

DIALÓG BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ ZRT.
(1037 Budapest, Montevideo u. 3/B., cjsz: 01-10-045744)

**ADATVÉDELMI ÉS ADATKEZELÉSI
SZABÁLYZAT**



Kelt, Budapest 2022.05.27.

3. verzió

TARTALOMJEGYZÉK

1	Általános rendelkezések.....	3
1.1	A szabályzat célja és hatálya.....	3
1.2	Értelmező rendelkezések.....	3
1.3	Az adatvédelem alapfogalmai és elvei	4
1.4	Adattokkal kapcsolatos titoktartás	5
2	A személyes adatok védelme	5
2.1	Az adatkezelések általános szabályai.....	5
2.2	A személyes adatok minősége.....	6
2.3	Az Adatkezelés jogszerűsége.....	7
2.4	Az Érintett hozzájárulása, feltételek	8
2.5	Azonosítást nem igénylő Adatkezelés.....	8
2.6	Az Érintett személy tájékoztatása, jogai.....	9
2.7	Az érintett Adatkezeléssel kapcsolatos jogainak, Adatkezelő feladatainak ismertetése	9
2.8	Személyes adatok felülvizsgálata	11
2.9	A személyes adatok harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítására vonatkozó információk, valamennyi adatkezelésre vonatkozóan	11
2.10	Az adatkezelés biztonsága érdekében alkalmazott technikai és szervezési intézkedések leírása, valamennyi adatkezelésre vonatkozóan.....	12
3	Az értékpapírtitok védelme.....	12
3.1	Értékpapírtitok kiadása megkeresés alapján	12
3.2	Felmentés az értékpapírtitok alól.....	12
4	Az adatvédelmi incidens, jogérvényesítési lehetőség	13
4.1	Az Érintett tájékoztatása az Adatvédelmi incidensről.....	13
4.2	Adatvédelmi incidensek bejelentése a hatóságnak.....	13
4.3	Az Érintettek jogérvényesítési lehetőségei.....	13
5	Adatbiztonsági rendszabályok.....	14
5.1	Számítógépen tárolt adatok.....	14
5.2	Manuális kezelésű adatok.....	14
5.3	Ellenőrzés.....	15
5.3.1	Általános ellenőrzés.....	15
5.3.2	A belső adatvédelmi felelős	15
6	Egyes adatkezelések	15
6.1	Üzleti tevékenységgel kapcsolatos adatkezelés	15
6.2	Személyzeti nyilvántartás.....	16
6.3	Bér- és munkaügyi nyilvántartás.....	18
7	Vegyes és záró rendelkezések.....	19
7.1	Alkalmazott jogszabályok	19
7.2	Hatályba lépés	19

Függelék

1 Általános rendelkezések

1.1 A szabályzat célja és hatálya

Az adatvédelmi és adatkezelési szabályzat (a továbbiakban: szabályzat) célja, hogy biztosítsa az adatvédelemmel kapcsolatos jogszabályoknak való megfelelést és a Személyes adatok megfelelő kezelését.

A szabályzat célja, hogy biztosítsa a **DIALÓG Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1037 Budapest, Montevideo u 3. B. ép.; cégjegyzékszám: 01-10-045744, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, a továbbiakban: Társaság), mint befektetési szolgáltatást nyújtó befektetési alapkezelő ügyfelei minden olyan adatának védelmét, amely értékpapírtitoknak vagy személyes adatnak minősül.

A szabályzat hatálya kiterjed minden, a Társaság által végzett természetes személyek és más személyek **értékpapírtitoknak** és / vagy **személyes adatnak** minősülő adatainak kezelésre, feldolgozásra, illetve a vezetett nyilvántartások működésének rendjére.

Jelen szabályzat a 2011. évi CXII. törvény (Infotv.) és 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; GDPR) alapján készült.

1.2 Értelmező rendelkezések

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) 4. § (2) bekezdés 27. pontja szerint:

Értékpapírtitok: minden olyan, az ügyfélről a befektetési vállalkozás, a multilaterális kereskedési rendszer működtetője és az árutőzsdei szolgáltató rendelkezésére álló adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a befektetési vállalkozással és árutőzsdei szolgáltatóval kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

A Bszt. 118. § (1) és (2) bekezdései alapján:

A befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató, illetőleg a befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató vezető állású személye és alkalmazottja, valamint bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az értékpapírtitkot köteles időbeli korlátozás nélkül megőrizni

A befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató az értékpapírtitkot harmadik személynek - az ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett - csak akkor adja ki, ha

a) az ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körébe tartozó adatokat 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 befektetési vállalkozással vagy az árutőzsdei szolgáltatóval történő szerződéskötés keretében nyújtja,

b) a Bszt. egyéb rendelkezései az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak, vagy

c) a befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi.

Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Infotv.) 3. § 2. pontja alapján:
Személyes adat: az érintettre vonatkozó bármely információ.

A szabályzat alkalmazása során az Infotv. 3. §-ával megegyezően az egyes fogalmak jelentését a Függelék tartalmazza.

1.3 Az adatvédelem alapfogalmai és elvei

A Társaság működése során az adatkezelést célhoz kötötten és arányosan kell alkalmazni. Személyes adat csak meghatározott törvényes célból, jog gyakorlása és kötelezettség teljesítése érdekében kezelhető, a cél eléréséhez szükséges mértékben és ideig. A Személyes adatok gyűjtése csak meghatározott, egyértelmű és jogszerű célból történjen, és azokat ne kezeljék ezekkel a célokkal össze nem egyeztethető módon; jogszabály szerint nem minősül az eredeti céllal össze nem egyeztethetőnek a közérdekű archiválás céljából, tudományos és történelmi kutatási célból vagy statisztikai célból történő további Adatkezelés („célhoz kötöttség”).

Az adatkezelésnek minden szakaszában meg kell felelnie az adatkezelés céljának, az adatok felvételének és kezelésének tisztességesnek és törvényesnek kell lennie.

A Személyes adatok kezelését jogszerűen és tisztességesen, valamint az Érintett számára átlátható módon kell végezni („jogszerűség, tisztességes eljárás és átláthatóság”).

A Személyes adatok az Adatkezelés céljai szempontjából megfelelőek és relevánsak kell, hogy legyenek, és a szükségesre kell korlátozódniuk („adattakarékosság”).

A Személyes adatok pontosnak és szükség esetén naprakésznek kell lenniük; minden észszerű intézkedést meg kell tenni annak érdekében, hogy az Adatkezelés céljai szempontjából pontatlan Személyes adatokat haladéktalanul töröljék vagy helyesbítsék („pontosság”).

A Személyes adatok tárolásának olyan formában kell történnie, 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 jogszabálynak megfelelően közérdekű archiválás céljából, tudományos és történelmi kutatási célból vagy statisztikai célból kerül majd sor, az Érintettek jogainak és szabadságainak védelme érdekében előírt megfelelő technikai és szervezési intézkedések végrehajtására is figyelemmel („korlátozott tárolhatóság”).

Csak olyan személyes adat kezelhető, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen, a cél elérésére alkalmas. A személyes adat csak a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezelhető. A személyes adat az adatkezelés során mindaddig megőrzi e minőségét, amíg kapcsolata az érintettel helyreállítható. Az érintettel akkor helyreállítható a kapcsolat, ha az adatkezelő rendelkezik azokkal a technikai feltételekkel, amelyek a helyreállításához szükségesek. Az adatkezelés során biztosítani kell az adatok pontosságát, teljességét és - ha az adatkezelés céljára tekintettel szükséges - naprakészségét, valamint azt, hogy az érintettet csak az adatkezelés céljához szükséges ideig lehessen azonosítani.

A Személyes adatok kezelését oly módon kell végezni, hogy megfelelő technikai vagy szervezési intézkedések alkalmazásával biztosítva legyen a Személyes adatok megfelelő biztonsága, az adatok jogosulatlan vagy jogellenes kezelésével, véletlen elvesztésével, megsemmisítésével vagy károsodásával szembeni védelmet is ideértve („integritás és bizalmas jelleg”).

Ha az adatkezelés célja megszűnt, vagy az adatok kezelése egyébként jogellenes, az adatokat törölni kell. A törlés az adatok felismerhetetlenné tétele oly módon, hogy helyreállításuk már nem lehetséges. Az

adatkezelés törlésével, megszüntetésével kapcsolatos tényeket jegyzőkönyvben kell rögzíteni. Az adatok törlésének részletes szabályait a papír és egyéb irattározható adathordozón tárolt adatok esetében az Iratkezelési szabályzat, az informatikai rendszerekben tárolt adatok törlésének részletes szabályait az Informatikai Biztonsági szabályzat állapítja meg.

Az adatvédelem elveit minden azonosított vagy azonosítható természetes személyre vonatkozó információ esetében alkalmazni kell.

A Társaság Adatkezelést végző alkalmazottja fegyelmi, kártérítési, szabálysértési és büntetőjogi felelősséggel tartozik a Személyes adatok jogszerű kezeléséért. Amennyiben az alkalmazott tudomást szerez arról, hogy az általa kezelt Személyes adat hibás, hiányos, vagy időszerűtlen, köteles azt helyesbíteni, vagy helyesbítését az adat rögzítéséért felelős munkatársnál kezdeményezni.

Az Adatkezelő felelős a fentiek megfelelésért, továbbá képesnek kell lennie e megfelelés igazolására („elszámoltathatóság”).

1.4 Adattokkal kapcsolatos titoktartás

Aki személyes adat birtokába jut, azt harmadik személlyel csak az érintett engedélye vagy törvény vagy - törvény felhatalmazása alapján, az abban meghatározott körben - helyi önkormányzat rendelete közérdeken alapuló célból elrendeli alapján jogosult harmadik személlyel megosztani. Aki értékpapírtitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani.

Aki értékpapírtitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a Társasának vagy ügyfeleinek hátrányt okozzon.

A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén a Társaság által kezelt értékpapírtitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

2 A személyes adatok védelme

2.1 Az adatkezelések általános szabályai

Mivel a természetes személyek összefüggésbe hozhatók az általuk használt készülékek, alkalmazások, eszközök és protokollok által rendelkezésre bocsátott online azonosítókkal, például IP-címekkel és cookie-azonosítókkal, ezért ezek az adatok egyéb információkkal összekapcsolva alkalmasak és felhasználhatók a természetes személyek profiljának létrehozására és az adott személy azonosítására.

Az Adatkezelésre csak akkor kerülhet sor, ha az Érintett személy egyértelmű megerősítő cselekedettel, például írásbeli - ideértve az elektronikus úton tett - vagy szóbeli nyilatkozattal önkéntes, konkrét, tájékoztatáson alapuló és egyértelmű hozzájárulását adja az adatok kezeléséhez.

Az Adatkezeléshez való hozzájárulásnak minősül az is, ha az Érintett személy az internetes honlap megtekintése során bejelöl egy erre vonatkozó négyzetet. A hallgatás, az előre bejelölt négyzet vagy a nem cselekvés nem minősül hozzájárulásnak.

Hozzájárulásnak minősül az is, ha valamely felhasználó az elektronikus szolgáltatások igénybevétele során erre vonatkozó technikai beállításokat hajt végre, vagy olyan nyilatkozatot illetve cselekedet tesz, amely az

adott összefüggésben az Érintett személy hozzájárulását Személyes adatainak kezeléséhez egyértelműen jelzi.

A gyermekek Személyes adatai különös védelmet érdemelnek, mivel ők kevésbé lehetnek tisztában a Személyes adatok kezelésével összefüggő kockázatokkal, következményeivel és az ahhoz kapcsolódó garanciákkal és jogosultságokkal. Ezt a különös védelmet főként a gyermekek Személyes adatainak olyan felhasználására kell alkalmazni, amely marketingcélokat, illetve személyi vagy felhasználói profilok létrehozásának célját szolgálja.

A Személyes adatokat olyan módon kell kezelni, amely biztosítja azok megfelelő szintű biztonságát és bizalmas kezelését, többek között annak érdekében, hogy megakadályozza a Személyes adatokhoz és a Személyes adatok kezeléséhez használt eszközökhöz való jogosulatlan hozzáférést, illetve azok jogosulatlan felhasználását.

A pontatlan Személyes adatok helyesbítése vagy törlése érdekében minden ésszerű lépést meg kell tenni.

A Társaság szerződéseinek tartalmaznia kell minden olyan információt, amelyet a személyes adatok kezelése szempontjából az Infotv. alapján az érintett személynek ismernie kell.

A szerződéseknek félreérthetetlen módon tartalmaznia kell, hogy az érintett aláírásával hozzájárul adatainak a szerződésben meghatározottak szerinti kezeléséhez.

Személyes adat kezelhető akkor is, ha az érintett hozzájárulásának beszerzése lehetetlen vagy aránytalan költséggel járna, és a személyes adat kezelése:

- az adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges, vagy
- az adatkezelő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából szükséges, és ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll.

Ha az érintett cselekvőképzetlensége folytán vagy más elháríthatatlan okból nem képes hozzájárulását megadni, akkor a saját vagy más személy létfontosságú érdekeinek védelméhez, valamint a személyek életét, testi épségét vagy javait fenyegető közvetlen veszély elhárításához vagy megelőzéséhez szükséges mértékben a hozzájárulás akadályainak fennállása alatt az érintett személyes adatai kezelhetőek. A 16. életévét betöltött kiskorú érintett hozzájárulását tartalmazó jognyilatkozatának érvényességéhez törvényes képviselőjének beleegyezése vagy utólagos jóváhagyása nem szükséges.

A Társaság számára kötelező az adatkezelés, ha azt törvény vagy - törvény felhatalmazása alapján, az abban meghatározott körben - helyi önkormányzat rendelete közérdeken alapuló célból elrendeli. Kötelező az adatkezelés a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenysége tekintetében a pénzmosás elleni törvény és a társaság pénzmosás elleni védelmi szabályzata előírásai szerint.

Kötelező adatszolgáltatás esetén meg kell jelölni az adatkezelést elrendelő jogszabályt, illetve a Társaság vonatkozó szabályzatát is.

A Társaság szervezeti egységeinél adatkezelést végző alkalmazottak kötelesek az általuk megismert személyes adatokat megőrizni.

2.2 A személyes adatok minősége

A társaság által kezelt személyes adatoknak meg kell felelniük az alábbi követelményeknek:

- felvételük és kezelésük tisztességes és törvényes;
- pontosak, teljesek, és ha szükséges időszerűek;
- tárolásuk módja alkalmas arra, hogy az érintettet csak a tárolás céljához szükséges ideig lehessen azonosítani.

2.3 Az Adatkezelés jogszerűsége

A Személyes adatok kezelése akkor jogszerű, ha az alábbiak valamelyike teljesül:

- az Érintett hozzájárulását adta Személyes adatainak egy vagy több konkrét célból történő kezeléséhez;
- az Adatkezelés olyan szerződés teljesítéséhez szükséges, amelyben az Érintett az egyik fél, vagy az a szerződés megkötését megelőzően az Érintett kérésére történő lépések megtételéhez szükséges;
- az Adatkezelés az Adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges;
- az Adatkezelés az Érintett vagy egy másik természetes személy létfontosságú érdekeinek védelme miatt szükséges;
- az Adatkezelés közérdekű vagy az Adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges;
- az Adatkezelés az Adatkezelő vagy egy Harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha ezen érdekekkel szemben elsőbbséget élveznek az Érintett olyan érdekei vagy alapvető jogai és szabadságai, amelyek Személyes adatok védelmét teszik szükségessé, különösen, ha az Érintett gyermek.

A fentiek értelmében az Adatkezelés jogszerűnek minősül, ha arra valamely szerződés vagy szerződéskötési szándék keretében van szükség.

Ha az Adatkezelésre az Adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése keretében kerül sor, vagy ha az közérdekű feladat végrehajtásához, illetve közhatalmi jogosítvány gyakorlásához szükséges, az Adatkezelésnek az uniós jogban vagy valamely tagállam jogában foglalt joggal kell rendelkeznie.

Az Adatkezelést jogszerűnek kell tekinteni akkor, amikor az az Érintett életének vagy más fent említett természetes személy érdekeinek védelmében történik. Más természetes személy létfontosságú érdekeire hivatkozással Személyes adatkezelésre elvben csak akkor kerülhet sor, ha a szóban forgó Adatkezelés egyéb joggal nem végezhető.

A Személyes adatkezelés néhány típusa szolgálhat egyszerre fontos közérdeket és az Érintett létfontosságú érdekeit is, például olyan esetben, amikor az Adatkezelésre humanitárius okokból, ideértve, ha arra a járványok és terjedéseik nyomán követéséhez, vagy humanitárius vészhelyzetben, különösen természeti vagy ember által okozott katasztrófák esetében van szükség.

Az Adatkezelő – ideértve azt az Adatkezelőt is, akivel a Személyes adatokat közölhetik – vagy valamely Harmadik fél jogos érdeke jogalapot teremthet az Adatkezelésre. Az ilyen jogos érdekről lehet szó például olyankor, amikor releváns és megfelelő kapcsolat áll fenn az Érintett és az Adatkezelő között, például olyan esetekben, amikor az Érintett az Adatkezelő ügyfele vagy annak alkalmazásában áll.

Személyes adatoknak a csalások megelőzése céljából feltétlenül szükséges kezelése szintén az Érintett Adatkezelő jogos érdekének minősül. Személyes adatok közvetlen üzletszerzési célú kezelése szintén jogos érdeken alapulónak tekinthető.

A jogos érdek fennállásának megállapításához mindenképpen körültekintően meg kell vizsgálni többek között azt, hogy az Érintett a Személyes adatok gyűjtésének időpontjában és azzal összefüggésben számíthat-e ésszerűen arra, hogy Adatkezelésre az adott célból kerülhet sor. Az Érintett érdekei és alapvető jogai elsőbbséget élvezhetnek az Adatkezelő érdekével szemben, ha a Személyes adatokat olyan körülmények között kezelik, amelyek közepette az Érintettek nem számíthatnak további Adatkezelésre.

Az Érintett Adatkezelő jogos érdekének minősül a közhatalmi szervek, számítástechnikai vészhelyzetekre reagáló egység, hálózatbiztonsági incidenskezelő egységek, elektronikus hírközlési hálózatok üzemeltetői és szolgáltatások nyújtói, valamint biztonságtechnológiai szolgáltatók által végrehajtott olyan mértékű Személyes adatkezelés, amely a hálózati és informatikai biztonság garantálásához feltétlenül szükséges és arányos.

A Személyes adatoknak a gyűjtésük eredeti céljától eltérő egyéb célból történő kezelése csak akkor megengedett, ha az Adatkezelés összeegyeztethető az Adatkezelés eredeti céljaival, amelyekre a Személyes adatokat eredetileg gyűjtötték. Ebben az esetben nincs szükség attól a jogalaptól eltérő, külön jogalapra, mint amely lehetővé tette a Személyes adatok gyűjtését.

A Személyes adatok hatóságok általi, hivatalosan elismert vallási szervezetek alkotmányjogban vagy nemzetközi közjogban megállapított céljainak elérése érdekében történő kezelése közérdeken alapulónak minősül.

2.4 Az Érintett hozzájárulása, feltételek

- Amennyiben az Adatkezelés hozzájáruláson alapul, az Adatkezelőnek képesnek kell lennie annak igazolására, hogy az Érintett Személyes adatainak kezeléséhez hozzájárult;
- Ha az Érintett a hozzájárulását olyan írásbeli nyilatkozat keretében adja meg, amely más ügyekre is vonatkozik, a hozzájárulás iránti kérelmet ezektől a más ügyektől egyértelműen megkülönböztethető módon kell közölni;
- Az Érintett jogosult arra, hogy hozzájárulását bármikor visszavonja. A hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti Adatkezelés jogszerűségét. A hozzájárulás megadása előtt az Érintettet erről tájékoztatni kell. A hozzájárulás visszavonását ugyanolyan egyszerű módon kell lehetővé tenni, mint annak megadását;
- Annak megállapítása során, hogy a hozzájárulás önkéntes-e, a lehető legnagyobb mértékben figyelembe kell venni azt a tény, egyebek mellett, hogy a szerződés teljesítésének – beleértve a szolgáltatások nyújtását is – feltételül szabták-e az olyan Személyes adatok kezeléséhez való hozzájárulást, amelyek nem szükségesek a szerződés teljesítéséhez;
- Közvetlenül gyermekeknek kínált, információs társadalommal összefüggő szolgáltatások vonatkozásában végzett Személyes adatok kezelése akkor jogszerű, ha a gyermek a 16. életévét betöltötte. A 16. életévét be nem töltött gyermek esetén, a gyermekek Személyes adatainak kezelése csak akkor és olyan mértékben jogszerű, ha a hozzájárulást a gyermek feletti szülői felügyeletet gyakorló adta meg, illetve engedélyezte.

A faji vagy etnikai származásra, politikai véleményre, vallási vagy világnézeti meggyőződésre vagy szakszervezeti tagságra utaló Személyes adatok, valamint a természetes személyek egyedi azonosítását célzó genetikai és biometrikus adatok, az egészségügyi adatok és a természetes személyek szexuális életére vagy szexuális irányultságára vonatkozó Személyes adatok kezelése tilos, kivéve, ha az Érintett kifejezett hozzájárulását adta az említett Személyes adatok egy vagy több konkrét célból történő kezeléséhez.

A büntetőjogi felelősség megállapítására vonatkozó határozatokra és a bűncselekményekre, illetve a kapcsolódó biztonsági intézkedésekre vonatkozó Személyes adatok kezelésére kizárólag abban az esetben kerülhet sor, ha az közhatalmi szerv Adatkezelésében történik.

2.5 Azonosítást nem igénylő Adatkezelés

Ha azok a célok, amelyekből az Adatkezelő a Személyes adatokat kezeli, nem vagy már nem teszik szükségessé az Érintettnek az Adatkezelő általi azonosítását, az Adatkezelő nem köteles kiegészítő információkat megőrizni.

Ha az Adatkezelő bizonyítani tudja, hogy nincs abban a helyzetben, hogy azonosítsa az Érintettet, erről lehetséges szerint őt megfelelő módon tájékoztatja.

2.6 Az Érintett személy tájékoztatása, jogai

A tisztességes és átlátható Adatkezelés elve megköveteli, hogy az Érintett tájékoztatást kapjon az Adatkezelés tényéről és céljairól.

Ha a Személyes adatokat az Érintettől gyűjtik, az Érintettet arról is tájékoztatni kell, hogy köteles-e a Személyes adatokat közölni, valamint hogy az adatszolgáltatás elmaradása milyen következményekkel jár. Ezeket az információkat szabványosított ikonokkal is ki lehet egészíteni annak érdekében, hogy az Érintett a tervezett Adatkezelésről jól látható, könnyen érthető és jól olvasható formában általános tájékoztatást kapjon.

Az Érintettre vonatkozó Személyes adatok kezelésével összefüggő tájékoztatást az adatgyűjtés időpontjában kell az Érintett részére megadni, illetve ha az adatokat nem az Érintettől, hanem más forrásból gyűjtötték, az ügy körülményeit figyelembe véve, ésszerű határidőn belül kell rendelkezésre bocsátani.

Az Érintett jogosult, hogy hozzáférjen a rá vonatkozóan gyűjtött adatokhoz, valamint arra, hogy egyszerűen és ésszerű időközönként, az Adatkezelés jogszerűségének megállapítása és ellenőrzése érdekében gyakorolja e jogát. Minden Érintett számára biztosítani kell a jogot arra, hogy megismerje különösen a Személyes adatok kezelésének céljait, továbbá ha lehetséges, azt, hogy a Személyes adatok kezelése milyen időtartamra vonatkozik,

Az Érintett jogosult különösen arra, hogy Személyes adatait töröljék és a továbbiakban ne kezeljék, ha a Személyes adatok gyűjtésére vagy más módon való kezelésére az Adatkezelés eredeti céljaival összefüggésben már nincs szükség, vagy ha az Érintettek visszavonták az adatok kezeléséhez adott hozzájárulásukat.

Ha a Személyes adatok kezelése közvetlen üzletszerzés érdekében történik, az Érintett számára biztosítani kell a jogot arra, hogy bármikor díjmentesen tiltakozzon a rá vonatkozó Személyes adatok e célból történő kezelése ellen.

2.7 Az érintett Adatkezeléssel kapcsolatos jogainak, Adatkezelő feladatainak ismertetése

- a) A hozzáférés joga: az Érintett jogosult arra, hogy az Adatkezelőtől 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 rendeletben felsorolt információkhoz hozzáférést kapjon;
- b) A 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, jogosult arra, hogy kérje a hiányos Személyes adatok – egyebek mellett kiegészítő nyilatkozat útján történő – kiegészítését;
- c) A törléshez való jog: 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 meghatározott feltételek esetén;
- d) Az elfeledtetéshez való jog: ha az Adatkezelő nyilvánosságra hozta a Személyes adatot, és azt törölni köteles, az elérhető technológia és a megvalósítás költségeinek figyelembevételével megteszi az ésszerűen elvárható lépéseket – ideértve technikai intézkedéseket – annak érdekében, hogy tájékoztassa az adatokat kezelő adatkezelőket, hogy az Érintett kérelmezte a szóban forgó Személyes adatokra mutató linkek vagy e Személyes adatok másolatának, illetve másodpéldányának törlését;

- e) Az Adatkezelés korlátozásához való jog: az Érintett jogosult arra, hogy kérésére az Adatkezelő korlátozza az Adatkezelést, ha az alábbi feltételek valamelyike teljesül:
- az Érintett vitatja a Személyes adatok pontosságát, ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely lehetővé teszi, hogy az Adatkezelő ellenőrizze a Személyes adatok pontosságát;
 - az Adatkezelés jogellenes, és az Érintett az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását;
 - az Adatkezelőnek már nincs szüksége a Személyes adatokra Adatkezelés céljából, de az Érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez;
 - az Érintett tiltakozott az Adatkezelés ellen; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy az Adatkezelő jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az Érintett jogos indokaival szemben;
- f) Az adathordozhatósághoz való jog: az Érintett jogosult arra, hogy a rá vonatkozó, általa egy Adatkezelő rendelkezésére bocsátott Személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja, továbbá jogosult arra, hogy ezeket az adatokat egy másik Adatkezelőnek továbbítsa anélkül, hogy ezt akadályozná az az Adatkezelő, amelynek a Személyes adatokat a rendelkezésére bocsátotta;
- g) A tiltakozáshoz való jog: az Érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon Személyes adatainak kezelése ellen, ideértve az említett rendelkezéseken alapuló profilalkotást is;
- h) Tiltakozás közvetlen üzletszerzés esetén: ha a Személyes adatok kezelése közvetlen üzletszerzés érdekében történik, az Érintett jogosult arra, hogy bármikor tiltakozzon a rá vonatkozó Személyes adatok e célból történő kezelése ellen, ideértve a profilalkotást is, amennyiben az a közvetlen üzletszerzéshez kapcsolódik. Ha az Érintett tiltakozik a Személyes adatok közvetlen üzletszerzés érdekében történő kezelése ellen, akkor a Személyes adatok a továbbiakban e célból nem kezelhetők;
- i) Automatizált döntéshozatal egyedi ügyekben, beleértve a profilalkotást: az Érintett jogosult arra, hogy ne terjedjen ki rá az olyan, kizárólag automatizált Adatkezelésen – ideértve a profilalkotást is – alapuló döntés hatálya, amely rá nézve joghatással járna vagy őt hasonlóképpen jelentős mértékben érintené;
Az előző bekezdés nem alkalmazandó abban az esetben, ha a döntés:
- az Érintett és az Adatkezelő közötti szerződés megkötése vagy teljesítése érdekében szükséges;
 - meghozatalát az Adatkezelőre alkalmazandó olyan uniós vagy tagállami jog teszi lehetővé, amely az Érintett jogainak és szabadságainak, valamint jogos érdekeinek védelmét szolgáló megfelelő intézkedéseket is megállapít; vagy
 - az Érintett kifejezett hozzájárulásán alapul.

Az Adatkezelő feladatai

Az Adatkezelő a jogszerű Adatkezelés érdekében megfelelő belső adatvédelmi szabályokat alkalmaz. Ez a szabályozás kiterjed az adatkezelő hatáskörére és felelősségére.

Az Adatkezelő kötelessége, hogy megfelelő és hatékony intézkedéseket hajtson végre, valamint hogy képes legyen igazolni azt, hogy az Adatkezelési tevékenységek a hatályos jogszabályoknak megfelelnek. Ezt a szabályozást az Adatkezelés jellegének, hatókörének, körülményeinek és céljainak, valamint a természetes személyek jogait és szabadságait érintő kockázatnak a figyelembevételével kell meghozni.

Az Adatkezelő az Adatkezelés jellege, hatóköre, körülményei és céljai, valamint a természetes személyek jogaira és szabadságaira jelentett, változó valószínűsű és súlyosságú kockázat figyelembevételével

megfelelő technikai és szervezési intézkedéseket hajt végre. A Szabályzat alapján az egyéb belső szabályzatokat felülvizsgálja és szükség esetén naprakésszé teszi.

Az Adatkezelő vagy az Adatfeldolgozó megfelelő nyilvántartást vezet a hatásköre alapján végzett Adatkezelési tevékenységekről. Minden Adatkezelő és Adatfeldolgozó köteles a felügyeleti hatósággal együttműködni és ezeket a nyilvántartásokat kérésre hozzáférhetővé tenni az Érintett Adatkezelési műveletek ellenőrzése érdekében.

2.8 Személyes adatok felülvizsgálata

A személyes adatok akkor továbbíthatók, valamint a különböző adatkezelések akkor kapcsolhatók össze, ha az érintett ahhoz hozzájárult, vagy törvény vagy - törvény felhatalmazása alapján, az abban meghatározott körben - helyi önkormányzat rendelete közérdeken alapuló célból elrendeli, és ha az adatkezelés feltételei minden egyes személyes adatra nézve teljesülnek. A Társság az adattovábbítással kapcsolatos nyilvántartásokat, jegyzőkönyveket határozatlan ideig megőrzi.

2.9 A személyes adatok harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítására vonatkozó információk, valamennyi adatkezelésre vonatkozóan

Adatkezelő az általa kezelt adatokat nem továbbítja harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére.

Személyes adatot az e törvény hatálya alá tartozó adatkezelő vagy adatfeldolgozó harmadik országban, továbbá nemzetközi szervezet keretein belül adatkezelést folytató adatkezelő vagy adatfeldolgozó részére - a közvetett adattovábbítást is ideértve - akkor továbbíthat (a továbbiakban együtt: nemzetközi adattovábbítás), ha

- a) a nemzetközi adattovábbításhoz az érintett kifejezetten hozzájárult, vagy
- b) a nemzetközi adattovábbítás az adatkezelés céljának eléréséhez szükséges, valamint
 - ba) annak során az adatkezelésnek az 5. §-ban előírt feltételei teljesülnek, és
 - bb) a harmadik országban, illetve a nemzetközi szervezet keretein belül adatkezelést folytató adatkezelő vagy adatfeldolgozó tekintetében a továbbított személyes adatok megfelelő szintű védelme biztosított, vagy
- c) a nemzetközi adattovábbítás a 11. §-ban meghatározott kivételes esetekben szükséges.

A személyes adatok megfelelő szintű védelmét - az ellenkező bizonyításáig - biztosítottnak kell tekinteni, ha

- az Európai Unió kötelező jogi aktusa azt megállapítja, vagy
- az a) pont szerinti jogi aktus hiányában vagy alkalmazásának felfüggesztése esetén az érintetteknek az Infotv.-ben foglalt jogai érvényesítésére vonatkozó garanciális szabályokat tartalmazó nemzetközi szerződés alkalmazandó Magyarország és azon harmadik ország, illetve nemzetközi szervezet között, amelynek joghatósága kiterjed a nemzetközi adattovábbítás címzettjére, vagy
- az a)-b) pontban meghatározott jogi aktus hiányában vagy alkalmazásának felfüggesztése esetén a nemzetközi adattovábbítást megelőzően az adatkezelő a személyes adatok továbbításának valamennyi körülményét megvizsgálta és megállapította, hogy a személyes adatok megfelelő szintű védelme tekintetében megfelelő garanciák állnak fenn.

Az EGT-államba, valamint az Európai Unió működéséről szóló szerződés V. címének 4. és 5. fejezete szerint létrehozott ügynökségek, hivatalok és szervek részére irányuló adattovábbítást úgy kell tekinteni, mintha Magyarország területén belüli adattovábbításra kerülne sor.

2.10 *Az adatkezelés biztonsága érdekében alkalmazott technikai és szervezési intézkedések leírása, valamennyi adatkezelésre vonatkozóan*

Az Adatkezelő (és amennyiben van, az Adatfeldolgozó) a tudomány és technológia állása és a megvalósítás költségei, továbbá az Adatkezelés jellege, hatóköre, körülményei és céljai, valamint a természetes személyek jogaira és szabadságaira jelentett, változó valószínűségű és súlyosságú kockázat figyelembevételével megfelelő technikai és szervezési intézkedéseket hajt végre annak érdekében, hogy a kockázat mértékének megfelelő szintű adatbiztonságot garantálja, ideértve, többek között, adott esetben:

- a) a Személyes adatok álnevesítését és titkosítását;
- b) a Személyes adatok kezelésére használt rendszerek és szolgáltatások folyamatos bizalmas jellegének biztosítását, integritását, rendelkezésre állását és ellenálló képességét;
- c) fizikai vagy műszaki incidens esetén az arra való képességet, hogy a Személyes adatokhoz való hozzáférést és az adatok rendelkezésre állását kellő időben vissza lehet állítani;
- d) az Adatkezelés biztonságának garantálására hozott technikai és szervezési intézkedések hatékonyságának rendszeres tesztelésére, felmérésére és értékelésére szolgáló eljárást.

3 Az értékpapírtitok védelme

Értékpapírtitok harmadik személynek – a Bszt.-ben, illetve jelen szabályzatban megszabott esetek kivételével – nem adható ki.

3.1 *Értékpapírtitok kiadása megkeresés alapján*

A Társaság szervezetén kívüli szervtől vagy magánszemélytől érkező, értékpapírtitok adatközlésre irányuló megkeresés csak akkor teljesíthető, ha

- a) az a Társaság ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok kört 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 élő szervek meghatározott körére.),
- b) a Bszt. az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- c) a Társaság érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítéséhez vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

3.2 *Felmentés az értékpapírtitok alól*

Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a Bszt. XXI. fejezetében meghatározott esetekben.

A Bszt.-ben meghatározott szervek megkereséseiről az illetékes adatkezelő közvetlenül köteles tájékoztatni a Társaság vezérigazgatóját, aki az adatszolgáltatást teljesíti.

A Társaság ezekben az esetekben az adatok kiszolgáltatását - titoktartási kötelezettségére hivatkozva - nem tagadja meg.

4 Az adatvédelmi incidens, jogérvényesítési lehetőség

4.1 Az Érintett tájékoztatása az Adatvédelmi incidensről

Ha az Adatvédelmi incidens valószínűsíthetően magas kockázattal jár a természetes személyek jogaira és szabadságaira nézve, az Adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja az Érintettet az Adatvédelmi incidensről.

Az Érintett részére adott tájékoztatásban világosan és közérthetően ismertetni kell az Adatvédelmi incidens jellegét, és közölni kell a további tájékoztatást nyújtó kapcsolattartó nevét és elérhetőségeit; ismertetni kell az Adatvédelmi incidensből eredő, valószínűsíthető következményeket; ismertetni kell az Adatkezelő által az Adatvédelmi incidens orvoslására tett vagy tervezett intézkedéseket, beleértve adott esetben az Adatvédelmi incidensből eredő esetleges hátrányos következmények enyhítését célzó intézkedéseket.

Az Érintettet nem kell tájékoztatni, ha a következő feltételek bármelyike teljesül:

- a) 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;
- b) az Adatkezelő az Adatvédelmi incidenst követően olyan további intézkedéseket tett, amelyek biztosítják, hogy az Érintett jogaira és szabadságaira jelentett, magas kockázat a továbbiakban valószínűsíthetően nem valósul meg;
- c) 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.

Ha az Adatkezelő még nem értesítette az Érintettet az Adatvédelmi incidensről, a felügyeleti hatóság, miután mérlegelte, hogy az Adatvédelmi incidens valószínűsíthetően magas kockázattal jár-e, elrendelheti az Érintett tájékoztatását.

4.2 Adatvédelmi incidensek bejelentése a hatóságnak

Az Adatvédelmi incidenst az Adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül, és ha lehetséges, legkésőbb 72 órával azután, hogy az Adatvédelmi incidens a tudomására jutott, bejelenti az illetékes felügyeleti hatóságnak, kivéve, ha az Adatvédelmi incidens valószínűsíthetően nem jár kockázattal a természetes személyek jogaira és szabadságaira nézve. Ha a bejelentés nem történik meg 72 órán belül, mellékelni kell hozzá a késedelem igazolására szolgáló indokokat is.

4.3 Az Érintettek jogérvényesítési lehetőségei

Az Adatkezelő esetleges jogsértése ellen panasszal a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál lehet élni:

Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság
1051 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.
Levelezési cím: 1363 Budapest, Pf.: 9.
Telefon: +36 -1-391-1400
Fax: +36-1-391-1410
E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu
Honlap: <http://www.naih.hu>

A hatóság eljárására vonatkozó szabályokat az Infotv. tartalmazza.

Az Érintettnek továbbá lehetősége van jogainak megsértése esetén bírósághoz fordulni. A bíróság az ügyben soron kívül jár el. A pert az Érintett - választása szerint - a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerint illetékes törvényszék előtt is megindíthatja.

5 Adatbiztonsági rendszabályok

Az adatbiztonsági rendszabályok és intézkedések célja az adatok, illetve adathordozók védelme a sérülés, rongálódás, megsemmisülés, valamint az illetéktelen hozzáférés ellen. Ennek megfelelően az adatokat alkalmas intézkedésekkel védeni kell különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés, továbbá az alkalmazott technika megváltozásából fakadó hozzáférhetetlenné válás ellen.

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

5.1 Számítógépen tárolt adatok

A számítógépen, illetve hálózaton tárolt személyes adatok biztonsága érdekében az alábbi intézkedéseket kell – a kockázatokkal arányosan, szabályzattal előírt és dokumentált módon - fogatosítani.

Biztonsági mentés a személyes adatokat tartalmazó adatbázisok aktív adataiból rendszeresen - az ügyfél-nyilvántartás esetén, a bér- és munkaügyi nyilvántartás, a személyzeti nyilvántartás anyagából legalább havonta - kell külön adathordozóra biztonsági mentést készíteni. A biztonsági mentést tartalmazó adathordozót páncélszekrényben kell őrizni.

A nem aktív adatokat archiválni kell, amely szerint a személyes adatokat tartalmazó adatbázisok passzív hányadát - a további kezelést már nem igénylő, változatlanul maradó adatokat - el kell választani az aktív résztől, majd az archivált adatokat külön adathordozón kell rögzíteni.

A különböző nyilvántartásokban elektronikusan kezelt adatállományok védelme érdekében megfelelő technikai megoldással biztosítani kell, hogy a nyilvántartásokban tárolt adatok közvetlenül ne legyenek összekapcsolhatók és az érintetthez rendelkezhetőek.

A számítógépen, illetve hálózaton tárolt adatokhoz történő hozzáférés szabályozását – jogosultsági szintek, jelszavak, stb. - az Informatikai biztonsági szabályzat tartalmazza.

5.2 Manuális kezelésű adatok

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

Az irattári kezelésbe vett iratokat jól zárható, száraz, tűzvédelmi és vagyonvédelmi riasztó berendezéssel ellátott helyiségben kell elhelyezni.

A folyamatos aktív kezelésben lévő iratokhoz csak az illetékes ügyintézők férhetnek hozzá. A személyzeti, valamint a bér- és munkaügyi iratokat lemezszekrényben, az ügyfélnyilvántartásokkal kapcsolatos iratokat pedig különálló, zárható helyiségben, zárható iratszekrényekben kell őrizni.

Az e szabályzat különös részében említett adatkezelések iratainak archiválását évente egyszer el kell végezni. Az archivált iratokat a Társaság iratkezelési szabályzatának megfelelően kell szétválogatni, és irattári kezelésbe venni.

5.3 Ellenőrzés

5.3.1 Általános ellenőrzés

Az adatvédelemmel és adatkezeléssel kapcsolatos előírások, így különösen jelen szabályzat rendelkezéseinek betartását - az adatkezelést és adatfeldolgozást végzők munkáját – a Társaság belső adatvédelmi felelőse folyamatosan ellenőrzi.

A Társaság belső adatvédelmi felelőse törvénysértés észlelése esetén haladéktalanul intézkedik annak megszüntetéséről, kezdeményezi a felelősség megállapítását.

5.3.2 A belső adatvédelmi felelős

A Társaság belső adatvédelmi felelőst alkalmaz, illetve bíz meg.

A belső adatvédelmi felelős feladatai a következők:

- a) közreműködik, illetve segítséget nyújt az adatkezeléssel összefüggő döntések meghozatalában, valamint az érintettek jogainak biztosításában;
- b) ellenőrzi az Infotv. és az adatkezelésre vonatkozó más jogszabályok, valamint jelen szabályzat rendelkezéseinek és az adatbiztonsági követelményeknek a megtartását;
- c) kivizsgálja a hozzá érkezett bejelentéseket, jogosulatlan adatkezelés észlelése esetén annak megszüntetésére hívja fel az adatkezelőt vagy az adatfeldolgozót;
- d) jelen szabályzat módosításait előkészíti;
- e) gondoskodik az adatvédelmi ismeretek Társaságon belüli oktatásáról;
- f) tanácsaival, állásfoglalásaival segíti az adatkezelést és feldolgozást végző ügyintézők munkáját,

Az egyes adatkezelések ellenőrzését szükség szerint, de legalább évente egyszer elvégzi.

6 Egyes adatkezelések

6.1 Üzleti tevékenységgel kapcsolatos adatkezelés

Ennek részei:

- Az ügyfélnyilvántartás a jogviszonyra vonatkozó tények dokumentálására szolgáló adatkezelés, amelynek jogszabályi alapját a Bszt., valamint a Társaság egyéb szabályzatai képezik.
- A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt.), valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (továbbiakban együttesen: Jogszabályok) szerinti kötelezettsége teljesítésével kapcsolatos adatkezelés, illetve
- az üzleti kapcsolattartáshoz szükséges adatkezelés

A nyilvántartott adatok kizárólag a konkrét ügylettel kapcsolatban, illetve a konkrét ügylet folyamatos figyelemmel kísérésével kapcsolatos szervezési és adminisztratív feladatok ellátására használhatók fel.

Az ügyfélnyilvántartás ügyletenkénti bontásban, a Társaság valamennyi ügyfelének adatait tartalmazza.

A fenti adatok kezelője, az adott ügy ügyintézője - illetve azon szervezeti egységek, ahol a befektetési szolgáltatási tevékenységet végrehajtják.

A nyilvántartás kezelése számítógépen történik. A Társaság összesített ügyfél adatbázisát az illetékes ügyintézők a Társaság által működtetett számítógépes hálózaton érhetik el.

Az informatikai rendszergazda a hozzáférési jogok kiosztásával gondoskodik arról, hogy a munkatársak csak az illetékességi körükbe tartozó ügyfelek adatait kezelhessék, illetve ismerhessék meg.

A kezelt adatok köre:

- Teljes név, Születési név, Születési hely és idő,
- Állampolgárság, Anyja neve,
- Lakcím, Értesítési cím,
- Azonosító okmány típusa, száma,
- Személyi igazolvány száma,
- Személyi azonosító jele,
- Adóazonosító jele
- Telefonszám,
- emailcím
- Bankszámlaszám
- Üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok:
 - szerződés típusa, tárgya, időtartama
 - szerződés írásbeli/szóbeli
 - szerződéskötés időpontja
- Kiemelt közszereplői minőséggel összefüggő adatok:
 - kiemelt közszereplői minőség
 - kiemelt közszereplői minőséget megalapozó adatok
 - felhasznált pénzeszközök forrása
- Bejelentési kötelezettség alapját képező, illetve bejelentéssel kapcsolatos adatok

Az Adatkezelés jogalapja: az Érintett hozzájárulása, kapcsolattartók esetén az Adatkezelő vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítése.

Az Adatkezelés célja: Adatkezelő szerződésekben vállalt, valamint a jogszabályban meghatározott kötelezettségeinek teljesítése.

Az Adatkezelés időtartama, az adatok törlésének határideje Eltérő rendelkezés hiányában Adatkezelő az adatokat a szerződés időtartama alatt kezeli. Az adatok törlésénél Adatkezelő figyelembe veszi a számviteli, adózási, valamint az irattározásra vonatkozó jogszabályok előírásait is.

6.2 Személyzeti nyilvántartás

A személyzeti nyilvántartás a munkaviszonyra vonatkozó tények dokumentálására szolgáló adatkezelés, amelynek jogszabályi alapját a Munka Törvénykönyvéről szóló 1992. évi XXII. törvény, illetve a 2012. évi I. törvény (a továbbiakban: Mt.), illetve a Társaság szervezeti és működési szabályzata képezik.

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

A személyzeti nyilvántartás a Társaság valamennyi fő- és mellékállású munkavállalójának, valamint megbízásos jogviszonnyal rendelkező munkatársának adatait tartalmazza. Az érintettekről a nyilvántartásba felvehető adatok a következők:

- a) név, születési hely és idő, anyja neve, állampolgárság;
- b) állandó és ideiglenes lakcím, telefonszám; adóazonosító jel, bankszámlaszám
- c) munkaviszonyra vonatkozó adatok, így különösen:
 - iskolai végzettség, szakképesítés, alkalmazási feltételek, képesítési feltételek alóli mentesítés,
 - Korábbi munkahelyek, betöltött pozíciók, végzett feladatok,
 - továbbképzés, szakirányú továbbképzés, továbbképzésben szerzett szakképesítés,
 - tudományos fokozatok, címek,
 - idegen nyelv tudása,
 - kinevezési okmány, munkakör, munkaköri leírás,
 - vezetői megbízások,
 - gyakornoki idő, vizsga, próbaidő,
 - fegyelmi eljárás, büntetés, felmentés,
 - büntetett előélet,
 - tudományos kutatás (publikáció), művészeti alkotói tevékenység, tudományos kapcsolatok,
 - munkában töltött idő, munkaviszonyba beszámítható idő, besorolással kapcsolatos adatok,
 - dolgozó által kapott díjak és más elismerések, címek,
 - munkakör, munkakörbe nem tartozó feladatra történő megbízás, munkavégzésre irányuló további jogviszony, fegyelmi büntetés, kártérítésre kötelezés,
 - munkavégzés ideje, túlmunka ideje, alapilletmény, pótlékok (jogcím szerint), megbízási díj, továbbá az azokat terhelő tartozás és annak jogosultja, (bírószági ítélet számával)
 - szabadság, kiadott szabadság,
 - gyerekek adatai (név, születési dátum, hely, adószám, tajsám, anyja neve)
 - dolgozó részére történő kifizetések és azok jogcímei,
 - a dolgozó részére adott juttatások és azok jogcímei,
 - a dolgozó munkáltatóval szemben fennálló tartozásai, azok jogcímei,
 - közösségi oldalakon publikussá tett információk,
 - a többi adat az érintett hozzájárulásával.

Az Adatkezelés jogalapja: A munkaügyi, valamint az adó- és járulékfizetésre vonatkozó jogszabályok által szabályozott körben jogszabályi felhatalmazás, a pályázó által rendelkezésre bocsátott adatok tekintetében: az Érintett hozzájárulása, minden más adat tekintetében az Adatkezelő, mint munkáltató jogos érdeke.

Az Adatkezelés célja: Pályázók esetén az esetleges munkaviszony létesítése.

Munkavállalók / volt munkavállalók esetén a munkaviszonnyal / munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal kapcsolatos nyilvántartás, adatszolgáltatás és bérszámfejtés teljesítése, valamint az Adatkezelő, mint munkáltató által a munkavégzéssel kapcsolatban előírt belső szabályok, utasítások és előírások munkavállalók általi betartásának ellenőrzése.

Címzettek kategóriái: A Személyes adatokat az Adatkezelő Vezérigazgatója, könyvelője, az adott szervezeti egység vezetője, valamint a munkaügyi nyilvántartást végző személyek kezelhetik, a fenti alapelvek betartásával.

Az Adatkezelés időtartama, az adatok törlésének határideje: A pályázatot benyújtók adatai a pályázat lezárását követően törlésre kerül, kivéve amennyiben az Érintett a benyújtott pályázati anyag Adatkezelő általi további kezeléséhez kifejezetten hozzájárul.

A Munkavállalói jogviszonnyal kapcsolatos adatokat az Adatkezelő a munkaviszony fennállása alatt, valamint megszűnését követően a számviteli, adózási, valamint az irattározásra vonatkozó jogszabályok által előírt időtartamig kezeli.

A személyzeti nyilvántartás adatait az érintett szolgáltatja. A munkaviszony keletkezésekor történik meg az elsődleges adatfelvétel.

A személyzeti nyilvántartás kezelője a személyzeti feladatokkal megbízott munkatárs.

A nyilvántartás kezelése vegyes rendszerben, számítógépen és manuális módszerrel történik. Az adatok biztonságáról az adatkezelő gondoskodik. A számítógépes adatok biztonságának megteremtésében az Informatikai Rendszergazda nyújt segítséget a személyzeti feladatokkal megbízott munkatársnak.

A Társaság szervezetén belül a személyzeti nyilvántartásból csak a Társaság vezérigazgatója és a személyzeti ügyekben illetékes munkatárs részére tejesíthető adatszolgáltatás.

6.3 Bér- és munkaügyi nyilvántartás

A bér- és munkaügyi nyilvántartás a munkaviszonyra vonatkozó tények dokumentálására szolgáló adatkezelés, melynek jogszabályi alapját az Mt. és a Szervezeti és működési szabályzat képezik.

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

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

- a) név, születési hely és idő, anyja neve, állampolgárság;
- b) állandó és ideiglenes lakcím, telefonszám;
- c) adóazonosító jel, TAJ-szám, bankszámlaszám;
- d) munkaviszonyra vonatkozó adatok, így különösen
 - o iskolai végzettség, szakképesítés, alkalmazási feltételek, képesítési feltételek alóli mentesítés,
 - o továbbképzés, szakirányú továbbképzés, továbbképzésben szerzett szakképesítés,
 - o tudományos fokozatok, címek,
 - o idegen nyelv tudása,
 - o kinevezési okmány, munkakör, munkaköri leírás,
 - o vezetői megbízások,
 - o gyakornoki idő, vizsga, próbaidő,
 - o fegyelmi eljárás, büntetés, felmentés,
 - o tudományos kutatás (publikáció), művészeti alkotói tevékenység, tudományos kapcsolatok,
 - o munkában töltött idő, közalkalmazotti jogviszonyba beszámítható idő, besorolással kapcsolatos adatok,
 - o dolgozó által kapott díjak és más elismerések, címek,
 - o munkakör, munkakörbe nem tartozó feladatra történő megbízás, munkavégzésre irányuló további jogviszony, fegyelmi büntetés, kártérítésre kötelezés,
 - o munkavégzés ideje, túlmunka ideje, alapilletmény, pótlékok (jogcím szerint), megbízási díj, továbbá az azokat terhelő tartozás és annak jogosultja,
 - o szabadság, kiadott szabadság,
 - o gyermekek adatai (név, születési dátum, hely, adószám, tajsám, anyja neve)
 - o dolgozó részére történő kifizetések és azok jogcímei,
 - o a dolgozó részére adott juttatások és azok jogcímei,

- o a dolgozó munkáltatóval szemben fennálló tartozásai, azok jogcímei,
- o a többi adat az érintett hozzájárulásával.

A bér- és munkaügyi nyilvántartás adatait az érintett szolgáltatja. Az elsődleges adatfelvétel munkaviszony keletkezésekor történik meg.

A bér- és munkaügyi nyilvántartás kezelője az, aki a bérszámfejtést végzi.

A nyilvántartás kezelése vegyes rendszerben, számítógépen és manuális módszerrel történik. Az adatok biztonságáról az adatkezelő gondoskodik. A számítógépes adatok biztonságának megteremtésében az informatikai rendszereket üzemeltető személy nyújt segítséget annak, aki a bérszámfejtést végzi.

A Társaság szervezetén belül a bér- és munkaügyi nyilvántartásból csak a vezérigazgató részére teljesíthető adatszolgáltatás.

7 Vegyes és záró rendelkezések

7.1 Alkalmazott jogszabályok

A jelen szabályzatban kifejezetten nem szabályozott kérdések tekintetében az Infotv. és az alábbi egyéb ágazati törvények adatkezelésre vonatkozó rendelkezései alkalmazandók:

- 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;
- 2011. évi CXII. törvény – az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról;
- 2001. évi CVIII. törvény – az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről;
- 2008. évi XLVII. törvény – a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról;
- 2008. évi XLVIII. törvény – a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól;
- 2005. évi XC. törvény az elektronikus információszabadságról;
- 2003. évi C. törvény az elektronikus hírközlésről;
- 16/2011. sz. vélemény a viselkedésalapú online reklám bevált gyakorlatára vonatkozó EASA/IAB-ajánlásról;
- A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság ajánlása az előzetes tájékoztatás adatvédelmi követelményeiről.

7.2 Hatályba lépés

Az adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatot a Társaság vezérigazgatója hagyta jóvá.

Jelen szabályzat 2022. május 27. napján lépett hatályba, előírásait a Társaság minden adatkezelése során alkalmazni kell.

Függelék: Értelmező rendelkezések

**DIALÓG Befektetési Alapkezelő
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

Értelmező rendelkezések

1. **érintett:** bármely információ alapján azonosított vagy azonosítható természetes személy;

1a. **azonosítható természetes személy:** az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, azonosító szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy fizikai, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható;

2. **személyes adat:** az érintettre vonatkozó bármely információ;

3. **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,

3a. **genetikai adat:** egy természetes személy örökölt vagy szerzett genetikai jellemzőire vonatkozó minden olyan személyes adat, amely az adott személy fiziológiájára vagy egészségi állapotára vonatkozó egyedi információt hordoz, és amely elsősorban az adott természetes személyből vett biológiai minta elemzéséből ered;

3b. **biometrikus adat:** egy természetes személy fizikai, fiziológiai vagy viselkedési jellemzőire vonatkozó olyan, sajátos technikai eljárásokkal nyert személyes adat, amely lehetővé teszi vagy megerősíti a természetes személy egyedi azonosítását, mint például az arckép vagy a daktiloszkópiai adat;

3c. **egészségügyi adat:** egy természetes személy testi vagy szellemi egészségi állapotára vonatkozó személyes adat, ideértve a természetes személy számára nyújtott egészségügyi szolgáltatásokra vonatkozó olyan adatot is, amely információt hordoz a természetes személy egészségi állapotáról;

4. **bűnügyi személyes adat:** a 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;

5. **közérdekű adat:** az állami vagy helyi önkormányzati feladatot, valamint jogszabályban meghatározott egyéb közfeladatot ellátó szerv vagy személy kezelésében lévő és tevékenységére vonatkozó vagy közfeladatának ellátásával összefüggésben keletkezett, a személyes adat fogalma alá nem eső, bármilyen módon vagy formában rögzített információ vagy ismeret, függetlenül kezelésének módjától, önálló vagy gyűjteményes jellegétől, így különösen a hatáskörre, illetékeségre, szervezeti felépítésre, szakmai tevékenységre, annak eredményességére is kiterjedő értékelésre, a birtokolt adatfajtákra és a működést szabályozó jogszabályokra, valamint a gazdálkodásra, a megkötött szerződésekre vonatkozó adat;

6. **közérdekből nyilvános adat:** a közérdekű adat fogalma alá nem tartozó minden olyan adat, amelynek nyilvánosságra hozatalát, megismerhetőségét vagy hozzáférhetővé tételét törvény közérdekből elrendeli;

7. **hozzájárulás:** az érintett akaratának önkéntes, határozott és megfelelő tájékoztatáson alapuló egyértelmű kinyilvánítása, amellyel az érintett nyilatkozat vagy az akaratát félreérthetetlenül kifejező más magatartás útján jelzi, hogy beleegyezését adja a rá vonatkozó személyes adatok kezeléséhez;

8. **adatkezelő:** az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely - törvényben vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott keretek között - önállóan vagy másokkal együtt az adat kezelésének célját meghatározza, az adatkezelésre (beleértve a felhasznált eszközt) vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy az adatfeldolgozóval végrehajtatja;

8a. **közös adatkezelő:** az az adatkezelő, aki vagy amely - törvényben vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott keretek között - az adatkezelés céljait és eszközeit egy vagy több másik adatkezelővel közösen határozza meg, az adatkezelésre (beleértve a felhasznált eszközt) vonatkozó döntéseket egy vagy több másik adatkezelővel közösen hozza meg és hajtja végre vagy hajtatja végre az adatfeldolgozóval;

9. **adatkezelés:** az alkalmazott eljárástól függetlenül az adaton végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így különösen gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, lekérdezése, továbbítása, nyilvánosságra hozatala,

összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, valamint az adat további felhasználásának megakadályozása, fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése, valamint a személy azonosítására alkalmas fizikai jellemzők (pl. ujj- vagy tenyérnyomat, DNS-minta, íriszkép) rögzítése;

9a. bűnüldözési célú adatkezelés: a jogszabályban meghatározott feladat- és hatáskörében a közrendet vagy a közbiztonságot fenyegető veszélyek megelőzésére vagy elhárítására, a bűnmegelőzésre, a bűnfelderítésre, a büntetőeljárás lefolytatására vagy ezen eljárásban való közreműködésre, a szabálysértések megelőzésére és felderítésére, valamint a szabálysértési eljárás lefolytatására vagy ezen eljárásban való közreműködésre, továbbá a büntetőeljárásban vagy szabálysértési eljárásban megállapított jogkövetkezmények végrehajtására irányuló tevékenységet folytató szerv vagy személy (a továbbiakban együtt: bűnüldözési adatkezelést folytató szerv) ezen tevékenység keretei között és céljából - ideértve az ezen tevékenységhez kapcsolódó személyes adatok levéltári, tudományos, statisztikai vagy történelmi célból történő kezelését is - (a továbbiakban együtt: bűnüldözési cél) végzett adatkezelése;

9b. nemzetbiztonsági célú adatkezelés: a nemzetbiztonsági szolgálatok jogszabályban meghatározott feladat- és hatáskörében végzett adatkezelése, valamint a rendőrség terrorizmust elhárító szervének jogszabályban meghatározott feladat- és hatáskörében végzett, a nemzetbiztonsági szolgálatokról szóló törvény hatálya alá tartozó adatkezelése;

9c. honvédelmi célú adatkezelés: a honvédségi adatkezelésről szóló törvény, továbbá a honvédelemről és a Magyar Honvédségről, valamint a különleges jogrendben bevezethető intézkedésekről szóló törvény, és a Magyar Köztársaság területén szolgálati céllal tartózkodó külföldi fegyveres erők, valamint a Magyar Köztársaság területén felállított nemzetközi katonai parancsnokságok és állományuk nyilvántartásáról, valamint jogállásukhoz kapcsolódó egyes rendelkezésekről szóló törvény hatálya alá tartozó adatkezelés;

10. adattovábbítás: az adat meghatározott harmadik személy számára történő hozzáférhetővé tétele;

10a. közvetett adattovábbítás: személyes adatnak valamely harmadik országban vagy nemzetközi szervezet keretében adatkezelést folytató adatkezelő vagy adatfeldolgozó részére továbbítása útján valamely más harmadik országban vagy nemzetközi szervezet keretében adatkezelést folytató adatkezelő vagy adatfeldolgozó részére történő továbbítása;

10b. nemzetközi szervezet: a nemzetközi közjog hatálya alá tartozó szervezet és annak alárendelt szervei, továbbá olyan egyéb szerv, amelyet két vagy több állam közötti megállapodás hozott létre vagy amely ilyen megállapodás alapján jött létre;

11. nyilvánosságra hozatal: az adat bárki számára történő hozzáférhetővé tétele;

12. adattörlés: az adat felismerhetetlenné tétele oly módon, hogy a helyreállítása többé nem lehetséges;

13. adatkezelés korlátozása: a tárolt adat zárolása az adat további kezelésének korlátozása céljából történő megjelölése útján;

14. adatmegsemmisítés: az adatot tartalmazó adathordozó teljes fizikai megsemmisítése;

15. adatfeldolgozás: az adatkezelő megbízásából vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó által végzett adatkezelési műveletek összessége;

16. adatfeldolgozó: az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely - törvényben vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott keretek között és feltételekkel - az adatkezelő megbízásából vagy rendelkezése alapján személyes adatokat kezel;

17. adatfelelős: az a közfeladatot ellátó szerv, amely az elektronikus úton kötelezően közérteendő közérdeklő adatot előállította, illetve amelynek a működése során ez az adat keletkezett;

18. adatközlő: az a közfeladatot ellátó szerv, amely - ha az adatfelelős nem maga teszi közzé az adatot - az adatfelelős által hozzá eljuttatott adatot honlapon közzéteszi;

19. adatállomány: az egy nyilvántartásban kezelt adatok összessége;

20. harmadik személy: olyan természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy 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 irányuló műveleteket végeznek;

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

22. **harmadik ország:** minden olyan állam, amely nem EGT-állam;

23. **adatvédelmi incidens:** az adatbiztonság olyan sérelme, amely a továbbított, tárolt vagy más módon kezelt személyes adatok véletlen vagy jogellenes megsemmisülését, elvesztését, módosulását, jogosulatlan továbbítását vagy nyilvánosságra hozatalát, vagy az azokhoz való jogosulatlan hozzáférést eredményezi;

24. **profilalkotás:** személyes adat bármely olyan - automatizált módon történő - kezelése, amely az érintett személyes jellemzőinek, különösen a munkahelyi teljesítményéhez, gazdasági helyzetéhez, egészségi állapotához, személyes preferenciáiboz vagy érdeklődéséhez, megbízhatóságához, viselkedéséhez, tartózkodási helyéhez vagy mozgásához kapcsolódó jellemzőinek értékelésére, elemzésére vagy előrejelzésére irányul;

25. **címzett:** az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely részére személyes adatot az adatkezelő, illetve az adatfeldolgozó hozzáférhetővé tesz;

26. **álnevesítés:** személyes adat olyan módon történő kezelése, amely - a személyes adattól elkülönítve tárolt - további információ felhasználása nélkül megállapíthatatlanná teszi, hogy a személyes adat mely érintettre vonatkozik, valamint műszaki és szervezési intézkedések megtételével biztosítja, hogy azt azonosított vagy azonosítható természetes személyhez ne lehessen kapcsolni