illetve büntetőjogi szankciók végrehajtása, beleértve a közbiztonságot fenyegető veszélyekkel szembeni védelmet és e veszélyek megelőzését;
- iii. a bírói függetlenség és a bírósági eljárások védelmét;
- iv. az érintett védelme vagy mások jogainak és szabadságainak védelmét;

7. Az adatvédelem szintjei

7.1. Ügyvezető igazgató

- i. gondoskodik a Személyes adatok kezelésére vonatkozó jogelvek érvényesüléséről;
- ii. gondoskodik az adatkezelési műveletekre vonatkozó utasítások jogszerűségéről;
- iii. gondoskodik az Adatok biztonságáról, az ehhez szükséges szervezési és technikai intézkedések meghozataláról, eljárási szabályok kialakításáról;
- iv. gondoskodik az adatvédelemmel összefüggő tevékenységek és felelőségek körültekintő és egyértelmű elhatárolásáról;
- v. biztosítja az adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatban meghatározott feladatokhoz a szükséges erőforrásokat;
- vi. jogosulatlan Adatkezelés esetén meghozza a szükséges intézkedéseket

7.2. Munkavállalók

Feladataik:

- minden Munkavállaló, aki munkakörénél fogva személyes adathoz fér hozzá köteles titoktartási nyilatkozatban vállalni, hogy a jelen Szabályzatban vállalt rendelkezéseknek és a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően védi az általa kezelt személyes adatokat;
- saját célra Adatkezelést nem végezhetnek;
- a Személyes adatokat a Társaság jelen Szabályzatának rendelkezései szerint kötelesek tárolni és megőrizni;
- továbbítják a hozzájuk érkező, Adatkezelésekkel kapcsolatos bejelentéseket, kérelmeket és az Érintettek Személyes adataik kezelésével kapcsolatban benyújtott panaszokat, tiltakozásokat az Adatvédelmi

- felelősnek;
- személyes adatok ért incidensről tudomásszerzést követően annak tényét haladéktalanul jelentik a felettesüknek.

8. Az adatkezelő és az adatfeldolgozó

8.1. Adatkezelő

Az adatkezelő feladata a személyes adatok kezelésének jogszabállyal való összhangja érdekében megfelelő technikai és szervezeti intézkedések megtétele, melyek végrehajtása során az adatkezelés jellege, hatóköre, körülményei és céljai, valamint a természetes személyek jogaira és szabadságaira jelentett, változó valószínűségű és súlyosságú kockázat figyelembevételével olyan garanciális szabályokat épít fel, amelyek biztosítják az érintettek jogait. Adatkezelői tevékenysége során biztosítja, hogy a cékhoz kötöttség és szükségesség elvei érvényesüljenek

8.2. Adatfeldolgozó

A Társaság harmadik személlyel kötött szerződés alapján adatfeldolgozót vesz igénybe annak érdekében, hogy a szerződés alapján a személyes adatokat meghatározott célból az adatfeldolgozó kezelje.

Az adatkezelő Társaság az adatfeldolgozó tevékenysége során gondoskodik arról, hogy az általa kezelt személyes adatok védelme biztosítva legyen, ennek érdekében megfelelő technikai és szervezeti intézkedéseket hoz.

A Társaság kiszervezi a Hpt. 68.§ (1) bekezdésének megfelelően az olyan tevékenységet, amely során adatkezelés vagy adatfeldolgozás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett. A Társaság a Felügyeletnek a kiszervezésről szóló szerződés aláírását követő két munkanapon belül jelenti

- i. a kiszervezés tényét,
- ii. a kiszervezett tevékenységet végző nevét, székhelyét vagy lakóhelyét (lakcímét), valamint
- iii. a kiszervezés időtartamát, amennyiben banktitkot is érint.

9. Az adatok megőrzési ideje

A Társaság a megfelelő a jogszabályi előírásoknak a személyes adatokat a jogos cél eléréséhez szükséges ideig vagy az alkalmazandó jogi előírás teljesítéséhez szükséges ideig kezeli.

Az alkalmazandó adatmegőrzési idő lejártát követően az Adatvédelmi felelős megfelelő lépéseket tesz annak érdekében, hogy a személyes adat a releváns szabályzatoknak megfelelően biztonságosan törlésre vagy megsemmisítésre; anonimizálásra; vagy archiválásra (ha jogszabály nem tiltja vagy nem ütközik az alkalmazandó megőrzési ütemtervbe) kerüljön.

10. Elszámoltathatóság és az adatkezelési tevékenységek nyilvántartása

A Társaság az elszámoltathatóság elvével összhangban köteles bizonyítani az

adatvédelmi jogszabályok betartását különösen azzal, hogy a GDPR 30. cikk szerinti adatkezelési tevékenységek nyilvántartását vezeti. A Társaság az adatkezelési tevékenységek nyilvántartását, ideértve az elektronikus formát is, írásban vezeti. A nyilvántartás a következő információkat tartalmazza:

- i. az adatkezelő neve és elérhetősége, valamint - ha van ilyen - a közös adatkezelőnek, az adatkezelő képviselőjének és az adatvédelmi tisztviselőnek a neve és elérhetősége;
- ii. az adatkezelés céljai;
- iii. az érintettek kategóriáinak, valamint a személyes adatok kategóriáinak ismertetése;
- iv. olyan címzettek kategóriái, akikkel a személyes adatokat közlik vagy közölni fogják, ideértve a harmadik országbeli címzetteket vagy nemzetközi szervezeteket;
- v. adott esetben a személyes adatok harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítására vonatkozó információk, beleértve a harmadik ország vagy a nemzetközi szervezet azonosítását továbbítás esetében a megfelelő garanciák leírása;
- vi. a lehetséges, a különböző adatkategóriák törlésére előírányzott határidők;
- vii. ha lehetséges, a technikai és szervezési intézkedések általános leírása.

11. Adatbiztonság

A Társaság gondoskodik a Személyes adatok védelméről. Ennek érdekében megteszi a szükséges és alkalmas technikai és szervezési intézkedéseket mind az informatikai eszközök útján tárolt, mind a hagyományos, papíralapú adathordozókon tárolt Adatállományok tekintetében.

A Társaság biztosítja a személyes adatok megfelelő biztonságát, így különösen az adatok jogosulatlan vagy jogellenes kezelésével, véletlen elvesztésével, megsemmisülésével vagy károsodásával szembeni védelmet.

A Társaság a Személyes adatokat megfelelő intézkedésekkel védi 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.

Az Adatbiztonság szabályainak érvényesüléséről a Társaság külön szabályzatok, utasítások, eljárási rendek útján gondoskodik. Az Adatbiztonság feltételeinek érvényesítése érdekében a Társaság gondoskodik az érintett munkatársak megfelelő felkészítéséről.

A Társaság az Adatok biztonságát szolgáló intézkedések meghatározásakor és alkalmazásakor tekintettel van a technika mindenkori fejlettségére. Több lehetséges adatkezelési megoldás közül azt választja, amely a Személyes adatok magasabb szintű védelmét biztosítja, kivéve, ha az aránytalan nehézséget jelentene.

A nem elektronikus formában tárolt Adatok biztonsága vonatkozásában a Társaság Iratkezelési Szabályzatának rendelkezései az irányadóak.

12. Banktitokra vonatkozó speciális rendelkezések

A Társaság a banktitkot is tartalmazó személyes adatokat a Hpt. 160. §-ban foglalt korlátozásokkal kezeli, harmadik személynek csak abban az esetben adja ki:

- i. ha a pénzügyi intézmény ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a pénzügyi intézménnyel történő szerződéskötés keretében - ideértve a fizetési számla váltásának kezdeményezését is - nyújtja;
- ii. Hpt. kifejezetten felmentést ad a banktitok megtartásának kötelezettsége alól;
- iii. a Társaság ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi
- iv. a Társaság által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg.

13. Adatvédelmi incidens

Az adatkezelő adatvédelmi incidensről történt tudomásszerzést követően haladéktalanul, de legkésőbb 72 órán belül értesíti a Hatóságot.

A bejelentés határidő túli megtétele esetén mellékelni kell hozzá a késedelem igazolására szolgáló indokokat is.

Az adatfeldolgozó az incidensről történő tudomásszerzést követően indokolatlan késedelem nélkül bejelenti az adatkezelőnek.

Adatvédelmi felelős a Hatóság felé történő bejelentésben rögzíti:

- az adatvédelmi incidens tartalmát beleértve az érintettek körét az incidenssel érintett adatok körét,
- tájékoztatást nyújt az Adatvédelmi felelős vagy a további tájékoztatás nyújtására kijelölt más kapcsolattartó nevről és elérhetőségi adatairól,
- ismerteti az adatvédelmi incidensből eredő, valószínűsíthető következményeket,
- ismerteti az adatkezelő által az adatvédelmi incidens kezelésére tett vagy tervezett – az adatvédelmi incidensből eredő esetleges hátrányos következmények mérséklését célzó és egyéb – intézkedéseket.

Az Adatvédelmi incidensekről az Adatvédelmi felelős nyilvántartást vezet. A nyilvántartás és az Adatvédelmi incidensről készített jegyzőkönyv megőrzési ideje: 10 (tíz) év. Az adatvédelmi incidensekkel kapcsolatos nyilvántartás az alábbi információkat tartalmazza:

- Adatvédelmi incidenssel érintett adatok köre;
- Adatvédelmi incidenssel érintett személyek köre;

- Adatvédelmi incidens időpontja;
- Adatvédelmi incidens körülményei;
- Adatvédelmi incidens hatásai;
- A megtett intézkedések;
- Egyéb adatok.

Az Társaság tájékoztatja az érintettet, amennyiben az incidens a jogaira és szabadságaira nézve feltételezhetően magas kockázattal jár.

Az érintettet nem kell tájékoztatni, amennyiben

- i. az adatkezelő megfelelő technikai és szervezési védelmi intézkedéseket hajtott végre, és ezeket az intézkedéseket az adatvédelmi incidens által érintett adatok tekintetében alkalmazták, különösen azokat az intézkedéseket - mint például a titkosítás alkalmazása -, amelyek a személyes adatokhoz való hozzáférésre fel nem jogosított személyek számára értelmezhetetlenné teszik az adatokat;
- ii. az adatkezelő az adatvédelmi incidenst követően olyan további intézkedéseket tett, amelyek biztosítják, hogy az érintett jogaira és szabadságaira jelentett, az (1) bekezdésben említett magas kockázat a továbbiakban valószínűsíthetően nem valósul meg;
- iii. a tájékoztatás aránytalan erőfeszítést tenne szükségessé. Ilyen esetekben az érintetteket nyilvánosan közzétett információk útján kell tájékoztatni, vagy olyan hasonló intézkedést kell hozni, amely biztosítja az érintettek hasonlóan hatékony tájékoztatását.

14. Adattovábbítás

Személyes adatot a Társaság akkor továbbít, ha ahhoz az érintett hozzájárult, vagy az érintettel megkötött szerződés, illetve jogszabály azt megengedi, vagy ahhoz a Társaságnak vagy az adattovábbítással érintett harmadik félnek jogos érdeke fűződik.

14.1. Adattovábbítás harmadik országba

Személyes adatok harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítására a Bizottság védelmi szint megfelelőségének vizsgálatát követően kerülhet sor. Ennek keretében vizsgálja:

- i. A jogállamiságot, emberi jogok és alapvető szabadságok tiszteletben tartását;
- ii. Felügyeleti hatóság meglétét;
- iii. jogilag kötelező erejű egyezményekből vagy jogi eszközökből, valamint többoldalú vagy regionális rendszerekben való részvételéből eredő - különösen a személyes adatok védelmével kapcsolatos - kötelezettségeket.

Amennyiben a Bizottság vizsgálatának eredményeül határozatot nem bocsát ki, harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére adatokat harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére, ha az adatkezelő vagy adatfeldolgozó megfelelő garanciákat nyújtott, és az érintettek számára érvényesíthető jogok és hatékony jogorvoslati lehetőségek állnak rendelkezésre. Ilyen garanciák:

- i. közhatalmi vagy egyéb, közfeladatot ellátó szervek közötti, jogilag kötelező

- erejű, kikényszeríthető jogi eszköz;
- ii. felügyeleti hatóság által elfogadott és a Bizottság által vizsgálóbizottsági eljárásnak megfelelően jóváhagyott általános adatvédelmi kikötés;
 - iii. jóváhagyott magatartási kódex a harmadik országbeli adatkezelő vagy adatfeldolgozó arra vonatkozó, kötelező erejű és kikényszeríthető kötelezettségvállalásával együtt, hogy alkalmazza a megfelelő - ideértve az érintettek jogaira vonatkozó – garancia.

15. Záró rendelkezések

A szabályzat felülvizsgálatért felelős: Adatvédelmi felelős.

Jelen Szabályzatot az Adatvédelmi felelős minden szervezeti, működésbeli és jogszabályi változás esetén, de legalább évente átvizsgálja, és szükség szerint módosítja.

Debrecen, 2021.09.16.

Mellékletek és függelékek:

1. számú melléklet:

Definíciók

DEFINÍCIÓK

Adat	Az információnak olyan új formában való ábrázolása, amely alkalmas közlésre, értelmezésre vagy feldolgozásra. Tények, fogalmak, vagy utasítások formalizált ábrázolása, amely alkalmas emberek vagy automatikus eszközök számára közlésre, megjelenítésre vagy feldolgozásra (MSZ ISO 2382-1).
Adatkezelő	az a természetes vagy jogi személy, aki vagy amely önállóan vagy másokkal együtt meghatározza a személyes adatok kezelésének céljait és eszközeit. A jelen Szabályzat hatálya alá tartozó Adatkezelések tekintetében az Adatkezelő a Társaság.
Adatfeldolgozó	az a természetes vagy jogi személy, aki az adatkezelő nevében, annak utasítása szerint személyes adatokat kezel
Adatállomány	az egy nyilvántartó rendszerben kezelt Adatok összessége.
Adatkezelés vagy kezelés:	az alkalmazott eljárástól függetlenül a Személyes adatokon vagy adatállományon végzett bármely automatizált vagy nem automatizált művelet vagy a műveletek összessége, így például gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tagolása, tárolása, átalakítása, megváltoztatása, lekérdezése, betekintés, felhasználása, közlése, továbbítása, terjesztése, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, 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 tenyérintélenyomat, DNS-minta, íriszkép) rögzítése is
Adatkezelés korlátozása:	a tárolt személyes adatok megjelölése jövőbeli kezelésük korlátozása céljából.
Adatmegsemmisítés	az Adatokat tartalmazó adathordozó teljes fizikai megsemmisítése.
Adattovábbítás	ha az Adatot meghatározott Harmadik személy számára hozzáférhetővé teszik.
Adattörlés	az Adatok felismerhetetlenné tétele oly módon, hogy a helyreállításuk többé nem lehetséges.
Adatvédelmi esemény/Adatvédelmi incidens:	a biztonság olyan sérülése, amely a továbbított, tárolt vagy más módon kezelt személyes adatok véletlen vagy jogellenes megsemmisítését, elvesztését, megváltoztatását, jogosulatlan közlését vagy az azokhoz való jogosulatlan hozzáférést eredményezi, így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, Nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés. (pl. fizikai vagy virtuális betörés, felhatalmazás nélküli Adatkezelés, illetéktelen hozzáférés).
Álnevesítés	a személyes adatok olyan módon történő kezelése, amelynek következtében további információk felhasználása nélkül többé

már nem állapítható meg, hogy a személyes adat mely konkrét természetes személyre vonatkozik, feltéve hogy az ilyen további információt külön tárolják, és technikai és szervezési intézkedések megtételével biztosított, hogy azonosított vagy azonosítható természetes személyekhez ezt a személyes adatot nem lehet kapcsolni;

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

Bűnügyi személyes adat

büntetőeljárás során vagy azt megelőzően a bűncselekménnyel vagy a büntetőeljárással összefüggésben, a büntetőeljárás lefolytatására, illetve a bűncselekmények felderítésére jogosult szerveknél, továbbá a büntetés-végrehajtás szervezeténél keletkezett, az Érintettel kapcsolatba hozható, valamint a büntetett előéletre vonatkozó Személyes adat.

Érintett

bármely meghatározott, Személyes adat alapján azonosított vagy - közvetlenül vagy közvetve - azonosítható természetes személy.

Harmadik fél

az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely nem azonos az érintettel, az adatkezelővel, az adatfeldolgozóval vagy azokkal a személyekkel, akik az adatkezelő vagy adatfeldolgozó közvetlen irányítása alatt a személyes adatok kezelésére felhatalmazást kaptak;

Hozzájárulás:

az Érintett akaratának 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

Illetéktelen személy

aki az Adat megismerésére nem jogosult.

Jogos érdek:

az érintett(-ek) alapvető jogait és szabadságait megelőző a Társaság vagy harmadik személy jogos (üzleti) érdekét, ami akkor alkalmazandó, ha az adatkezelésre olyan jogos célból kerül sor, ami nem az érintettel megkötött vagy megkötendő szerződés teljesítése, az érintett vagy más természetes személy létfontosságú érdeke vagy jogi kötelezettség teljesítése érdekében történik.

Külföldre történő adattovábbítás:

személyes adatok harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítása, ideértve a személyes adatok harmadik országból vagy nemzetközi szervezettől egy további harmadik országba vagy további nemzetközi szervezet részére történő újbóli továbbítását is

Különleges adat

a személyes adatok különleges kategóriába tartozó minden adat, azaz a faji vagy etnikai származásra, politikai véleményre, vallási vagy világnézeti meggyőződésre vagy szakszervezeti tagságra utaló személyes adatok, valamint a genetikai adatok, a természetes személyek egyedi azonosítását célzó biometrikus adatok, az egészségügyi adatok és a természetes személyek szexuális életére vagy szexuális irányultságára vonatkozó személyes adatok

Személyes adat

az azonosított vagy azonosítható Érintettre vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható;

A Személyes adatok fő típusai:

- a) Természetes azonosító Adat különösen az Érintett neve, anyja neve, születési helye és ideje, lakóhelyének, illetve tartózkodási helyének címe.
- b) 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, a vezetői engedély száma, a lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, az útlevel száma.

A Személyes adat az Adatkezelés során mindaddig megőrzi e minőségét, amíg kapcsolata az Érintettel helyreállítható. Az Érintettel akkor helyreállítható a kapcsolat, ha a Társaság rendelkezik azokkal a technikai feltételekkel, amelyek a helyreállításához szükségesek.

Ügyfél

az a külföldi vagy belföldi gazdálkodó szervezet, illetve egyéni vállalkozó, természetes személy akinek (amelynek) a Társaság a tevékenységi körébe tartozó szolgáltatást nyújtja.