

# **AXIOM Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

(1062 Budapest, Váci út 1-3. C. épület VI. emelet 2.)

## **Adatvédelmi Tájékoztató**

<b>Verziószám</b>	<b>Hatály</b>	<b>Elfogadó határozat</b>	<b>Módosítás célja</b>	<b>Megjegyzés</b>
<b>1.0</b>	2017. 12.04.	1/2017. 12.04. vezérigazgatói határozat	-	-

# 1 Általános rendelkezések

## 1.1 A szabályzat célja és hatálya

A jelen szabályzat célja, hogy biztosítsa az **AXIOM Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (a továbbiakban: Társaság), mint befektetési szolgáltatást nyújtó befektetési alapkezelő ügyfelei minden olyan adatának védelmét, amely értékpapírtitoknak vagy személyes adatnak minősül.

Jelen szabályzat (a továbbiakban: szabályzat) célja, hogy biztosítsa az adatvédelem alkotmányos elveinek, az információs önrendelkezési jognak és az adatbiztonság követelményeinek érvényesülését.

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.

## 1.2 Értelmező rendelkezések

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 369. § (1) bekezdése szerint:

Értékpapírtitok: minden olyan, az egyes ügyfélről a Társaság rendelkezésére álló adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Társasággal kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (Kbftv.) 198. § (1) bekezdése alapján:

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

Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Infotv.) 3. § 2. pontja alapján:

Személyes adat: 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.

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

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.

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.

### **1.4 Adattal 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**

Személyes adatot a Társaság akkor kezel, ha ahhoz az érintett személy hozzájárult, vagy az adatkezelés számára kötelező.

Az érintett személy a hozzájárulását az Társasággal írásban kötött szerződés keretében vagy külön írásbeli nyilatkozatban adja meg a szerződésben foglaltak teljesítése céljából.

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

- az adatkezelés hozzájáruláson alapul vagy kötelező,
- a kezelendő adatokat,
- az adatkezelés és felhasználás célja és jogalapja,
- az adatkezelésre és az adatfeldolgozásra jogosult személye,
- az adatkezelés időtartama,
- kik ismerhetik meg az adatokat (adott esetben az adatok továbbításának tényét, címzettjeit, adatfeldolgozó igénybevétele),

- az érintett adatkezeléssel kapcsolatos jogai és jogorvoslati lehetőségei.

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 cselekvőképtelensége 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 pénzmossás elleni törvény és a társaság pénzmossás 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.

Ilyen munkakörben csak olyan személy foglalkoztatható, aki titoktartási nyilatkozatot tett. A titoktartási nyilatkozat a munkaszerződés, illetve a megbízási szerződések része, a munkavállalók, illetve a Társaság megbízottai annak aláírásával tesznek nyilatkozatot.

## **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 Belső adatvédelmi nyilvántartás**

A Társaság által létesített minden személyes adatra vonatkozó adatkezelésről belső adatvédelmi nyilvántartást kell vezetni. A belső adatvédelmi nyilvántartást a Társaság belső adatvédelmi felelőse vezeti és őrzi. A belső adatvédelmi nyilvántartást a Társaság határozatlan ideig megőrzi.

A belső adatvédelmi nyilvántartásban dokumentálni kell az adatkezeléssel kapcsolatos legfontosabb tényeket és körülményeket. Ezek különösen:

- az adatkezelés megnevezése, célja, rendeltetése,
- jogszabályi alapja,
- kezelője (szervezeti egység, annak vezetője, illetve az adatfeldolgozást végző felelős személy neve, beosztása, irodája és telefonszáma),
- érintettek köre és száma,
- nyilvántartott adatok köre,
- adatok forrása (maga az érintett, vagy más adatkezelés),
- adatfeldolgozás módszere (kézi, számítógépi, vegyes),

- az adatokon végzett gyakori adatkezelési műveletek (tárolás, módosítás, aktualizálás, válogatás, rendszerezés, stb.),
- belföldi és külföldi adattovábbítás,
- adatbiztonsági intézkedések,
- adatok megőrzésének, illetve törlésének ideje
- adatok összekapcsolása.

A belső adatvédelmi nyilvántartás adatainak helytállóságát a Társaság belső adatvédelmi felelőse és az illetékes adatkezelő évente felülvizsgálja, az időközben történt változásokat átvezeti. Az adatkezelés megszűnése után a belső adatvédelmi nyilvántartást irattározni kell. A belső adatvédelmi nyilvántartás mintáját a melléklet tartalmazza.

#### **2.4 Az érintett jogai és érvényesítésük**

Az érintett kérelmezheti a Társaságnál

- tájékoztatását személyes adatai kezeléséről,
- személyes adatainak helyesbítését, valamint
- személyes adatainak - a kötelező adatkezelés kivételével - törlését vagy zárolását.

Az érintett kérelmére a Társaság tájékoztatást ad az érintett általa kezelt, illetve az általa megbízott adatfeldolgozó által feldolgozott

- adatairól,
- azok forrásáról,
- az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról,
- adatfeldolgozás esetén az adatfeldolgozó nevééről, címéről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről,
- továbbá adattovábbítás esetén - az érintett személyes adatainak továbbítása esetén - az adattovábbítás jogalapjáról és címzettjéről.

A Társaság amennyiben továbbítja a személyes adatokat az adattovábbítás jogszerűségének ellenőrzése, valamint az érintett tájékoztatása céljából adattovábbítási nyilvántartást vezet, amely tartalmazza az általa kezelt személyes adatok továbbításának időpontját, az adattovábbítás jogalapját és címzettjét, a továbbított személyes adatok körének meghatározását, valamint az adatkezelést előíró jogszabályban meghatározott egyéb adatokat.

A Társaság az érintett kérelmének benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, legfeljebb azonban 25 napon belül, közérthető formában, az érintett erre irányuló kérelmére írásban megadja a tájékoztatást. A tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kérő a folyó évben azonos adatkörre vonatkozóan tájékoztatási kérelmet a Társasághoz még nem nyújtott be. Egyéb esetekben az érintett költségtérítést köteles fizetni, amelynek összegét a Társaság eseti jelleggel állapítja meg. A már megfizetett költségtérítést a Társaság visszatéríti, ha az adatokat jogellenesen kezelték, vagy a tájékoztatás kérése helyesbítéshez vezetett.

Az érintett tájékoztatását a Társaság csak az Infotv.-ben meghatározott esetekben tagadhatja meg. A tájékoztatás megtagadása esetén a Társaság írásban közli az érintettel, hogy a felvilágosítás megtagadására az Infotv. mely rendelkezése alapján került sor. A felvilágosítás megtagadása esetén a Társaság tájékoztatja az érintettet a bírósági jogorvoslat, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (a továbbiakban: Hatóság) fordulás lehetőségéről. Az elutasított kérelmekről a Társaság a Hatóságot évente a tárgyévet követő év január 31-éig értesíti.

Ha a személyes adat a valóságnak nem felel meg, és a valóságnak megfelelő személyes adat a Társaság rendelkezésére áll, a személyes adatot a Társaság két munkanapon belül helyesbíti.

A személyes adatot törölni kell, ha

- a kezelése jogellenes;
- az érintett kérelmezi és kötelező adatkezelésnek nincs helye;
- az hiányos vagy téves és ez az állapot jogszerűen nem orvosolható, feltéve, hogy a törlést törvény nem zárja ki;

- az adatkezelés célja megszűnt, vagy az adatok tárolásának törvényben meghatározott határideje lejárt;
- azt a bíróság vagy a Hatóság elrendelte.

A törlést két munkanapon belül el kell végezni.

Törlés helyett a Társaság zárolja a személyes adatot, ha az érintett ezt kéri, vagy ha a rendelkezésére álló információk alapján feltételezhető, hogy a törlés sértené az érintett jogos érdekeit. Az így zárolt személyes adat kizárólag addig kezelhető, ameddig fennáll az az adatkezelési cél, amely a személyes adat törlését kizárta.

A Társaság megjelöli az általa kezelt személyes adatot, ha az érintett vitatja annak helyességét vagy pontosságát, de a vitatott személyes adat helytelensége vagy pontatlansága nem állapítható meg egyértelműen.

A helyesbítésről, a zárolásról, a megjelölésről és a törlésről az érintettet, továbbá mindazokat értesíteni kell, akiknek korábban az adatot adatkezelés céljára továbbították. Az értesítés mellőzhető, ha ez az adatkezelés céljára való tekintettel az érintett jogos érdekét nem sérti.

Ha a Társaság az érintett helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelmét nem teljesíti, a kérelem kézhezvételét követő 25 napon belül írásban közli a helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelem elutasításának ténybeli és jogi indokait. A helyesbítés, törlés vagy zárolás iránti kérelem elutasítása esetén a Társaság tájékoztatja az érintettet a bírósági jogorvoslat, továbbá a Hatósághoz fordulás lehetőségéről.

## **2.5 Adattovábbítás, az adatkezelések összekapcsolása**

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 Társaság az adattovábbítással kapcsolatos nyilvántartásokat, jegyzőkönyveket határozatlan ideig megőrzi.

## **2.6 Adattovábbítás külföldre**

Személyes adatot a Társaság harmadik országban adatkezelést folytató adatkezelő részére akkor továbbíthat, vagy harmadik országban adatfeldolgozást végző adatfeldolgozó részére akkor adhat át, ha

- ahhoz az érintett kifejezetten hozzájárult, vagy
- az adatkezelésnek az Infotv.-ben előírt feltételei teljesülnek, és a harmadik országban az átadott adatok kezelése, valamint feldolgozása során biztosított a személyes adatok megfelelő szintű védelme.

A személyes adatok megfelelő szintű védelme akkor biztosított, ha

- az Európai Unió kötelező jogi aktusa azt megállapítja, vagy
- a harmadik ország és Magyarország között az érintetteknek az Infotv.-ben foglalt jogai érvényesítésére, a jogorvoslati jog biztosítására, valamint az adatkezelés, illetve az adatfeldolgozás független ellenőrzésére vonatkozó garanciális szabályokat tartalmazó nemzetközi szerződés van hatályban.

Személyes adatok a nemzetközi jogsegélyről, az adóügyi információcseréről, valamint a kettős adóztatás elkerüléséről szóló nemzetközi szerződés végrehajtása érdekében, a nemzetközi szerződésben meghatározott célból, feltételekkel és adatkörben - a fenti feltételek hiányában is - továbbíthatók harmadik országba.

Az EGT-államba irányuló adattovábbítást úgy kell tekinteni, mintha Magyarország területén belüli adattovábbításra kerülne sor.

## **2.7 Belső adattovábbítás, adatkezelések összekapcsolása**

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

Az Info tv. 7.§ (4) bekezdés alapján a Társaságon belül folyó, különböző célra irányuló adatkezelések során is biztosítani kell az adatok elkülönített kezelését. Ezen adatok összekapcsolása csak akkor megengedett, ha azt törvény lehetővé teszi (célhoz kötöttség elve).

Az adatkezelések összekapcsolására vonatkozó alábbi tényeket jegyzőkönyvbe kell venni:

- az összekapcsolt adatkezelések megnevezése,
- az összekapcsolás célja, rendeltetése,
- az összekapcsolás időpontja és tartama, jogszabályi alapja,
- az összekapcsolást végző személy neve, beosztása, szervezeti egysége, irodája és telefonszáma,
- az összekapcsolással érintettek köre és száma,
- az összekapcsolt adatok köre,
- az összekapcsolás módszere (manuális, számítógépes, vegyes),
- adatbiztonsági intézkedések.

A jegyzőkönyv első példányát az adatkezelés helyén kell őrizni, második példányát pedig a Társaság belső adatvédelmi felelőséhez kell továbbítani.

### **3 Az értékpapírtitok védelme**

Értékpapírtitok harmadik személynek – a Kbtv.-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

- 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.),
- a Kbtv. az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- 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 Kbtv.-ben meghatározott esetekben.

A Kbtv.-ben meghatározott szervek megkereséseiről az illetékes adatkezelő közvetlenül köteles tájékoztatni a Társaság megfelelési vezetőjét, aki az adatszolgáltatást teljesíti.

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

### **4 Az adattovábbítások nyilvántartása**

#### **4.1 Belföldi adattovábbítás**

A megkeresés alapján teljesített adatszolgáltatással kapcsolatos tényeket, körülményeket jegyzőkönyv felvételével dokumentálni kell. A jegyzőkönyv az alábbi adatokat tartalmazza:

- a megkeresést kezdeményező szerv, vagy személy megnevezése, postacíme, telefonszáma,
- az adatkérés célja, rendeltetése,
- az adatkérés jogszabályi alapja, illetve az érintett hozzájáruló nyilatkozata,
- az adatkérés időpontja,
- az adatszolgáltatás alapjául szolgáló adatkezelés megnevezése,
- az adatszolgáltatást teljesítő szervezeti egység megnevezése,
- az érintettek köre,
- a kért adatok köre,
- az adattovábbítás módja.

A megkeresésről szóló jegyzőkönyv első példányát az adatkezelés helyén kell őrizni, második példányát a Társaság belső adatvédelmi felelőse őrzi.

#### **4.2 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.

A külföldre irányuló adatszolgáltatással kapcsolatos tényeket, körülményeket jegyzőkönyv felvételével dokumentálni kell. A jegyzőkönyv az alábbi adatokat tartalmazza:

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

A külföldre irányuló adattovábbításról szóló jegyzőkönyv első példányát az adatkezelés helyén kell őrizni, második példányát a Társaság belső adatvédelmi felelőse őrzi.

### **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, szabállyal előírt és dokumentált módon - foganatosítani.



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 az eredeti adatállománytól fizikailag lekülönített helyen 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 foganatosítani.

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 adatvédelem és adatbiztonsággal 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 szervezetén belül belső adatvédelmi felelőst alkalmaz, illetve bíz meg. A belső adatvédelmi felelősnek az alábbi végzettségek egyikével kell rendelkeznie:

- jogi egyetemi végzettség,
- közigazgatási főiskolai vagy egyetemi végzettség,
- informatikai főiskolai vagy egyetemi végzettség,
- a fentieknek megfelelő, felsőfokú végzettség.

A Társaság belső adatvédelmi felelősét vezérigazgató bízza meg. A belső adatvédelmi felelős feladatai a következők:

- közreműködik, illetve segítséget nyújt az adatkezeléssel összefüggő döntések meghozatalában, valamint az érintettek jogainak biztosításában;

- ellenőrzi az Infotv. és az adatkezelésre vonatkozó más jogszabályok, valamint jelen szabályzat rendelkezéseinek és az adatbiztonsági követelményeknek a megtartását;
- kivizsgálja a hozzá érkezett bejelentéseket, jogosulatlan adatkezelés észlelése esetén annak megszüntetésére hívja fel az adatkezelőt vagy az adatfeldolgozót;
- jelen szabályzat módosításait előkészíti;
- vezeti és őrzi a belső adatvédelmi nyilvántartást;
- gondoskodik az adatvédelmi ismeretek Társaságon belüli oktatásáról;
- 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 *Ügyfélnyilvántartás*

Az ügyfélnyilvántartás a jogviszonyra vonatkozó tények dokumentálására szolgáló adatkezelés, amelynek jogszabályi alapját a Társaság egyéb szabályzatai képezik.

Az ügyfél nyilvántartás adatai kizárólag a konkrét ügylettel kapcsolatban, illetve a konkrét ügylet folyamatos figyelemmel kíséréseivel kapcsolatos szervezési és adminisztratív feladatok ellátására használhatók fel.

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

Az ügyfél adatainak kezelője, az adott ügy konkrét előadója - illetve azon szervezeti egységek, ahol az ügyfél által kért befektetési szolgáltatási tevékenységet végrehajtják.

A nyilvántartás kezelése számítógépen, illetve manuálisan 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 Társaság szervezetén belül, az informatikai rendszergazda a Társaság belső adatvédelmi felelősével együtt alakítja ki az ügyfélnyilvántartásból a lekérdezési és hozzáférési eljárás menetét.

### 6.2 *Személyzeti nyilvántartás*

A személyzeti nyilvántartás a munkaviszonyra vonatkozó tények dokumentálására szolgáló adatkezelés, amelynek jogszabályi alapját a Munka Törvénykönyvéről szóló 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 jogvissonnyal rendelkező munkatársának adatait tartalmazza. Az érintettekről a nyilvántartásba felvehető adatok a következők:

- név, születési hely és idő, anyja neve, állampolgárság;
- állandó és ideiglenes lakcím, telefonszám;
- munkaviszonyra vonatkozó adatok, így különösen:
  - iskolai végzettség, szakképesítés, alkalmazási feltételek, képesítési feltételek alóli mentesítés,
  - továbbképzés, szakirányú továbbképzés, továbbképzésben szerzett szakképesítés,
  - tudományos fokozatok, címek,
  - idegen nyelv tudása,
  - kinevezési okmány, munkakör, munkaköri leírás,
  - vezetői megbízások,
  - gyakornoki idő, vizsga, próbaidő,

- fegyelmi eljárás, büntetés, felmentés,
- büntetett előélet,
- fizetési fokozat,
- tudományos kutatás (publikáció), művészeti alkotói tevékenység, tudományos kapcsolatok, o munkában töltött idő, munkaviszonyba beszámítható idő, besorolással kapcsolatos adatok, o dolgozó által kapott kitüntetések, díjak és más elismerések, címek
- foglalkoztatás, kártérítésre kötelezés, a történő megbízás, munkavégzésre irányuló további jogviszony,
  - munkavégzés ideje, túlmunka ideje, alapilletmény, pótlékok (jogcím szerint), illetménykiegészítés, megbízási díj, továbbá az azokat terhelő tartozás és annak jogosultja, (bíróági ítélet számával)
  - szabadság, kiadott szabadság,
  - dolgozó részére történő kifizetések és azok jogcímei,
  - a dolgozó részére adott juttatások és azok jogcímei,
  - a dolgozó munkáltatóval szemben fennálló tartozásai, azok jogcímei,
  - a többi adat az érintett hozzájárulásával.

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 teljesíthető 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:

- név, születési hely és idő, anyja neve, állampolgárság;
- állandó és ideiglenes lakcím, telefonszám;
- adóazonosító jel, TAJ-szám, bankszámlaszám;
- munkaviszonyra vonatkozó adatok, így különösen
  - iskolai végzettség, szakképesítés, alkalmazási feltételek, képesítési feltételek alóli mentesítés, o továbbképzés, szakirányú továbbképzés, továbbképzésben szerzett szakképesítés,
  - tudományos fokozatok, címek, o idegen nyelv tudása,
  - kinevezési okmány, munkakör, munkaköri leírás, o vezetői megbízások,
  - gyakornoki idő, vizsga, próbaidő,
  - fegyelmi eljárás, büntetés, felmentés, o fizetési fokozat,
  - tudományos kutatás (publikáció), művészeti alkotói tevékenység, tudományos kapcsolatok,
  - munkában töltött idő, közalkalmazotti jogviszonyba beszámítható idő, besorolással kapcsolatos adatok,
  - dolgozó által kapott kitüntetések, 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), illetménykiegészítés, megbízási díj, továbbá az azokat terhelő tartozás és annak jogosultja,
  - szabadság, kiadott szabadság,

- dolgozó részére történő kifizetések és azok jogcímei, o a dolgozó részére adott juttatások és azok jogcímei,
- a dolgozó munkáltatóval szemben fennálló tartozásai, azok jogcímei
- 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.

### Értelmező rendelkezések

**adatállomány:** az egy nyilvántartásban kezelt adatok összessége;

**adatfeldolgozás:** az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzése, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől, feltéve hogy a technikai feladatot az adatokon végzik;

**adatfeldolgozó:** az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely az adatkezelővel kötött szerződése alapján - beleértve a jogszabály rendelkezése alapján történő szerződés-kötést is - adatok feldolgozását végzi;

**adatfelelős:** az a közfeladatot ellátó szerv, amely az elektronikus úton kötelezően közzéteendő közérdekű adatot előállította, illetve amelynek a működése során ez az adat keletkezett;

**adatkezelés:** az alkalmazott eljárástól függetlenül az adatokon 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 adatok további felhasználásának megakadályozása, fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése, valamint a személy azonosítására alkalmas fizikai jellemzők (pl. ujj- vagy tenyérnyomat, DNS-minta, íriszkép) rögzítése;

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

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

**adatmegjelölés:** az adat azonosító jelzéssel ellátása annak megkülönböztetése céljából;

**adatmegsemmisítés:** az adatokat tartalmazó adathordozó teljes fizikai megsemmisítése;

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

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

**adatzárolás:** az adat azonosító jelzéssel ellátása további kezelésének végleges vagy meghatározott időre történő korlátozása céljából;

**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 előleltre vonatkozó személyes adat;

**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;

**érintett:** bármely meghatározott, személyes adat alapján azonosított vagy - közvetlenül vagy közvetve - azonosítható természetes személy;

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

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

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

**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, illetékességre, szervezeti felépítésre, szakmai tevékenységre, annak eredményességére is kiterjedő értékelésére, a birtokolt adatfajtákra és a működést szabályozó jogszabályokra, valamint a gazdálkodásra, a megkötött szerződésekre vonatkozó adat;

**különleges adat:**

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

b) a faji eredetre, a nemzetiséghez tartozásra, a politikai véleményre vagy pártállásra, a vallásos vagy más világnézeti meggyőződésre, az érdek-képviselői szervezeti tagságra, a szexuális életre vonatkozó személyes adat,

**nyilvánosságra hozatal:** az adat bárki számára történő hozzáférhetővé tétele;

**személyes adat:** 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;

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