

TERRA CREDIT PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÓ ZRT.

ADATVÉDELMI SZABÁLYZATA

2015.

TARTALOMJEGYZÉK

1. BEVEZETÉS	4
2. FOGALOM-MEGHATÁROZÁSOK	4
2.1. ÁLTALÁNOS FOGALMAK	4
2.2. A VÉDETT ADATOK KÖRE	5
2.2.1. A Személyes adat	5
2.2.2. A Különleges adat	5
2.2.3. A Banktitok	5
2.2.4. Az Üzleti titok	5
2.2.4. Az Értékpapírtitok	6
2.2.5. A Belső Információ	6
3. A SZABÁLYZAT HATÁLYA	6
3.1. TÁRGYI HATÁLY	6
3.2. SZEMÉLYI HATÁLY	6
4. ADATVÉDELMI FELELŐS	6
5. ADATGAZDA	7
6. AZ ADATOK BESOROLÁSA	7
7. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	8
7.1. SZEMÉLYES ADAT KEZELÉSE	8
7.2. TITOKTARTÁSI KÖTELEZETTSÉG	8
7.3. AZ ADATOK KEZELÉSE PAPIRALAPÚ ADATHORDOZÓ ESETÉBEN	8
7.4. AZ ADATOK KEZELÉSE ELEKTRONIKUS ADATHORDOZÓ ESETÉBEN	8
7.5. AZ ADATOKAT TARTALMAZÓ ADATHORDOZÓ MEGSEMISÍTÉSE	8
7.6. KÜLFÖLDRE IRÁNYULÓ ADATTOVÁBBÍTÁS	9
8. ÁLLAMTITOK, SZOLGÁLATI TITOK, VALAMINT PÉNZMOSÁSRA UTALÓ ADAT ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS	9
9. ADATNYILVÁNTARTÁS	9
10. ADATTOVÁBBÍTÁS MEGKERESÉS ALAPJÁN	9
10.1. A VÉDETT ADATOK KIADÁSA	9
10.2. HATÓSÁGI MEGKERESÉSEK TELJESÍTÉSE	10
10.3. ADATVÉDELMI OKTATÁS	10
11. TILTAKOZÁSI, PANASZTÉTELI JOG	10
12. ELLENŐRZÉS	11
13. MELLÉKLETEKI. SZ. MELLÉKLET	HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.

Kapcsolódó jogszabályok:

- 2011. évi CXII törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról („**Infotv.**” vagy „**Adatvédelmi törvény**”))
- 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról („**Hpt.**”)
- 1992. évi LXIII. törvény a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról (Adatvédelmi tv.)
- 2013. V. törvény a Polgári Törvénykönyvről („**Ptk.**”)
- 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról („**Tpt.**”)
- 1995. évi LXV. törvény az államtitokról és a szolgálati titokról („**Államtitokról és szolgálati titokról szóló törvény**”)
- 2007. évi CXXXVI. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról

Kapcsolódó belső szabályzatok:

- Üzletszabályzat
 - ÁSZF

BEVEZETÉS

Jelen Szabályzat célja, hogy meghatározza a TERRA CREDIT Pénzügyi Szolgáltató Zrt. (a továbbiakban a „**Pénzügyi Szolgáltató**”) működése során a személyes adat, a banktitok, az értékpapírtitok, valamint az üzleti titok kezelésére, kiadhatóságára, és megsemmisítésére, továbbá a Belső információk (a továbbiakban az adatok együtt: Védett adatok) védelmére vonatkozó szabályokat. Jelen Szabályzat célja továbbá, hogy meghatározza a Pénzügyi Szolgáltató által vezetett nyilvántartások rendjét, valamint biztosítsa az adatvédelem alkotmányos elveinek, az információs önrendelkezési jognak, s az adatbiztonság követelményeinek érvényesülését, valamint az Adatvédelmi törvény rendelkezéseinek való megfelelést.

2. FOGALOM-MEGHATÁROZÁSOK

2.1. Általános fogalmak

2.1.1. „**Adat**” jelenti a jelen Szabályzat alapján Szigorúan Bizalmasnak, Bizalmasnak, Belsőnek vagy Publikusnak minősített adatot.

2.1.2. „**Adatgazda**” jelenti a Vezérigazgató-helyetttest, azaz azt a személyt, aki élve a Pénzügyi Szolgáltató által biztosított jogosultságával, adatot minősít, illetve osztályba sorol és felelős az általa minősített adat kezeléséért.

2.1.3. „**Adatkezelő**” jelenti a Pénzügyi Szolgáltatót, valamint az a természetes vagy jogi személyt, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetet, aki/amely az adatok kezelésének célját meghatározza, az adatkezelésre (beleértve a felhasznált eszközt) vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy az általa megbízott adatfeldolgozóval végrehajtatja.

2.1.4. „**Adatvédelmi Felelős**” jelenti a vezérigazgató által kijelölt azon személyt, aki az adatkezelésre vonatkozó jogszabályok és jelen Szabályzat rendelkezéseinek megtartásáért felelős.

2.1.5. „**Adatfelelősök**” jelenti a Vezérigazgatót, az Igazgatókat, az Adatgazdákat, az Adatvédelmi felelőst, a Belső Ellenőrzés vezetőjét valamint az IT Biztonsági Felelőst.

2.1.6. „**Adatfeldolgozó**” jelenti az a természetes vagy jogi személyt, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetet, aki/amely az adatkezelővel kötött szerződése alapján – beleértve a jogszabály rendelkezése alapján történő szerződéskötést is – adatok feldolgozását végzi.

2.1.7. „**Érintett személy**” jelenti bármely meghatározott, személyes adat alapján azonosított vagy - közvetlenül vagy közvetve - azonosítható természetes személyt.

2.1.8. „**Ügyfél**” jelenti az az Érintettet, aki a Pénzügyi Szolgáltatótól pénzügyi,- kiegészítő pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe. A hitel és pénzkölcsön nyújtására irányuló pénzügyi szolgáltatási tevékenység – a Hpt. 6. § (1) bekezdés 40. pont c) alpontja alapján – a hitelképesség vizsgálatával, a hitel és kölcsönszerződések előkészítésével, a folyósított kölcsönök nyilvántartásával, figyelemmel kíséréssel, ellenőrzésével és az esetleges behajtással kapcsolatos intézkedéseket is magában foglalja.

2.1.9. „**Harmadik személy**” jelenti az olyan természetes vagy jogi személyt, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetet, aki/amely nem azonos az érintett személlyel, az adatkezelővel vagy az adatfeldolgozóval.

2.1.10. „**Adatkezelés**” jelenti az alkalmazott eljárástól függetlenül az adatokon végzett bármely műveletet vagy a műveletek összességét, így különösen az adatok gyűjtését, felvételét, rögzítését, rendszerezését, tárolását, megváltoztatását, felhasználását, lekérdezését, továbbítását, nyilvánosságra hozatalát, összehangolását vagy összekapcsolását, zárolását, törlését és megsemmisítését, valamint az adatok további felhasználásának megakadályozását, fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítését.

2.1.11. „**Adatfeldolgozás**” jelenti az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzését, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől, feltéve, hogy a technikai feladatot az adatokon végzik.

2.1.12. **„Adattovábbítás”** jelenti, ha az adatot meghatározott harmadik személy számára hozzáférhetővé teszik.

2.1.13. **„Nyilvánosságra hozatal”** jelenti, ha az adatot bárki számára hozzáférhetővé tételét.

2.1.14. **„Adattörlés”** jelenti az adatok felismerhetetlenné tétele oly módon, hogy a helyreállításuk többé nem lehetséges.

2.1.15. **„Adatmegsemmisítés”** jelenti az adatokat tartalmazó adathordozó teljes fizikai megsemmisítését; adatfeldolgozását: az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzését, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől, feltéve, hogy a technikai feladatot az adatokon végzik.

2.1.16. **„Hozzájárulás”** jelenti az érintett kívánságának önkéntes és határozott kinyilvánítását, amely megfelelő tájékoztatáson alapul, és amellyel félreérthetetlen beleegyezését adja a rá vonatkozó személyes adatok – teljes körű vagy egyes műveletekre kiterjedő – kezeléséhez.

2.1.17. **„Tiltakozás”** jelenti az érintett nyilatkozatát, amellyel személyes adatainak kezelését kifogásolja, és az adatkezelés megszüntetését, illetve a kezelt adatok törlését kéri.

2.2. A Védett adatok köre

2.2.1. A Személyes adat

Személyes adat a törvényi megfogalmazás szerint az érintettel kapcsolatba hozható adat – különösen az érintett neve, azonosító jele, valamint egy vagy több fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző ismeret –, valamint az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés

2.2.2. A Különleges adat

Olyan adat, amely a faji eredetre, a nemzetiséghez tartozásra, a politikai véleményre vagy pártállásra, a vallásos vagy más világnézeti meggyőződésre, az érdek-képviseleti szervezeti tagságra, a szexuális életre vonatkozó személyes adat, az egészségi állapotra, a kóros szenvedélyre vonatkozó személyes adat, valamint a bűnügyi személyes adat (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.)

A Pénzügyi Szolgáltatóban - az e szabályzatban meghatározott kivételektől eltekintve - nem kezelhető különleges adat.

2.2.3. A Banktitok

Banktitok minden olyan, az egyes ügyfélről a Pénzügyi Szolgáltató rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Pénzügyi Szolgáltató által vezetett számláinak egyenlegére, forgalmára, továbbá a Pénzügyi Szolgáltatókkal kötött szerződéseire vonatkozik. Nem minősül banktitoknak a pénzforgalmi számlatulajdonos ügyfél neve és pénzforgalmi számlaszáma.

2.2.4. Az Üzleti titok

Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a jogosult jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné, feltéve, hogy a titok megőrzésével kapcsolatban a vele jogszerűen rendelkező jogosultat felróhatóság nem terheli.

2.2.4. Az Értékpapírtitok

Értékpapírtitok minden olyan, az egyes ügyfélről a Pénzügyi Szolgáltató rendelkezésére álló adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Pénzügyi Szolgáltatókkal kötött szerződéseire, számlájának (ideértve az értékpapírszámlát és az értékpapír letéti számlát is) egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

2.2.5. A Belső Információ

A Belső információ jelenti a Pénzügyi Szolgáltató vagy ügyfele pénzügyi, gazdasági vagy jogi helyzetével, vagy ezek várható változásával összefüggő - nyilvánosságra még nem került olyan információt, amely nyilvánosságra kerülése esetén - a Pénzügyi Szolgáltató vagy ügyfele megítélésének jelentős befolyásolására alkalmas.

3. A SZABÁLYZAT HATÁLYA

3.1. Tárgyi hatály

3.1.1. A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a Pénzügyi Szolgáltató által kezelt valamennyi adatra.

3.1.2. A Védett adat a törvény erejénél fogva védett adatnak minősül, ezért az ezekkel kapcsolatos titokvédelmi szabályokat akkor is alkalmazni kell, ha az adatvédelmi minősítés nincs az adathordozón megjelölve, vagy a Védett adat birtokába kerülő személy figyelmét az adatvédelmi szabályok alkalmazásának kötelezettségére az adat átadásakor külön nem hívták fel. Ha az ügyfél olyan adatot bocsát a Pénzügyi Szolgáltató rendelkezésére, amelyről azt közli, hogy azt Üzleti titoknak minősítette, akkor az adatokat a Pénzügyi Szolgáltatói ügyintézés kapcsán Védett adatként kell kezelni. A Védett adat kiadhatósága kérdésében az Adatvédelmi Felelős szakvéleménye az irányadó.

3.2. Személyi hatály

3.2.1. A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a Pénzügyi Szolgáltató minden munkavállalójára, Igazgatósági tagjára, Felügyelő Bizottságának elnökére és tagjára, valamint a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony, illetve szerződés alapján foglalkoztatott személyekre is.

3.2.2. A Pénzügyi Szolgáltatókkal kötött vállalkozási vagy megbízási szerződés esetén az érintett személy(ek) (ide értve a közreműködő alvállalkozókat, al megbízottakat, szakértőket, tanácsadókat, fordítókat/tolmácsokat és alkalmazottakat is) Titoktartási nyilatkozatot kötelesek tenni. A Titoktartási nyilatkozat szövegét az I. sz. melléklet tartalmazza. A Titoktartási nyilatkozatot a Pénzügyi Szolgáltató azon szervezeti egysége köteles beszerezni, amely a vállalkozási vagy megbízási szerződés megkötéséért felelős. A Titoktartási nyilatkozatot a vállalkozási, illetve a megbízási szerződéssel együtt kell őrizni, egy másolati példányát pedig az Adatvédelmi Felelősnek át kell adni. Amennyiben a Titoktartási nyilatkozat beszerzésének akadálya van, arról haladéktalanul értesíteni kell az Adatvédelmi Felelőst.

3.2.3. A Pénzügyi Szolgáltatókkal munkaviszonyban, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyek jelen Szabályzatot a munkaviszony kezdetének napján, de legkésőbb az első munkában töltött napon kötelesek megismerni, és egyben a Szabályzat megismerését és tudomásul vételét kötelesek írásban igazolni. Az Adatvédelmi Szabályzat tudomásul vételéről szóló nyilatkozatot a II. sz. melléklet tartalmazza. A tudomásul vételi nyilatkozatot valamint annak másolati példányát az Adatvédelmi Felelős őrzi.

4. ADATVÉDELMI FELELŐS

4.1. A Pénzügyi Szolgáltató Adatvédelmi Felelőse a Vezérigazgató helyettes.

4.2. Az Adatvédelmi Felelős folyamatosan ellenőrzi az adatkezelésre vonatkozó jogszabályok és az Adatvédelmi Szabályzat rendelkezéseinek megtartását. Amennyiben a tevékenysége során jogszabálysértést, vagy jogosulatlan adatkezelést észlel, annak megszüntetésére szólítja fel az adatkezelőt, adatfeldolgozót, vagy az adattal kapcsolatba került egyéb személyt.

4.3. Amennyiben adatkezeléssel kapcsolatos panasz érkezik – a Pénzügyi Szolgáltató Panaszkezelési Szabályzatában meghatározottaknak megfelelően – a Pénzügyi Szolgáltatóhoz, az illetékes szervezeti egység a panaszt haladéktalanul továbbítja az Adatvédelmi Felelősnek. Az Adatvédelmi Felelős a panasszal kapcsolatban a jelen szabályzat 11. pontjában foglaltak szerint jár el.

4.4. Az adatkezeléssel összefüggő vezetői döntések meghozatala előtt a döntést előterjesztő szakterület köteles az Adatvédelmi Felelős írásbeli véleményét kérni és azt a döntéshozókkal megismerteti.

4.5. Amennyiben nem egyértelmű, hogy egy adat tekintetében a jelen szabályzat mely rendelkezéseit kell alkalmazni, e kérdésben az Adatvédelmi Felelős állásfoglalása az irányadó.

5. ADATGAZDA

5.1. Adatgazda minden, a meghatározott szervezeti egység vezetője, a Pénzügyi Szolgáltató vezérigazgató-helyettese.

Az Adatgazdák a területükön keletkező, illetve a hozzájuk tartozó alkalmazásokban található, illetve létrejövő adatokat besorolják (Szigorúan bizalmas, Bizalmas, Belső vagy Publikus adat), nyilvántartják. A nyilvántartó adatlapot (Adatbejelentő és Minősítő Adatlap) jelen Szabályzat IV. számú melléklete tartalmazza. Az Adatgazdák az adatok besorolásáért, nyilvántartásáért, megőrzéséért, és a jelen Szabályzat betartásáért felelősek. Az Adatvédelmi Felelős ellenőrizheti, a Belső Ellenőr pedig ellenőrzi az adatok megfelelő besorolását, illetve a besorolásnak megfelelő kezelést. Az Adatgazdai kinevezések eredeti példányát az Adatgazdánál, egy-egy másolati példányát pedig az Adatvédelmi Felelősnél és a Humánpolitikai Főosztályon, az illető személyi mappájában kell elhelyezni.

5.2. Az Adatgazdák a kitöltött Adatbejelentő és Minősítő Adatlapot jelen Szabályzat hatálybalépésétől számított legkésőbb 30 napon belül kötelesek eljuttatni az Adatvédelmi Felelőshöz. A kezelt adatokat érintő változás esetén a változástól számított 8 napon belül az Adatgazdák kötelesek az Adatvédelmi Felelőst írásban tájékoztatni.

6. AZ ADATOK BESOROLÁSA

6.1. Az adatok besorolása az alábbiak szerint alakul:

Szigorúan bizalmas: minden olyan adat, melyet a Pénzügyi Szolgáltató törvényi kötelezettsége vagy üzleti érdekei alapján ebbe a kategóriába sorol, és amelyek nyilvánosságra kerülése a Pénzügyi Szolgáltatónak súlyos anyagi vagy reputációs veszteséget okozhat. A Szigorúan bizalmas adatok megismerési körét a Pénzügyi Szolgáltatónak minden esetben pontosan meg kell határoznia.

Bizalmas: minden olyan adat, amely nem tartozik a Szigorúan bizalmas kategóriába, de csak azon Pénzügyi Szolgáltatói alkalmazottak által való adathozzáférés engedélyezhető, akiknek munkájuk során szükségük van a bizalmas adatokra. Ebbe a körbe tartoznak a Védett adatok és minden olyan adat, melynek nyilvánosságra kerülése a Pénzügyi Szolgáltató számára jelentős anyagi vagy reputációs veszteséget jelent.

Belső: ebbe a kategóriába tartoznak az olyan adatok, melyek csak a Pénzügyi Szolgáltató alkalmazottai, valamint a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony, illetve szerződés alapján a Pénzügyi Szolgáltatóban foglalkoztatott személyek férhetnek hozzá, de nyilvánosságra kerülésük a Pénzügyi Szolgáltató számára nem okoz jelentős anyagi veszteséget vagy hírnévvesztést.

Publikus: azon adatok köre, melyek bárki számára elérhetőek. Az ilyen adatok nyilvánosságra kerülése, vagy Pénzügyi Szolgáltatóon kívüli személyek által történő hozzáférése nem sérti a Pénzügyi Szolgáltató üzleti érdekeit. A Pénzügyi Szolgáltatóban keletkezett adatok közül ebbe a kategóriába tartoznak a jóváhagyott marketing anyagok és közlemények.

Azon adatok, amelyek egyértelműen máshova nem kerültek besorolásra a „Bizalmas” kategóriába tartoznak.

A fenti besorolást kell alkalmazni az adatok mind elektronikus, mind nyomtatott formában történő megjelenése esetén.

6.2. Az Adatfelelősök jogosultak az általuk kezelt adatok minősítésére.

7. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

7.1. Személyes adat kezelése

7.1.1. Személyes adat a Pénzügyi Szolgáltatónál akkor kezelhető, ha

- a) ahhoz az Érintett írásban hozzájárult, vagy
- b) azt törvény elrendeli.

7.1.2. Az ügyfél kérelmére indult eljárásban a szükséges adatainak kezeléséhez való hozzájárulását vélelmezni kell. Erre a tényre az ügyfél figyelmét fel kell hívni.

7.1.3. Az ügyfél kifejezett erre irányuló felhatalmazása esetén Személyes adata a 7.1.1. és 7.1.2. pontokban meghatározottaktól eltérő céllal is kezelhető.

7.2. Titoktartási kötelezettség

7.2.1. Szigorúan bizalmas és Bizalmas adatot időkorlátozás nélkül köteles minden az adathoz hozzáférő személy titokban tartani és biztosítani azt, hogy a Védett adatot törvényben, valamint a jelen Szabályzatban foglalt esetek kivételével harmadik személy ne ismerhesse meg, és az adat ne váljon hozzáférhetővé.

7.2.2. A Pénzügyi Szolgáltatóról szóló - Személyes adatokon is alapuló, de a Személyes adatot nyilvánosságra nem hozó - statisztikai adatok közölhetők.

7.2.3. Az adatkezelés céljának megszűnését követően az adatot - amennyiben azok megőrzését jogszabály nem írja elő - törölni kell.

7.3. Az adatok kezelése papíralapú adathordozó esetében

7.3.1. Az adatot tartalmazó iratokat oly módon kell kezelni, mely biztosítja, hogy illetéktelen azokhoz nem férhet hozzá. Az adatokat tartalmazó iratokat elzárás nélkül őrizetlenül hagyni nem szabad.

7.3.2. Az adatot tartalmazó irat kézbesítése csak zárt borítékban vagy olyan irattartó használatával történhet, amely alkalmas arra, hogy az iratot teljes terjedelmében takarja, és az irattartó illetéktelen kinyitása felismerhető. A zárt boríték, illetve az irattartó csak a címzettnek, vagy írásbeli megbízottjának adható át. Az Adatvédelmi Felelőst értesíteni kell, ha a borítékot, illetve az irattartót az átvételt megelőzően felnyitották.

7.4. Az adatok kezelése elektronikus adathordozó esetében

7.4.1. Az elektronikus adatok a Pénzügyi Szolgáltató szervezeti rendszerén belül – a feladat elvégzéséhez szükséges mértékben és ideig – csak olyan szervezeti egységhez továbbíthatók, amelyek a Pénzügyi Szolgáltató működéséhez szükséges adminisztratív és szervezési feladatokat látnak el.

7.6.2. Elektronikus úton, a Pénzügyi Szolgáltatóon kívüli címzetthez adatot csak titkosított csatornán, vagy az adatok titkosítását követően szabad továbbítani, de csak abban az esetben, ha a titkosítást, vagy a titkosított csatornát az IT Biztonsági Felelős megfelelőnek minősítette.

7.5. Az adatokat tartalmazó adathordozó megsemmisítése

7.5.1. Az adatokat tartalmazó adathordozót oly módon kell selejtezni vagy tartalmát törölni, hogy az eljárás eredményeképpen az adathordozó adattartalma semmilyen módon ne legyen helyreállítható (fizikai megsemmisítése, bezúzás, mágneses vagy optikai adathordozó esetén demagnetizálás vagy többszörös felülírás stb.). A selejtezett és megsemmisített anyagokról jegyzőkönyvet kell felvenni. A megsemmisítés csak akkor lehetséges, ha az adat tárolására vonatkozó, jogszabályok által meghatározott kötelező megőrzési idő lejárt.

7.5.2. Az adatokat tartalmazó irat előkészítése során keletkezett olyan papírhulladékot, amelyből az adatok kinyerhetőek, a használatot követően haladéktalanul iratmegsemmisítővel kell megsemmisíteni.

7.6. Külföldre irányuló adattovábbítás

Olyan adatkezelés esetén, amelynél számolni kell külföldre irányuló adattovábbítással, az érintettek figyelmét erre a körülményre már az adatok felvétele előtt fel kell hívni. Az érintettek írásbeli felhatalmazása nélkül személyes adat külföldre nem továbbítható, kivéve, ha ezt törvény lehetővé teszi.

EGT-tagállamba irányuló adattovábbítást a hatályos adatvédelmi jogszabályok alapján úgy kell tekinteni, mintha Magyarország területén belül történne az adattovábbítás. A Pénzügyi Szolgáltató személyes adatot nem EGT-tagállamba (harmadik országba) csak akkor továbbít, ha ehhez az Ügyfél kifejezetten hozzájárult, vagy az adatkezelésnek az Infotv. 5-6. §-ában előírt feltételei teljesülnek, és a harmadik országban biztosított a személyes adatok megfelelő szintű védelme.

A Pénzügyi Szolgáltató a Személyes Adatokat az Európai Gazdasági Térség területén (EGT, melynek része az Európai Unió minden tagja, valamint Norvégia, Liechtenstein és Izland) kívülre is továbbíthatja.

8. ÁLLAMTITOK, SZOLGÁLATI TITOK, VALAMINT PÉNZMOSÁSRA UTALÓ ADAT ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS

8.1. Az államtitokra és szolgálati titokra vonatkozó rendelkezéseket az Államtitokról és szolgálati titokról szóló törvény tartalmazza. Államtitok, valamint szolgálati titok esetén az Adatkezelőknek fokozott figyelemmel kell eljárniuk.

8.2. Pénzmosásra utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén a Pénzügyi Szolgáltató eljárására a törvényben foglaltak az irányadók.

9. ADATNYILVÁNTARTÁS

Az Adatgazdának nyilvántartást kell vezetniük az adatkezelés megkezdése előtt a nyilvántartásra kötelezett adatokról. Nyilvántartásra kötelezett adatoknak minősülnek azok az adatok, amiket a mindenkori jogszabályok nyilvántartásra kötelezett adatoknak minősítenek. A nyilvántartásnak az alábbi adatokat kell tartalmaznia:

- a) az adatkezelés célját;
- b) az adatok fajtáját és kezelésük jogalapját;
- c) az érintettek körét;
- d) az adatok forrását;
- e) a továbbított adatok fajtáját, címzettjét és a továbbítás jogalapját;
- f) az egyes adatfajták törlési határidejét;
- g) az adatok kezelőjét (szervezeti egység, annak vezetője, illetve az adatfeldolgozást végző felelős személy neve, beosztása, elérhetősége)

Az adatkezelés megszűnése után a nyilvántartást archiválni kell. Az archivált nyilvántartás öt év elteltével megsemmisíthető.

10. ADATTOVÁBBÍTÁS MEGKERESÉS ALAPJÁN

10.1. A Védett adatok kiadása

10.1.1 A Védett adat csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a) a Pénzügyi Szolgáltató ügyfele vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható titokkört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű

magánokiratba foglaltan az adatkiadást kéri, vagy erre felhatalmazást ad (csak a megjelölt Védett adat adható ki)

b) törvény a titok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad; vagy

c) a Pénzügyi Szolgáltató érdeke – Banktitok vagy Értékpapírtitok vonatkozásában - ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

Védett adat kiadására csak az arra felhatalmazott személy jogosult. Az adatot kiadó az adatkiadásért felelősséggel tartozik.

10.2. Hatósági megkeresések teljesítése

10.2.1 Hatósági, bírósági megkeresés alapján Védett adatot a Vezérigazgató-helyettes, vagy meghatalmazottja jogosult kiszolgáltatni, csak akkor, ha

a) a megkeresés írásban érkezett, a feladó és annak jogosultsága egyértelműen megállapítható, és

b) a megkereső szerv a megkeresésben megjelölte azt az ügyfelet, ügyfélkört vagy számlát, akiről, vagy amelyről a Védett adat kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés jogalapját (Kivétel ez alól, ha a feladatkörében eljáró MNB, NAV helyszíni ellenőrzést folytat.).

Az adatot kiadó az adatkiadásért felelősséggel tartozik. Adat nem adható ki harmadik fél számára hozzáférhető (pl. titkosítatlan email) formában.

10.2.2. Kivételesen (különösen indokolt esetben) akkor is teljesíthető a hatósági, bírósági megkeresés, ha nem áll rendelkezésre a megkeresés eredeti példánya (például, mert a megkeresés a nyomozati cselekmények sürgőssége miatt telefaxon érkezett). Ilyen esetben a megkeresés eredeti példányát haladéktalanul be kell szerezni.

10.3. Adatvédelmi oktatás

A Humánpolitikai Főosztály gondoskodik a szervezeten belül az adatvédelmi ismeretek évente egy alkalommal történő, kötelező oktatásáról. Az oktatáson a Pénzügyi Szolgáltató minden munkavállalója köteles részt venni. Az oktatáson való részvételt jelenléti ívvel dokumentálni kell, mely ívet a Humánpolitikai Főosztály tárol.

11. TILTAKOZÁSI, PANASZTÉTELI JOG

11.1. Amennyiben az ügyfél, egyéb személy vagy hatóság tiltakozik Védett adatainak kezelése ellen vagy az adatkezelés módjával kapcsolatban panaszt nyújt be, az Adatvédelmi Felelős a tiltakozást, panaszt köteles a kérelem benyújtásától számított legrövidebb időn belül, de legfeljebb 30 nap alatt megvizsgálni.

Amennyiben az Adatgazda vagy az Adatkezelő az adatokat nem a jogszabályoknak vagy jelen szabályzatnak megfelelően kezelte, a panaszügyet az Adatvédelmi Felelős vizsgálja ki vagy utasítja az Adatgazdát a kivizsgálás lefolytatására. Ebben az esetben az Adatgazda a kivizsgálás eredményéről az Adatvédelmi Felelőst tájékoztatja.

Amennyiben az Adatvédelmi Felelős úgy látja jónak, a panaszügyet átteszi kivizsgálásra az illetékes szervezeti egységhez.

A vizsgálat eredményéről az Adatvédelmi Felelős a kérelmezőt írásban tájékoztatja. Amennyiben a tiltakozás vagy a panasz indokolt, az Adatvédelmi Felelős intézkedik az adatkezelés - beleértve a további adatfelvételt és adattovábbítást is - megszüntetése és az adatok törlése iránt. Az Adatvédelmi Felelős a tiltakozásról, panaszról továbbá az annak alapján tett intézkedésekről értesíti mindazokat, akik részére a Pénzügyi Szolgáltató az érintett Védett adatot korábban továbbította, és akik kötelesek intézkedni a tiltakozási, panasztételi jog érvényesítése érdekében.

11.2. Az Adatvédelmi Felelős a Pénzügyi Szolgáltató adatkezelésével kapcsolatos tiltakozásokról és panaszokról nyilvántartást vezet.

11.3. A Pénzügyi Szolgáltató munkavállalói az Adatvédelmi Felelős eljárása során kötelesek annak utasítása szerint eljárni.

12. ELLENŐRZÉS

12.1. Az adatvédelemmel kapcsolatos előírások, így különösen jelen Szabályzat rendelkezéseinek betartását, az Adatgazdák, valamint az Adatvédelmi Felelős folyamatosan ellenőrzik.

12.2. A jelen Szabályzat rendelkezéseinek súlyos vagy ismételt megsértése azonnali hatályú felmondás alapjául szolgálhat és büntetőjogi vagy kártérítési felelősség megállapítását alapozhatja meg.