

KÁRRENDEZÉSI ALAP

**A D A T V É D E L M I
S Z A B Á L Y Z A T**

Budapest, 2019. szeptember 18.

TARTALOMJEGYZÉK

1. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK.....	4
1.1. A SZABÁLYZAT CÉLJA:	4
1.2. ADATKEZELŐ ADATAI.....	4
2. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	4
2.1. A SZABÁLYZAT HATÁLYA:	4
2.2. FOGALMAK MEGHATÁROZÁSA	5
2.3. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK ÉS BELSŐ SZABÁLYZATOK	7
2.4. ADATKEZELÉS ALAPELVEI	7
2.5. AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJAI	8
2.6. ÉRINTETTI JOGOK.....	9
2.6.1. <i>Előzetes tájékozódáshoz való jog</i>	9
2.6.2. <i>Hozzáféréshez való jog</i>	10
2.6.3. <i>Helyesbítéshez való jog</i>	10
2.6.4. <i>Törléshez való jog („az elfeledtetéshez való jog”)</i>	10
2.6.5. <i>Az adatkezelés korlátozásához való jog</i>	11
2.6.6. <i>Helyesbítéséhez vagy törléséhez, illetve a korlátozásához kapcsolódó értesítési kötelezettség</i>	11
2.6.7. <i>Az adathordozhatósághoz való jog</i>	11
2.6.8. <i>A tiltakozáshoz való jog</i>	12
2.6.9. <i>Az érintett tájékoztatása az adatvédelmi incidensről</i>	12
2.6.10. <i>Korlátozások</i>	12
2.7. ÉRINTETTI JOGOK GYAKORLÁSA	12
2.7.1. <i>Azonosítás</i>	12
2.7.2. <i>Határidők</i>	13
2.7.3. <i>Eljárásrend</i>	13
2.8. JOGORVOSLATI LEHETŐSÉGEK	13
2.8.1. <i>Adatvédelmi hatósághoz benyújtható panasz</i>	13
2.8.2. <i>Bírósághoz fordulás joga</i> :.....	14
2.9. ADATBIZTONSÁG	14
2.9.1. <i>Általános szabályok</i>	14
2.9.2. <i>Különös adatbiztonsági intézkedések</i>	14
3. AZ ALAP ADATKEZELÉSE	15

3.1.	KÁRRENDEZÉS	15
3.2.	ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÁS	17
3.3.	JOGI SZEMÉLYEKKEL VALÓ KAPCSOLATTARTÁS SORÁN TÖRTÉNŐ ADATKEZELÉS	17
3.4.	HONLAP ADATKEZELÉSEI ÉS SÜTIK	18
4.	BELSŐ SZABÁLYOK.....	18
4.1.	TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉG TELJESÍTÉSE	18
4.2.	ADATVÉDELMI TISZTVISELŐ	19
4.2.1.	<i>Az adatvédelmi tisztviselő feladatai</i>	<i>19</i>
4.2.2.	<i>Konzultáció az adatvédelmi tisztviselővel.....</i>	<i>19</i>
4.3.	SZEMÉLYES ADATOK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA.....	19
4.4.	ADATTOVÁBBÍTÁS	19
4.4.1.	<i>Az adattovábbítás alapvető követelményei, feltételei</i>	<i>19</i>
4.4.2.	<i>Külföldre irányuló adattovábbítás</i>	<i>20</i>
4.5.	ADATVÉDELMI NYILVÁNTARTÁSOK.....	20
4.6.	ADATVÉDELMI INCIDENSEK KEZELÉSE.....	21
4.6.1.	<i>Adatvédelmi incidens bejelentése</i>	<i>21</i>
4.6.2.	<i>A bejelentés megvizsgálása és az adatvédelmi incidens kezelése</i>	<i>21</i>
5.	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	22
1.	SZ. MELLÉKLET	23
2.	SZ. MELLÉKLET	25

1. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

A Befektető-védelmi Alap (továbbiakban: Beva) igazgatósága, a Kárrendezési Alap (továbbiakban: Alap) irányító testületeként eljárva a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK *irányelv* hatályon kívül helyezéséről *szóló* az Európai Parlament és a Tanács 2016/679 Rendeletében (továbbiakban: Adatvédelmi Rendelet) foglalt követelményeknek megfelelően az alábbi Adatvédelmi Szabályzatot alkotja:

1.1. A Szabályzat célja:

A Kárrendezési Alapot a tőkepiac stabilitásának erősítése érdekében tett egyes kárrendezési intézkedésekről szóló 2015. évi CCXIV. törvény (Kárrendezési törvény) hozta létre abból a célból, hogy a felszámolás alá került befektetési szolgáltatók kapcsolt vállalkozásai által kibocsátott kötvények után kárrendezést fizessen a kérelmet benyújtó károsultak részére. Az Alap jogszabály által előírt feladata a jogosultak részére történő kárrendezés és az Alapra átszállt követelések érvényesítése, ezen tevékenységek során az Alap személyes adatok adatkezelője.

A Szabályzat célja, hogy az Alap törvényi feladatainak ellátásához kapcsoló adatkezelés a jogszabályokban előírtaknak megfelelően történjen, és ennek során biztosítva legyen

- az érintettek információs önrendelkezési jogának érvényesülése,
- az érintettek érdekeinek védelme és jogaik gyakorlása,
- a jogszerű adatkezelésnek alapelveinek érvényesülése,
- a személyes adatok jogosulatlan felhasználásának, megváltoztatásának, nyilvánosságra hozatalának a megakadályozása.

E Szabályzat célja továbbá, hogy meghatározza az adatkezelés és az érintetti jogok gyakorlásának rendjét, szabályozza az adatkezeléshez kapcsolódó nyilvántartások vezetését és az adatvédelmi tisztviselő feladatait.

1.2. Adatkezelő adatai

Adatkezelő neve: Kárrendezési Alap
Adatkezelő székhelye: 1092 Budapest, Köztelek u. 6.
Adatkezelő postai címe: 1476 Budapest, Pf.495.
Telefonszám: (+36-1) 216-7130
Fax: (+36-1) 216-7132
E-mail cím: karrendezesialap@bva.hu

2. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

2.1. A Szabályzat hatálya:

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed az Alapnál folytatott valamennyi – személyes adatot érintő – számítógéppel, illetve manuálisan végzett adatkezelésre, valamint adatfeldolgozásra.

A Kárrendezési törvény szerint az Alap önálló jogi személy, de saját szervezettel nem rendelkezik, irányítását a Beva igazgatósága, operatív tevékenységét pedig az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) elkülönített, az OBA ügyvezető igazgató helyettese által irányított, a Beva operatív feladatait is ellátó munkaszervezeti egysége végzi (továbbiakban: operatív szervezet).

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a Beva igazgatóságára és az operatív szervezet valamennyi munkavállalójára, továbbá minden olyan, az Alappal egyéb jogviszonyban álló természetes és jogi személyre, aki/amely a jogviszonyból eredő feladata ellátása során az Alap adatkezelési körébe tartozó személyes adattal bármilyen jellegű műveletet végez (többek között, de nem kizárólagosan, ahhoz hozzáfér rögzíti, tárolja, feldolgozza, továbbítja, törli stb.). A szerződéses partnerek és egyéb külső személyek esetén a velük kötött szerződésnek tartalmaznia kell a Szabályzat irányadó rendelkezéseinek alkalmazására vonatkozó előírást.

2.2. Fogalmak meghatározása

A Szabályzat alkalmazása során:

1. **személyes adat:** azonosított vagy azonosítható természetes személyre (a továbbiakban Érintett) vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható.
2. **személyes adatok különleges kategóriái:** 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, melyek kezelése tilos. Különleges adatkategóriának minősül továbbá a büntetőjogi felelősség megállapítására, bűncselekményekre vonatkozó személyes adat, valamint fokozott védelem alatt állnak a gyermekek személyes adatai.
3. **adattvédelmi incidens:** a biztonság olyan sérülése, amely a továbbított, tárolt vagy más módon kezelt személyes adatok véletlen vagy jogellenes megsemmisítését, elvesztését, megváltoztatását, jogosulatlan közlését vagy az azokhoz való jogosulatlan hozzáférést eredményezi.
4. **adatkezelés:** a személyes adatokon vagy adatállományokon automatizált vagy nem automatizált módon végzett bármely művelet vagy műveletek összessége, így a gyűjtés, rögzítés, rendszerezés, tagolás, tárolás, átalakítás vagy megváltoztatás, lekérdezés, betekintés, felhasználás, közlés, továbbítás, terjesztés vagy egyéb módon

történő hozzáférhetővé tétel útján, összehangolás vagy összekapcsolás, korlátozás, törlés, illetve megsemmisítés.

5. **adatkezelés korlátozása:** a tárolt személyes adatok megjelölése jövőbeli kezelésük korlátozása céljából.

6. **árnevesítés:** a személyes adatok olyan módon történő kezelése, amelynek következtében további információk felhasználása nélkül többé már nem állapítható meg, hogy a személyes adat mely konkrét természetes személyre vonatkozik, feltéve hogy az ilyen további információt külön tárolják, és technikai és szervezési intézkedések megtételével biztosított, hogy azonosított vagy azonosítható természetes személyekhez ezt a személyes adatot nem lehet kapcsolni.

7. **nyilvántartási rendszer:** a személyes adatok bármely módon – centralizált, decentralizált vagy funkcionális vagy földrajzi szempontok szerint – tagolt állománya, amely meghatározott ismérvek alapján hozzáférhető.

8. **adatkezelő:** az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely a személyes adatok kezelésének céljait és eszközeit önállóan vagy másokkal együtt meghatározza; ha az adatkezelés céljait és eszközeit az uniós vagy a tagállami jog határozza meg, az adatkezelőt vagy az adatkezelő kijelölésére vonatkozó különös szempontokat az uniós vagy a tagállami jog is meghatározhatja.

9. **adatfeldolgozó:** az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely az adatkezelő nevében személyes adatokat kezel.

10. **címzett:** az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, akivel, vagy amellyel a személyes adatot közlik, függetlenül attól, hogy harmadik fél-e. Azon közhatalmi szervek, amelyek egy egyedi vizsgálat keretében az uniós vagy a tagállami joggal összhangban férhetnek hozzá személyes adatokhoz, nem minősülnek címzettnek; az említett adatok e közhatalmi szervek általi kezelése meg kell, hogy feleljen az adatkezelés céljainak megfelelően az alkalmazandó adatvédelmi szabályoknak.

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

12. **érintett hozzájárulása:** az érintett akaratának önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű kinyilvánítása, amellyel az érintett nyilatkozat vagy a megerősítést félreérthetetlenül kifejező cselekedet útján jelzi, hogy beleegyezését adja az őt érintő személyes adatok kezeléséhez.

13. **egészségügyi adat:** egy természetes személy testi vagy pszichikai 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.

14. **képviselő:** az az Európai Unióban tevékenységi hellyel, illetve lakóhellyel rendelkező és az adatkezelő vagy adatfeldolgozó által a 27. cikk alapján írásban megjelölt természetes vagy jogi személy, aki, illetve amely az adatkezelőt vagy adatfeldolgozót képviseli az adatkezelőre vagy adatfeldolgozóra az e rendelet értelmében háruló kötelezettségek vonatkozásában.

15. **felügyeleti hatóság:** egy tagállam által az Adatvédelmi Rendelet 51. cikkének megfelelően létrehozott független közhatalmi szerv, Magyarországon a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (továbbiakban: NAIH).

2.3. Kapcsolódó jogszabályok és belső szabályzatok

A jelen szabályzatban nem szabályozott kérdésekben az alábbi jogszabályok, illetve belső szabályzatok irányadóak:

- a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló az Európai Parlament és a Tanács 2016/679 Rendelete (továbbiakban: **Adatvédelmi Rendelet**)
- az információs önrendelkezési jogról és az információbiztonságról szóló 2011. évi CXII. törvény (továbbiakban: **Infotv.**)
- a tőkepiac stabilitásának erősítése érdekében tett egyes kárrendezési intézkedésekről szóló 2015. évi CCXIV. törvény (továbbiakban: **Kárrendezési törvény**);
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: **Tpt.**);
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: **Ptk.**)
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: **Bszt.**);
- a köziratokról, a közlevéltárakról és a magánlevéltári anyag védelméről szóló 1995. évi LXVI. törvény (továbbiakban: **Levéltári törvény**)
- a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban **Sztv.**)
- a Munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény (a továbbiakban **Mt.**).

Kapcsolódó belső szabályzatok:

- A Beva Információbiztonsági Politikája
- A Beva Informatikai Biztonsági Szabályzat
- Kárrendezési Szabályzat
- Közzétételi Szabályzat

2.4. Adatkezelés alapelvei

Az Alap belső szabályozásának kialakítása és adatkezelése során biztosítja az Adatvédelmi Rendelet 5. cikkében meghatározott alapelvek érvényesülését. Ezen alapelvek mentén

- a személyes adatok kezelését jogszerűen és tisztességesen, valamint az érintett számára átlátható módon kell végezni (**jogszerűség, tisztességes eljárás és átláthatóság**);
- a személyes adatok gyűjtése csak meghatározott, egyértelmű és jogszerű célból történhet, nem kezelhetők ezekkel a célokkal össze nem egyeztethető módon. Az Adatvédelmi Rendelet 89. cikk (1) bekezdésének megfelelően 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**);
- a személyes adatoknak az adatkezelés céljai szempontjából megfelelőeknek és relevánsaknak kell lenniük, és a szükségesre kell korlátozódniuk (**adattakarékosság**);
- a személyes adatoknak pontosnak, és szükség esetén naprakésznek kell lenniük; minden ésszerű intézkedést meg kell tenni annak érdekében, hogy az adatkezelés céljai szempontjából pontatlan személyes adatokat haladéktalanul töröljék vagy helyesbítsék (**pontoság**);
- 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 az Adatvédelmi Rendelet 89. cikk (1) bekezdésének 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**);
- 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**).

2.5. Az adatkezelés jogalapjai

Az Alap az érintett személyes adatait abban az esetben jogosult kezelni, ha az Adatvédelmi Rendelet 6. cikkében meghatározott alábbi feltételek legalább egyike teljesül:

- Az érintett **hozzájárulását** adta személyes adatainak egy vagy több konkrét célból történő kezeléséhez [Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bek. a) pont];
- 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 [Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bek. b) pont];
- Az adatkezelés az adatkezelőre vonatkozó **jogi kötelezettség** teljesítéséhez szükséges [Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bek. c) pont];
- Az adatkezelés az érintett vagy egy másik természetes személy **létfontosságú érdekeinek** védelme miatt szükséges [Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bek. d) pont];

- Az adatkezelés **közérdekű** vagy az adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges [Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bek. e) pont];
- 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 [Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bek. f) pont].

Az Alap által végzett egyes adatkezelési tevékenységek célját, jogalapját, a kezelt adatok körét, a címzettek körét és a törlésre vonatkozó szabályokat a szabályzat 3. pontja tartalmazza.

2.6. Érintetti jogok

Az Alap biztosítja, hogy az érintettek az Adatvédelmi rendelet által biztosított alábbi jogaikat a jogszabályi keretek között gyakorolni tudják és kialakítja azt az eljárási rendet, amellyel ez megvalósulhat.

2.6.1. Előzetes tájékoztáshoz való jog

Az érintett jogosult arra, hogy az adatkezeléssel összefüggő tényekről és információkról az adatkezelés megkezdését megelőzően tájékoztatást kapjon. Az Alap ennek

- a honlapján elhelyezett Adatvédelmi tájékoztató útján tesz eleget, amely tartalmazza valamennyi a jogszabályokban előírt információt
- vagy írásbeli kérelemre ad írásbeli tájékoztatást

az érintettre nézve tisztességes és átlátható adatkezelés biztosítása érdekében.

Az Alapot nem terheli a tájékoztatási kötelezettség, ha és amilyen mértékben:

- az érintett már rendelkezik az információkkal;
- a szóban forgó információk rendelkezésre bocsátása lehetetlennek bizonyul, vagy aránytalanul nagy erőfeszítést igényelne, különösen a közérdekű archiválás céljából, tudományos és történelmi kutatási célból vagy statisztikai célból, a Rendelet 89. cikk (1) bekezdésében foglalt feltételek és garanciák figyelembevételével végzett adatkezelés esetében, vagy amennyiben az e cikk (1) bekezdésében említett kötelezettség valószínűsíthetően lehetetlenné tenné vagy komolyan veszélyeztetné ezen adatkezelés céljainak elérését. Ilyen esetekben az Alapnak megfelelő intézkedéseket kell hoznia – az információk nyilvánosan elérhetővé tételét is ideértve – az érintett jogainak, szabadságainak és jogos érdekeinek védelme érdekében;
- az adat megszerzését vagy közlését kifejezetten előírja az Alapra alkalmazandó uniós vagy tagállami jog, amely az érintett jogos érdekeinek védelmét szolgáló megfelelő intézkedésekről rendelkezik;
- a személyes adatoknak valamely uniós vagy tagállami jogban előírt szakmai titoktartási kötelezettség alapján, ideértve a jogszabályon alapuló titoktartási kötelezettséget is, bizalmasnak kell maradnia. (Rendelet 14. cikk)

2.6.2. Hozzáféréshez való jog

Az érintett bármikor kérheti az Alaptól, hogy adjon tájékoztatást az általa folytatott adatkezelés tekintetében az alábbiakról:

- az adatkezelés célja;
- személyes adatok kategóriái;
- azon címzettek vagy címzettek kategóriái, akikkel, illetve amelyekkel a személyes adatokat közölték vagy közölni fogják, ideértve különösen a harmadik országbeli címzetteket, illetve a nemzetközi szervezeteket;
- adott esetben a személyes adatok tárolásának tervezett időtartama, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjai;
- az érintett azon jogáról, hogy kérelmezheti az adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen;
- a felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának joga és módja;
- ha az adatokat nem az érintettől gyűjtötték, a forrásukra vonatkozó minden elérhető információ;
- automatizált döntéshozatal ténye, ideértve a profilalkotást is, valamint legalább ezekben az esetekben az alkalmazott logikára és arra vonatkozó érthető információk, hogy az ilyen adatkezelés milyen jelentőséggel bír, és az érintettre nézve milyen várható következményekkel jár.

2.6.3. Helyesbítéshez való jog

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

2.6.4. Törléshez való jog („az elfeledtetéshez való jog”)

Az érintett jogosult arra, hogy kérésére az Alap indokolatlan késedelem nélkül törölje a rá vonatkozó személyes adatokat, az Alap pedig köteles arra, hogy az érintettre vonatkozó személyes adatokat indokolatlan késedelem nélkül törölje, ha:

- a) a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat gyűjtötték vagy más módon kezelték, vagy
- b) az érintett visszavonja az adatkezelés alapját képező hozzájárulását, és az adatkezelésnek nincs más jogalapja, vagy
- c) az érintett saját helyzetével kapcsolatos okokból tiltakozik a közérdekből, illetve az Alap jogos érdeke miatti adatkezelés ellen, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre, vagy
- d) a személyes adatokat jogellenesen kezelték, vagy
- e) a személyes adatokat az Alapra alkalmazandó Európai Unió vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell.

Az Alap megtagadja az adatok törlését, ha az adatkezelés

- a) a személyes adatok kezelését előíró, az Alapra vonatkozó jogszabály szerinti kötelezettség teljesítése, a közérdekből végzett feladat végrehajtása céljából szükséges, vagy
- b) jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez szükséges,
- c) az Adatvédelmi Rendelet 89. cikk (1) bekezdésével összhangban a közérdekű archiválás céljából, tudományos és történelmi kutatási célból vagy statisztikai célból szükséges, amennyiben a törlés valószínűsíthetően lehetetlenné tenné vagy komolyan veszélyeztetné ezt az adatkezelést.

2.6.5. Az adatkezelés korlátozásához való jog

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

- a) az érintett vitatja a személyes adatok pontosságát, ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely lehetővé teszi, hogy az Alap ellenőrizze a személyes adatok pontosságát, vagy
- b) az adatkezelés jogellenes, és az érintett ellenzi az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását, vagy
- c) az Alapnak már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy
- d) az érintett tiltakozott az adatkezelés ellen; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy az Alap jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az érintett jogos indokaival szemben.

Ha az adatkezelés az érintett kérése alapján korlátozás alá esik, az ilyen személyes adatokat a tárolás kivételével csak az érintett hozzájárulásával, vagy jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy más természetes vagy jogi személy jogainak védelme érdekében, vagy az Európai Unió, illetve valamely tagállam fontos közérdekből lehet kezelni.

Az Alap az érintettet, akinek a kérésére korlátozták az adatkezelést, az adatkezelés korlátozásának feloldásáról előzetesen tájékoztatja.

2.6.6. Helyesbítéséhez vagy törléséhez, illetve a korlátozásához kapcsolódó értesítési kötelezettség

Az Alap tájékoztatja azon címzetteket a helyesbítésről, törlésről és korlátozásról, akivel, illetve amellyel a személyes adatot közölték, kivéve, ha ez lehetetlennek bizonyul, vagy aránytalanul nagy erőfeszítést igényel.

2.6.7. Az adathordozhatósághoz való jog

Az érintett jogosult arra, hogy a rá vonatkozó, általa az Alap 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 az Alap akadályozná, ha az adatkezelés az érintett hozzájárulásán vagy szerződés teljesítésén alapul.

Az adatok hordozhatóságához való jogának gyakorlása során az érintett jogosult arra, hogy – ha ez technikailag megvalósítható – kérje a személyes adatok adatkezelők közötti közvetlen továbbítását.

Az említett jog nem alkalmazandó abban az esetben, ha az adatkezelés közérdekből végzett feladat végrehajtásához szükséges.

Az említett jog nem érintheti hátrányosan mások jogait és szabadságait.

2.6.8. A tiltakozáshoz való jog

Az érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak jogos érdeken alapuló kezelése ellen. Ebben az esetben az Alap a személyes adatokat nem kezelheti tovább, kivéve, ha bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az érintett érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

2.6.9. Az érintett tájékoztatása az adatvédelmi incidensről

Ha az adatvédelmi incidens valószínűsíthetően magas kockázattal jár a természetes személyek jogaira és szabadságaira nézve, az Alap indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja az érintettet az adatvédelmi incidensről (Rendelet 34. cikk).

2.6.10. Korlátozások

Az Adatvédelmi Rendelet felhatalmazása alapján a fenti érintetti jogokat uniós vagy tagállami jogalkotás korlátozhatja.

2.7. Érintetti jogok gyakorlása

Az érintettek jogszabály által biztosított, 2.6 pontban foglalt jogainak gyakorlását az Alap minden rendelkezésére álló eszközzel elősegíti. Az érintett a fenti jogai érvényesítése iránti kérelmét írásban, az Alap 1.2 pontban megadott postai vagy e-mail címére küldheti el. Az Alap a megküldött kérelmeket megvizsgálja és az érintett azonosítását követően a kérelmet benyújtó érintettet írásban tájékoztatja.

2.7.1. Azonosítás

Az Alap az érintettet elsősorban az általa kezelt adatok alapján beazonosítja.

Amennyiben a kérelmet benyújtó érintett egyértelműen nem azonosítható, az Alap a személyazonosság megerősítéséhez szükséges további információkat kérhet.

Amennyiben a beazonosítás az Alap által kezelt adatok alapján nem lehetséges, úgy az érintett azonosítása a székhelyen történő személyes megjelenés során végezhető el.

2.7.2. *Határidők*

Az Alap indokolatlan késedelem nélkül, de legkésőbb a kérelem beérkezését követő egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet az érintetti jogaival kapcsolatos kérelmének nyomán hozott intézkedésekről. Szükség esetén, figyelembe véve a kérelem összetettségét és a kérelmek számát, ez a határidő további két hónappal meghosszabbítható. A határidő meghosszabbításáról az Alap a késedelem okainak megjelölésével a kérelem kézhezvételétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet.

Ha az Alap az érintett kérelmét nem találja megalapozottnak, az abban foglaltak teljesítését megtagadja, erről és az elutasítás ténybeli és jogi indokairól az érintettet legkésőbb egy hónapon belül tájékoztatja. Ebben az esetben az írásbeli tájékoztatásnak tartalmaznia kell a tájékoztatást a hatósági és bírósági jogorvoslati lehetőségekről.

2.7.3. *Eljárásrend*

Az érintetti jogok gyakorlására vonatkozó kérelmek ügyintézése a jogtanácsos feladatai közé tartozik, és amennyiben ennek kapcsán a címzettek értesítése is szükségessé válik, köteles gondoskodni ennek teljesítéséről. Amennyiben a kérelem kizárólag a kezelt adat helyesbítésére vonatkozik, a kezelt adat szempontjából illetékes ügyintéző a jogtanácsos bevonása nélkül is eljárhat, és ő köteles gondoskodni a címzettek értesítéséről is.

Amennyiben a kérelem törlésre, az adatkezelés korlátozására, adathordozhatóságra vonatkozik, vagy tiltakozást tartalmaz, az adatvédelmi tisztviselőnek a kérelem teljesíthetőségére vonatkozó álláspontját is be kell szerezni.

Az Alap az érintetti jogok gyakorlását, valamint az adatvédelmi incidensekről történő tájékoztatást és intézkedést díjmentesen biztosítja. Ha az érintett kérelme egyértelműen megalapozatlan vagy – különösen ismétlődő jellege miatt – túlzó, az Alap megtagadhatja a kérelem alapján történő intézkedést, azonban a jogorvoslatról történő tájékoztatást ebben az esetben is meg kell adnia.

Az Alap az érintett kérésére az adatkezelés tárgyát képező személyes adatait másolatban a rendelkezésére bocsátja abban a formában, ahogyan azt az érintett kéri. Az elektronikus úton érkezett kérelmekre az információkat széles körben használt elektronikus formátumban kell rendelkezésre bocsátani, kivéve, ha ezt az érintett másként kéri.

2.8. Jogorvoslati lehetőségek

2.8.1. Adatvédelmi hatósághoz benyújtható panasz

Az Alap adatkezelési eljárásával szemben a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál lehet panasszal lehet. A hatóság neve és elérhetősége:

Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság

Székhely: 1055 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.

2.8.2. Bírósághoz fordulás joga:

Az érintett a jogainak megsértése esetén döntés közlésétől, illetve, ha az Alap a 2.7.2 pontban előírt határidőt elmulasztja, akkor a határidő utolsó napjától számított 30 (harminc) napon belül - az adatkezelő ellen bírósághoz fordulhat. A bíróság az ügyben soron kívül jár el. A per elbírálása a törvényszék hatáskörébe tartozik. A per az érintett választása szerint a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindítható.

2.9. Adatbiztonság

2.9.1. Általános szabályok

Az Alap minden ésszerű adatbiztonsági intézkedést megtesz annak érdekében, hogy megfelelően védje az érintett személyes adatait, így olyan szervezési és technikai intézkedéseket és eljárásokat vezet be, amelyek biztosítják a személyes adatok sérthetetlenségét, biztonságát, és védik a személyes adatokat az azokhoz történő jogosulatlan hozzáférés ellen.

Az Alap a Beával közös informatikai háttérrel használ és az informatikai rendszerekben megvalósuló adatkezelésekkel kapcsolatban az operatív szervezet a Beva mindenkor hatályos Információbiztonsági Politikájában és az Informatikai Biztonsági Szabályzatában, valamint egyéb kapcsolódó informatikai szabályzatokban foglaltak szerint jár el.

Az adatbiztonsági intézkedések betartását a Beva informatikai biztonsági felelőse és egyéb eseti megbízottak (pl. biztonsági audit) felügyelik, illetve ellenőrzik.

2.9.2. Különös adatbiztonsági intézkedések

Ha az Alap a számítógépes adatállományából harmadik fél részére számítógépes adathordozón személyes adatokat ad át, az operatív szervezet kártalanítási vezetője köteles biztosítani, hogy az adatátadás során az Alap betartsa az adatbiztonsági rendelkezéseket. A kártalanítási vezető köteles az adatbiztonsági intézkedéseket előzetesen a Beva informatikai biztonsági felelősével egyeztetni, és az intézkedéseket az adatvédelmi nyilvántartásban rögzíteni.

Amennyiben az Alap számítástechnikai összeköttetést létesít valamely, más által üzemeltetett rendszerrel, akkor az informatikai biztonsági felelős köteles arról gondoskodni, hogy arra nem jogosult személyek ne juthassanak személyes adatokhoz az Alap adatállományából.

3. AZ ALAP ADATKEZELÉSE

3.1. Kárrendezés

Adatkezelés leírása: Az Alap törvényi kötelezettségének megfelelően a felszámolás alá került befektetési vállalkozások kapcsolt vállalkozásai által kibocsátott kötvényeket megvásárló befektetők részére kérelem benyújtása, és a jogszabályi feltételek fennállása esetén kárrendezést fizet. A kárrendezés során szükségszerű a természetes személy befektetők (és azok esetleges örökösének vagy gyámjainak, illetve képviselőinek) személyes adatainak kezelése, valamint továbbítása külső címzettek felé.

A kárrendezéssel érintett, felszámolás alá került befektetési szolgáltatók tekintetében az Alap által végzett kárrendezés és a Beva által a Tpt. alapján végzett kártalanítás során a károsulti jogérvényesítés megkönnyítése érdekében a kérelmek benyújtására közös nyomtatványon volt lehetőség, így mind az Alap, mind a Beva kezeli a személyes adatokat, amelyek a kérelmen, illetve az ahhoz kapcsolódó mellékleteken feltüntetésre kerültek.

A Kárrendezési törvény előírja, hogy a kárrendezési kérelmek elbírálásához és a kárrendezési ellenérték meghatározásához az Alap számára más jogi személyek adatot szolgáltatnak. Az érintett, felszámolás alatt álló volt befektetési szolgáltatók, az adóhatóság, a Beva és az egyéb adatszolgáltató által átadott adatok szintén tartalmazzák személyes adatot.

Adatkezelés célja: A Kárrendezési törvényben meghatározott kárrendezési kötelezettség teljesítése és a kárrendezés folytán átszállt követelések érvényesítése.

Adatkezelés jogalapja:

- **jogi kötelezettség** teljesítése;
- **közérdekű feladat** végrehajtása;
- **érintett hozzájárulása;**

Kezelt adatkategóriák: A kárrendezés során a felszámolás alatt álló befektetési szolgáltatótól, a Bevától kapott adatszolgáltatás, a kizártság megállapításához szükséges adatokat kezelő szervezetektől, ideértve az állami adóhatóságot is, illetve közvetlenül az érintett által az Alap tudomására hozott következő adatok kerülhetnek az Alap adatkezelésébe:

1. Azonosító és kapcsolattartáshoz szükséges adatok: Név, születési név, anyja neve, születési hely, születési idő, személyi azonosító okmány száma és típusa, adóazonosító jel, állandó lakcím, levelezési cím, telefonszám, e-mail cím, a felszámolás alatt álló befektetési szolgáltatónál szereplő azonosítószám, az értékpapírok utáni jövedelem miatt levont adó összege, az adólevonás egyéb adatai,
2. Kötvényekre vonatkozó adatok: értékpapírszámla egyenlege, értékpapírszámla, ügyfélszámla forgalma, számlakivonatok, a kötvények vételárára vonatkozó adatok, a kötvényeken elért hozamokra vonatkozó adatok, kapcsolódó szerződések adatai, kapcsolódó szerződések másolata, bírósági határozatok a követelés tárgyában, érintett bankszámlájára, annak forgalmára vonatkozó adatok

3. Beva általi kártalanításra vonatkozó adatok: összege, megállapítás módja, kifizetés helye, időpontja
4. Kárrendezésből kizárási okra vonatkozó adat: munkaviszonyra, egyéb jogviszonyra, hozzátartozói státuszra utaló adat,
5. Amennyiben a kártalanításra jogosult elhalálozott, úgy az elhalálozás ténye, és a hagyatékátadó végzés eredeti vagy másolati példánya, továbbá az örökösök 1. pont szerinti adatai.
6. Törvényes képviselő esetén az ezt alátámasztó okiratok másolatai, és a képviselő 1. pont szerinti adatai.
7. Meghatalmazott eljárása esetén a meghatalmazás és az abban foglalt személyes adatok.

Címzettek:

A kárrendezés kifizetéséhez az Alap szükséges mértékben közreműködőket vesz igénybe, ezen jogi személyeknek a feladatuk ellátása érdekében feltétlenül szükséges adatokat átadja. A Beva a kártalanítás miatt átszállt követeléseket érvényesíti, ennek érdekében a felszámolóknak adatot ad át a követelés eredeti jogosultjára vonatkozóan. , a büntetőeljárásban polgári jogi igényt érvényesít, polgári peres eljárást indít. Közjegyző megkeresésére az elhunyt károsult Alapnál lévő hagyatékáról tájékoztatást ad.

1. Kifizetőhely: a kárrendezés kifizetése az Alappal szerződéses viszonyban álló magyarországi hitelintézeten keresztül történik és a kifizető banknak továbbításra kerülnek az érintett azonosításhoz szükséges adatai: név, anyja neve, állandó lakcím, születési hely, születési idő, személyi igazolványszám, útlevekszám, kárrendezés összege.
2. Nyomda: amennyiben az Alap által küldendő értesítő levelek száma azt indokolja, a levelek nyomdai úton kerülnek előállításra és az ehhez szükséges adatok továbbításra kerülnek a nyomdai szolgáltatást nyújtónak. Adatok: név, lakcím, képviselő neve, címe, azonosítószám, a követelésre vonatkozó adatok, kártalanítás összege.
4. Egyéb adatfeldolgozók: a jelentős számú ügyfélre tekintettel az adatok rögzítése, feldolgozása, az ügyintézés, és az ügyvitel informatikai hátterének biztosítása külsős szolgáltató szerződés alapján történő bevonását tette szükségessé. Az Alap az adott kárrendezési ügyben az adatkezelők személyét honlapján közzéteszi. A Szabályzat hatálybalépésekor folyamatban lévő ügyek tekintetében is biztosítja az érintettek tájékoztatását ugyanezen a módon.
5. Felszámoló: a kárrendezés során átszállt követelések érvényesítéséhez átadásra kerülnek az adós felszámolója részére a következő adatok: név, lakcím, anyja neve, születési hely, születési idő, adóazonosító jele, ügyfélkód, átszállt kötvények száma, névértéke, átszállt pénzkövetelés összege.
6. Bíróságok: A felszámolás alá került befektetési szolgáltatók volt vezetői és tulajdonosai ellen indult büntetőeljárásban az Alap igényérvényesítéséhez szükséges adatok: név, lakcím, anyja neve, születési hely, születési idő, adóazonosító jele, ügyfélkód, átszállt kötvények száma, névértéke, átszállt pénzkövetelés összege, kárrendezés összege.

7. **Közjegyzők:** az elhunyt károsultra vonatkozó személyes adatok: név, lakcím, anyja neve, születési hely, születési idő, követelésre vonatkozó adatok

Törlés: A Kárrendezési törvény 14. § (4) bekezdése szabályozza, hogy az Alap a kárrendezési tevékenységhez kapcsolódóan a kezelésébe került adatokat a tevékenységének befejezéséig, tehát megszűnéséig kezeli.

Az Alap különleges személyes adatot – egészségi állapotra vonatkozó információkat – csak abban az esetben kezel, ha arra maga az érintett hivatkozik a kártalanítási kérelméhez kapcsolódóan. Személyes adatok különleges kategóriáit minden esetben kizárólag az érintett, vagy jogutódja kifejezett hozzájárulásával lehet kezelni, és az érintett kérelmére törölni kell.

Az Alap a Kárrendezési törvény alapján bűncselekmények sértettje lehet, a büntetőeljárásban keletkezett és részére, mint az eljárás sértettje részére átadott dokumentumok és egyéb adatok személyes adatokat is tartalmaznak. Az adatkezelést a büntetőeljárásra vonatkozó jogi szabályozás teszi lehetővé.

3.2. Általános tájékoztatás

Adatkezelés leírása: Az Alap a hozzá forduló érdeklődők számára tájékoztatást ad a kárrendezés jogszabályi feltételeiről és az eljárásról.

Cél: Az Alaptól kért tájékoztatás teljesítése, az érdeklődők kérdéseinek megválaszolása.

Jogalap:

- az érintett hozzájárulása
- jogi kötelezettség teljesítése

Adatkategóriák: a tájékoztatást kérő által megadott személyes adatok

Törlés: Az adatokat az Alap öt év elteltével törli.

3.3. Jogi személyekkel való kapcsolattartás során történő adatkezelés

Adatkezelés leírása: Az Alap a tevékenysége ellátása érdekében piaci szereplőktől szolgáltatásokat vesz igénybe, illetve a feladatai ellátása érdekében kapcsolatban áll más tőkepiaci, pénzügyi szervezetekkel, egyes közhatalmi, illetve közigazgatási szervekkel. Ennek során az Alap a jogi személyek képviselőit, valamint a kapcsolattartó természetes személyek személyes adatait kezeli.

Adatkezelés célja: Szerződésből eredő jogok és kötelezettségek érvényesítése, illetve partnerekkel való kapcsolattartás.

Adatkezelés jogalapja:

- az adatkezelő jogos érdeke.

Adatkategóriák: név, munkáltató, munkáltatónál való beosztása, hivatali cím, telefonszám, hivatali e-mail cím.

Az érdekmérlegelési tesztet a Szabályzat 1. sz. melléklete tartalmazza.

Adatkategóriák törlésére előirányzott határidő: A kapcsolattartáshoz szükséges személyes adatokat az Alap az Sztv-vel összhangban a szerződés, illetve a jogviszony megszűnését követő 8 év elteltét követően törli.

3.4. Honlap adatkezelései és sütik

Az Alap honlapján az érintettek személyes adat megadása, illetve azok rögzítése nélkül az Alap működéséről tájékoztatást kaphatnak.

Az Alap a honlapján a sütiket használ, amelyek lehetővé teszik a weboldal használatának mérését, ami elősegíti annak fejlesztését a felhasználók igényeiknek történő megfelelés érdekében.

Az Alap honlapja a Google Analytics segítségével gyűjti az adatokat annak használatáról.

A Google Analytics tárolja a meglátogatott oldalakra és az ott töltött időre vonatkozó adatokat, valamint azt, hogy a felhasználó honnan érkezett, és mire kattintott.

A Google Analytics szolgáltatáshoz tartozó sütik használatának letiltása a <https://tools.google.com/dlpage/gaoptout> honlapról letölthető plug-in használatával lehetséges, a Google adatkezeléseiről <https://policies.google.com/privacy/partners> honlapon található tájékoztatás.

4. BELSŐ SZABÁLYOK

4.1. Tájékoztatási kötelezettség teljesítése

Az Alap az érintett részére tömör, átlátható, érthető és könnyen hozzáférhető formában tájékoztatást ad a személyes adatok kezelésére vonatkozóan.

Az információkat írásban vagy más módon – ideértve adott esetben az elektronikus utat is – kell megadni. Szóbeli tájékoztatás kizárólag az érintett személyazonosságának igazolását követően adható.

Jelen Szabályzat alapján az Alap törvényi feladatával összefüggő adatkezelést érintő információkról kivonatot kell készíteni, és azt a honlapján „Tájékoztató” elnevezéssel közzé kell tenni az Adatvédelmi Rendelet 13-14. cikkeiben foglalt tájékoztatási kötelezettségnek való megfelelés teljesítése érdekében.

A kárrendezési igénybejelentő lapon fel kell hívni az érintett figyelmét arra, hogy az igénybejelentő lap benyújtását megelőzően ismerje meg a Tájékoztató tartalmát.

4.2. Adatvédelmi tisztviselő

4.2.1. Az adatvédelmi tisztviselő feladatai

A Beva igazgatósága az Adatvédelmi Rendelet 37. cikke értelmében az általa irányított két alap (Beva, Kárrendezési Alap) vonatkozásában közös adatvédelmi tisztviselőt jelöl ki. Az adatvédelmi tisztviselő jogállását a Működési Szabályzat szabályozza.

Az adatvédelmi tisztviselő feladatai:

- tájékoztat és szakmai tanácsot ad az adatkezelő továbbá az adatkezelést végző alkalmazottak részére az Adatvédelmi Rendelet, valamint az egyéb uniós vagy tagállami adatvédelmi rendelkezések szerinti kötelezettségeikkel kapcsolatban;
- ellenőrzi az Adatvédelmi rendeletnek, valamint az egyéb uniós vagy tagállami adatvédelmi rendelkezéseknek, továbbá az adatkezelő vagy az adatfeldolgozó személyes adatok védelmével kapcsolatos belső szabályainak való megfelelést, ideértve a feladatkörök kijelölését, az adatkezelési műveletekben részt vevő személyzet tudatosság-növelését és képzését, valamint a kapcsolódó auditokat is;
- kérésre szakmai tanácsot ad az adatvédelmi hatásvizsgálatra vonatkozóan, valamint nyomon követi a hatásvizsgálat elvégzését;
- együttműködik a felügyeleti hatósággal;
- az adatkezeléssel összefüggő ügyekben kapcsolattartó pontként szolgál a felügyeleti hatóság felé, valamint adott esetben bármely egyéb kérdésben konzultációt folytat vele;
- szakmai tanácsot ad az Adatvédelmi Szabályzat módosítására, az érintettek tájékoztatására és a nyilvántartások vezetésére vonatkozóan;
- adatvédelmi incidensek esetén javaslatot ad az adatvédelmi incidens kockázati besorolására.

4.2.2. Konzultáció az adatvédelmi tisztviselővel

A feladatkörében felmerülő új adatvédelmi, adatkezelési kérdésekben, új adatkezelési tevékenység tervezési szakaszában, vagy meglévő adatkezelési tevékenység körülményeinek megváltoztatását megelőzően az operatív szervezet minden alkalmazottja köteles az adatvédelmi tisztviselővel előzetesen konzultálni.

4.3. Személyes adatok nyilvánosságra hozatala

Az Alap által kezelt személyes adatok nyilvánosságra hozatala – kivéve, ha törvény rendeli el – tilos.

4.4. Adattovábbítás

4.4.1. Az adattovábbítás alapvető követelményei, feltételei

Adattovábbítás vagy közlés esetén a célhoz kötöttség megvalósulásának vizsgálata az operatív szervezet vezetőjének feladata és felelőssége. A személyes adat továbbítása, illetve közlése esetén az Alap köteles megvizsgálni, hogy az adatok a megjelölt cél

eléréséhez elengedhetetlenül szükségesek-e, illetve, hogy a további jogszabályi feltételek fennállnak-e. Amennyiben az adattovábbítás célhoz kötöttsége és jogszabályi feltételeinek fennállása kétséges, az operatív szervezet vezetőjének az adatvédelmi tisztviselő szakmai álláspontját ki kell kérnie.

4.4.2. *Külföldre irányuló adattovábbítás*

Az Európai Gazdasági Térség tagállamaiba irányuló adattovábbítást úgy kell tekinteni, mintha Magyarország területén belüli adattovábbításra kerülne sor.

Az Alap tevékenysége személyes adatoknak harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítását nem teszi szükségessé.

Személyes adatok harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítására csak az Adatvédelmi rendelet V. fejezetében foglalt feltételek teljesülése esetén kerülhetne sor.

4.5. **Adatvédelmi nyilvántartások**

A személyes adatok kezeléséhez kapcsolódóan az Alap nyilvántartást vezet az

- a) adatkezelési tevékenységekről
- b) az adattovábbításokról, és az
- c) az adatvédelmi incidensekről.

a) Az **adatkezelési tevékenységről szóló nyilvántartás** vezetését az operatív szervezet jogtanácsosa az adatvédelmi tisztviselő szakmai támogatásával végzi. A nyilvántartás tartalmazza:

- az adatkezelő nevét és elérhetőségeit,
- az adatkezelés céljait,
- az érintettek kategóriáit, a személyes adatok kategóriáit,
- címzettek kategóriáit, akikkel a személyes adatokat közlik, vagy közölni fogják,
- ha lehetséges, a különböző adatkategóriák törlésére előírányzott határidőket,
- adattárolás/megjelenítés helyét.

b) Az **adattovábbításokról szóló nyilvántartás** vezetését az operatív szervezet kártalanítási vezetője az adatvédelmi tisztviselő szakmai támogatásával végzi. Az adattovábbítási nyilvántartás tartalmazza:

- az adattovábbító által kezelt személyes adatok továbbításának időpontját,
- az adattovábbítás jogalapját és címzettjét,
- a továbbított személyes adatok körének meghatározását, valamint
- az adatkezelést előíró jogszabályban meghatározott egyéb adatokat.

c) Az **adatvédelmi incidensekről** szóló nyilvántartás tartalmazza az adatvédelmi incidenshez kapcsolódó tényeket, annak hatásait és az orvoslásra tett intézkedéseket.

Az adatvédelmi incidenseket minden esetben dokumentálni kell. Az erről készült dokumentumnak tartalmaznia kell

- az adatvédelmi incidens általános leírását (incidens típusa, észlelés módja, valószínűsíthető oka, érintettek köre és számossága, érintett adatok, orvoslásra tett intézkedések),
- az adatvédelmi incidens észlelésének időpontját,
- az adatvédelmi incidens kockázati szintjét (nincs kockázat, valószínűsíthető kockázat, magas kockázat) és a besorolás indokolását,
- a hatóság értesítésére vonatkozó adatokat, körülményeket (valószínűsíthető és magas kockázati szintek esetén),
- az érintettek értesítésére vonatkozó adatokat, körülményeket (kommunikáció az érintettek felé)

Az adatvédelmi incidensről készült dokumentumot (2. sz. melléklet) az operatív szervezet vezetője hagyja jóvá az informatikai biztonsági felelős és az adatvédelmi tisztviselő álláspontjának ismeretében. A dokumentumban rögzíteni kell az informatikai biztonsági felelős, illetve az adatvédelmi tisztviselő esetlegesen eltérő álláspontját.

4.6. Adatvédelmi incidensek kezelése

4.6.1. Adatvédelmi incidens bejelentése

Az a jelen szabályzat hatálya alá tartozó személy, aki az Alap által kezelt személyes adatokkal kapcsolatban adatvédelmi incidenst észlel, köteles ezt az operatív szervezet vezetőjének haladéktalanul bejelenteni. A bejelentő minden olyan információt köteles megadni, amelyet az incidens beazonosítása, megvizsgálása és elhárítása szempontjából lényegesnek ítél.

A Beva Informatikai Biztonsági Szabályzatában definiált azon információbiztonsági incidensek, melyek személyes adatokat érintenek, adatvédelmi incidensek minősülnek.

4.6.2. A bejelentés megvizsgálása és az adatvédelmi incidens kezelése

Az operatív szervezet vezetője – az informatikai biztonsági felelőssel együttműködve – a bejelentést megvizsgálja, amennyiben szükséges a bejelentőtől további adatszolgáltatást kér.

Az adatvédelmi incidenseket az Alap köteles a NAIH által üzemeltetett elektronikus bejelentő felületen az incidensről való tudomásul vételt követő leghamarabb, de legkésőbb 72 órán belül bejelentni, kivéve, ha az incidens nem jelent kockázatot az érintett jogaira és szabadságára nézve.

Az adatvédelmi incidensek kockázati szintjéről az operatív szervezet vezetője dönt, a jogtanácsos, az adatvédelmi tisztviselő, valamint az informatikai biztonsági felelős javaslatát figyelembe véve.

Az Alap a bejelentésben a hatóság felé legalább a következő információkat közli:

- ismerteti az incidens jellegét;
- megadja az adatvédelmi tisztviselő, vagy más kapcsolattartó személyét,
- megadja az az incidensben érintett személyes adatok kategóriáit, és az érintettek lehetőleg pontos, amennyiben ez nem lehetséges, hozzávetőleges számát;
- ismerteti az incidensből eredő valószínűsíthető következményeket;
- ismerteti az adatvédelmi incidens orvoslására tett vagy tervezett intézkedéseket, ideértve az esetleges hátrányos következmények enyhítését célzó intézkedéseket.

Amennyiben az adatvédelmi incidens érintett jogaira és szabadságaira vonatkozó kockázatot az Alap magasnak ítéli, vagy a NAIH erre kötelezi, úgy a fentiekről az adatvédelmi incidensben érintett természetes személyeket is értesíti.

Az incidensről az operatív szervezet vezetője tájékoztatja a Beva igazgatóságának elnökét és a soron következő ülésen az incidensről beszámol a Beva igazgatóságának.

Az adatvédelmi incidens okáról és az operatív szervezet által tett intézkedések vizsgálatáról a belső ellenőr jelentést készít a Beva igazgatósága részére.

5. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

A közérdekű adatigénylés szabályait és a közérdekű adatok nyilvánosságra hozatalának részletes szabályait a 48/2017. (XI.14.) számú igazgatósági határozattal elfogadott Közzétételi Szabályzat tartalmazza.

A jelen Szabályzatot a Beva igazgatósága a 28/2018. (V.23.) számú határozatával, 2018. május 25-i hatállyal fogadta el.

A Beva igazgatósága a Szabályzatot a 42/2019. (IX.17.) számú határozattal módosította, és a módosítás a 2019. szeptember 18. napjával lép hatályba. A jelen Szabályzatban előírt rendelkezéseket a folyamatban lévő adatkezeléseknél is alkalmazni kell.

Az operatív szervezet vezetője köteles gondoskodni róla, hogy a jelen Szabályzat tartalmát a hatálya alá tartozó valamennyi, az érintettek személyes adatait érintő adatkezeléssel kapcsolatba kerülő személy megismerje.

1. SZ. MELLÉKLET

Jogi személy ügyfelek, vevők, szállítók természetes személy képviselőinek elérhetőségi adatainak kezeléséhez készült érdekmérlegelési teszt

A Kárrendezési Alap az Adatvédelmi Szabályzatban megjelölt személyes adatok jogos érdeken alapuló adatkezeléséhez kapcsolódóan az érdekmérlegelési tesztet az alábbiak szerint végzi el:

I. A Kárrendezési Alap részéről fennálló jogos érdek beazonosítása

1. Adatkezelés célja: Jogi személyek közti szerződés teljesítésével (vagy szerződéskötést megelőzően a szerződés megkötésére irányuló tevékenységekkel) kapcsolatos jogok és kötelezettségek érvényesítése céljából történő kapcsolattartás.

2. Jogos érdek bemutatása: A Kárrendezési Alap érdeke, hogy a jogi személyek közötti szolgáltatási szerződések létrejötte és teljesítése, vagy a szolgáltatási szerződésteljesítést követően kapcsolat újrafelvétel érdekében, vagy egyéb üzleti kapcsolatok során rendelkezésre álljanak a szolgáltató partner (a szolgáltatásban érdekelt) munkatársainak (elsősorban hivatali) elérhetőségei, azokat a Kárrendezési Alap kapcsolattartás céljából felhasználja.

Megállapítás:

A fentiek alapján a Kárrendezési Alap részéről az adatkezeléshez fűződő érdek törvényes, egyértelmű és valós, így a jogos érdek fennállása megállapítható.

II. Az adatkezelés szükségességének vizsgálata

1. Az érdek eléréséhez miért van szükség az adatkezelésre? A kapcsolattartáshoz felhasznált adatok (név, hivatali beosztás, hivatali elérhetőségek) szükségszerűen személyes adatok.

2. A cél eléréséhez rendelkezésre áll-e más alternatív megoldás? A kapcsolattartás személyes adatok felhasználása nélkül nem lehetséges.

Megállapítás:

A fentiek alapján megállapítható, hogy a Kárrendezési Alap által meghatározott érdekhez szükséges az adatkezelés.

III. Arányosság vizsgálata a Kárrendezési Alap érdeke és az érintett alapvető joga vagy érdekei között

1. A Kárrendezési Alap által elszenvedett hátrányok, ha az adatkezelés nem történik meg: A szolgáltatási szerződéseket a Kárrendezési Alap partnerei nem tudják a Kárrendezési Alap felé teljesíteni.

2. A Kárrendezési Alap státusza, érintettel való kapcsolata: Az érintettek az üzleti partnerek munkavállalói, nem állnak a Kárrendezési Alappal alá-fölérendeltségi viszonyban.

3. A Kárrendezési Alap adatkezeléstől remélt előnye: A szolgáltatási szerződések és egyéb üzleti kapcsolatok során történő kommunikáció zökkenőmentesen folyhat.

4. Az érintett ésszerű elvárásai, érdekei, alapvető jogai vagy szabadságai: A Kárrendezési Alap meglátása szerint érintett ésszerű elvárása elsősorban, hogy kapcsolattartáshoz használt személyes adatai az eredeti célokhoz nem kapcsolódó módon (például: közvetlen üzletszerzés) ne használják fel.

5. *Az adatkezelés kedvező és kedvezőtlen hatásai az érintettre nézve:* Az adatkezelésnek nincs közvetlen kedvező, vagy kedvezőtlen hatása az érintettre.

IV. Az adatkezelés során megvalósuló biztosítékok:

A Kárrendezési Alap az adatkezelés során az Infotv. és a GDPR személyes adatok kezelésre vonatkozó elveit megtartja. A Kárrendezési Alap csak a meghatározott adatkezelési célhoz feltétlenül szükséges adatokat és kifejezetten a cél eléréséhez kapcsolódóan kezeli, és azokat kizárólag a cél eléréséhez szükséges időtartamban tartja nyilván.

1. *Adatkezelés módja, időtartama, adatokhoz való hozzáférhetőség, időtartama:* A személyes adatokat a *Kárrendezési Alap* elsősorban a szerződésekben tartja nyilván. Ezekhez a személyes adatokhoz azon személyek férhetnek hozzá, akik a kérdéses szerződés teljesítésében, vagy üzleti kapcsolatban érdekeltek, azokhoz közük van.

2. *Érintett tájékoztatása az adatkezelésről:* Az érintettnek az Alap honlapján megtalálható Adatvédelmi Tájékoztatóból van lehetősége előzetesen megismerni az Alap által végzett adatkezelési tevékenységet és az adatkezeléssel kapcsolatos jogait.

3. *Adatok biztonságos megőrzése érdekében tett lépések:* Az adatok zárt informatikai környezetben kerülnek tárolásra.

4. *Tiltakozás lehetősége az adatkezelés ellen:* A Kárrendezési Alap jogos érdeke kényszerítő erejű, az érintettnek az adatkezelés ellen nem áll módjában tiltakozni, hiszen az a szerződések teljesítését, vagy az üzleti kapcsolatot veszélyeztetné.

V. Az érdekmérlegelési teszt eredménye:

1. Jogos érdek fennállása

A Kárrendezési Alap vitathatatlan érdeke, hogy a szerződések teljesítése során, azt megelőzően, vagy kapcsolat újrafelvétel céljából és egyéb üzleti kapcsolatok esetén a kapcsolattartáshoz nélkülözhetetlen személyes adatokat tárolja.

2. Adatkezelés szükségessége

A kapcsolattartás személyes adatok felhasználása nélkül nem lehetséges.

3. Arányosság

Az érintett információs önrendelkezési joga bizonyos esetekben a szükséges és arányos módon korlátozható. A Kárrendezési Alap méltányolható érdeke az érintett Adatvédelmi Szabályzatban megjelölt személyes adatainak a megőrzése, kezelése. Tekintve, hogy a kezelt személyes adatok csak a megjelölt kapcsolattartási cél érdekében és a Számviteli törvényben meghatározott bizonylat őrzés ideig kerülnek megőrzésre vagy felhasználásra, azokhoz csak szűk körben és a feltétlenül szükséges körben férhetnek hozzá, valamint a Kárrendezési Alap gondoskodik a személyes adatok biztonságos megőrzéséről, így az adatkezeléssel elérni kívánt cél arányos az érintett információs önrendelkezési jogának esetleges korlátozásával.

A mérlegelés eredményeként megállapítható, hogy az adatkezelés nem okoz szükségtelen és aránytalan korlátozást az érintett érdekeire, alapvető jogaira vagy szabadságaira nézve. Az érintett már a személyes adatok begyűjtése előtt megismeri az adatkezelés módját, elveit és az őt megillető jogokat.

A fentiek alapján megállapítható, hogy az adatkezelés szükséges és arányos, a Kárrendezési Alap jogos érdeke az adatkezelés jogaival szolgálhat.

2. SZ. MELLÉKLET

Adatvédelmi incidens formanyomtatvány

Adatvédelmi incidens leírása:
<i>Adatvédelmi incidens általános leírása (észlelés módja, észlelés időpontja, incidens típusa, valószínűsíthető oka, érintett adatkörök, érintettek köre és számossága, orvoslásra tett intézkedések)</i>
Adatvédelmi incidens észlelésének dátuma és időpontja:
Adatvédelmi incidens kockázata (a megfelelő aláhúzendő):
Nincs kockázat Valószínűsíthető kockázat Magas kockázat
Kockázati szint indoklása:
<i>Mi indokolta a kockázati szint kiválasztását. Amennyiben az adatvédelmi incidensnek nincs kockázata, annak indoklása (pl. merevlemez titkosítás az elveszett eszközön)</i>
Hatóság értesítése (valószínűsíthető és magas kockázati szintek esetén):
<i>Annak leírása, hogy hogyan, mikor, milyen formátumban történt meg az incidens kommunikációja a hatóság felé, és milyen információkat tartalmazott.</i>

Érintett értesítése:

Annak leírása, hogy hogyan, mikor, milyen formátumban történt meg az incidens kommunikációja az érintettek felé, milyen javaslatokat tett a Kárrendezési Alap az érintettek felé az érintettekre vonatkozó kockázatok mérséklése érdekében, milyen egyéb információkat közölt a Kárrendezési Alap az érintettek részére.

Amennyiben az érintett értesítését a Hatóság rendelte el, úgy a Hatóság indoklásának összefoglalása, a kockázati szint megváltoztatásának ténye (megjelölve az eredeti kockázati szintet, és a hatóság indoklását a kockázati szint változásáról).

Dokumentumot készítette:

X Y

Aláírás: _____

Jóváhagyta:

X Y

Aláírás: _____