

Tájékoztató

az érintettek (törvényi előíráson, illetve az ügyfél felhatalmazásán alapuló) személyes adatainak kezeléséről

A Takarékszövetkezet az érintettek személyes adatait az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény figyelembe vételével kezeli.

A személyes adatok kezelése, illetve meghatározott személyek részére történő hozzáférhetővé tétele (adattovábbítás) – a továbbiakban együtt adatkezelés – részben jogszabályi felhatalmazáson, részben az érintett hozzájárulásán alapul.

A/ Törvényen alapuló adatkezelés:

1. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.):

Az adatkezelés jogalapja: a fent megjelölt törvény

Az adatkezelés célja: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, a pénzügyi vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása, a bejelentési kötelezettség teljesítése

A kezelt adatok:

természetes személy esetén:

- Személyazonosságot igazoló hatósági igazolvány, lakcímet igazoló hatósági igazolvány,
- Külföldi természetes személy esetén személyi igazolványa, útlevele, ha az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmánya, vagy a tartózkodásra jogosító okmánya.
- továbbá egyéni vállalkozó: az egyéni vállalkozói nyilvántartásba vételét igazoló irat,
- tényleges tulajdonosi nyilatkozat

jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet:

a szervezet nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) előző bekezdésben megjelölt okiratait, és ha a szervezet azonosítása még nem történt meg:

- cégbírósági bejegyzés vagy bejegyzési kérelem benyújtása
- hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel, nyilvántartásba vétel iránti kérelem benyújtása

- külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet: saját országának joga szerinti bejegyzése, nyilvántartásba vétele
- nyilvántartásba vételt megelőzően alapító okirat (társasági szerződés)
- tényleges tulajdonosi nyilatkozat

Az adatok megőrzésének időtartama: az üzleti kapcsolat megszűnését követő 8 év, egyéb esetben az adatok felvételét követő 8 év.

Az adatnyilvántartásba betekintésre jogosultak: az érintett személy, az arra jogosult ügyintézők, a Takarékszövetkezet vezető állású alkalmazottai, könyvvizsgáló, belső ellenőr, jogi képviselő. A Takarékszövetkezet vonatkozásában a jogosultak körét az adatgazda határozza meg.

Az adatkezelés feltételei: a Takarékszövetkezet a személyes adatokat papír alapon valamint a Takarékszövetkezet által használt ügyviteli szoftver által biztosított felületen rögzíti, azok tárolása harmadik személy számára nem hozzáférhetően történik, továbbításukra csak a jogszabályi kötelezettség teljesítése érdekében kerülhet sor, illetve az érintett előzetes írásbeli hozzájárulása esetén.

Az adatok felvételére a Pmt. által meghatározott átvilágítási kötelezettség teljesítése érdekében kerülhet sor. Az erre vonatkozó részletes tájékoztatást a Takarékszövetkezet külön hirdetménye tartalmazza.

Az érintett az üzleti kapcsolat létesítése, illetve ügyleti megbízás teljesítése érdekében megadott adataiban bekövetkezett változásokat a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül köteles bejelenteni a Takarékszövetkezet részére. Az ennek elmulasztásából eredő kárért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget.

2. A Központi Hitelinformációs Rendszerről szóló 2011. évi CXII. törvény

Az adatkezelés jogalapja: a fent megjelölt törvény

Az adatkezelés célja: az adósok és a Takarékszövetkezet kapcsolatában a felelős hitelezés feltételeinek biztosítása a hitelképesség megalapozottabb megítélése, és a hitelezési kockázatok csökkentése érdekében.

A kezelt adatok:

1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

1.1. azonosító adatok:

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,
- e) személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma,

- f) lakcím,
- g) levelezési cím.

1.2. a pénzügyi lízing, pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása, elektronikus pénz kibocsátása, olyan papíralapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak, kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása szolgáltatásra, kereskedelmi kölcsönre, valamint a hallgatói hitelre vonatkozó

szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés összege és devizaneme,
- d) az alábbi feltételek bekövetkezésének időpontja: a szerződő fél fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt,
- e) a feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- f) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- g) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

1.3. a szerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok:

- a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- b) okirati bizonyítékok,
- c) perre utaló megjegyzés.

1.4 a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

- a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
- b) a letiltás időpontja,
- c) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
- d) a jogosulatlan felhasználások száma,
- e) az okozott kár összege,
- f) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
- g) perre utaló megjegyzés.

2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

2.1 azonosító adatok:

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói nyilvántartási szám,
- d) adószám.

2.2 a pénzügyi lízing, pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása, elektronikus pénz kibocsátása, olyan papíralapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak, kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása szolgáltatásra vonatkozó szereződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege és devizaneme,
- e) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- f) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- g) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

2.3 azon bankszámlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

- a) a szerződés azonosítója (száma),
- b) a bankszámla száma,
- c) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- d) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- e) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- f) perre utaló megjegyzés.

2.4 a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:

- a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,
- b) perre utaló megjegyzés.

Az adatok megőrzésének időtartama: a jogszabályban meghatározott kivételekkel (az adat jogellenesen került a KHR-be, szerződéses jogviszony megszűnése, szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése) az adatátadás időpontjától számított 5 év. Ezt követően az adatok véglegesen és vissza nem állítható módon törlésre kerülnek.

Az adatnyilvántartásba betekintésre jogosultak: az érintett /nyilvántartott személy, aki e jogát bármely referenciaadat-szolgáltatón keresztül gyakorolhatja, illetve más referenciaadat-szolgáltatók.

Az adatkezelés feltételei: Az adatok felvételére a fenti törvény által meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése érdekében kerülhet sor. Az erre vonatkozó részletes tájékoztatást a Takarékszövetkezet külön hirdetménye tartalmazza.

A Takarékszövetkezet köteles írásban tájékoztatni a szerződést kötő természetes személyt, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetet a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, az

adatfelhasználás céljáról és korlátairól a kifogáskezelés, a helyesbítés és a törlés szabályairól.

3. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény

Az adatkezelés jogalapja: a fent megjelölt törvény 13/C. §-a

Az adatkezelés célja: cégbírósági adatszolgáltatás, a pénzforgalmi számla nyitására kötelezett jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek pénzforgalmi számlanyitásának cégbíróság felé történő bejelentése.

A kezelt adatok:

- az ügyfél azonosító adatai,
- a megnyitott pénzforgalmi számla adatai.

Az adatok megőrzésének időtartama: a szerződéses jogviszony megszűnésétől számított 5 év.

Az adatnyilvántartásba betekintésre jogosultak: az érintett személy, valamint a Takarékszövetkezet képviselőjében eljáró ügyintéző.

Az adatkezelés feltételei: Az adatok felvételére a fenti törvény által meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése érdekében kerülhet sor.

B/ Felhatalmazáson – az érintett hozzájárulásán - alapuló adatkezelés:

4. A pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtásáról szóló jogszabályok (1996. évi CXII., 2007. évi CXXXVI., 2009. évi LXXXV., 2007. évi CXXXVIII., stb.)

Az adatkezelés jogalapja: az érintett önkéntes hozzájárulása

Az adatkezelés célja: pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtásához szükséges adatok rendelkezésre állásának biztosítása, ezáltal a biztonságos pénzügyi szolgáltatás és a működési kockázatok csökkentése.

A kezelt adatok: a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtáshoz szükséges, a fenti jogszabályokban meghatározott adatok

Az adatok megőrzésének időtartama: csak a megbízás teljesítéséhez szükséges ideig, illetve az üzleti kapcsolat megszűnését követő legfeljebb 10 évig (ha jogszabály másként nem rendelkezik).

Az adatnyilvántartásba betekintésre jogosultak: a Takarékszövetkezet nevében eljáró ügyintéző, az arra jogosult ügyintézők, a Takarékszövetkezet vezető állású alkalmazottai, könyvvizsgáló, belső ellenőr, jogi képviselő, a Takarékszövetkezettel kiszervezési szerződéses jogviszonyban álló adatkezelők

Az adatkezelés feltételei: az ügyfél írásbeli hozzájárulása ahhoz, hogy a Takarékszövetkezet, mint adatkezelő az adatait a szolgáltatások nyújtása érdekében kezelje, szükség esetén adatfeldolgozó részére továbbítsa.

5. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény - GIRO

Az adatkezelés jogalapja: az érintett önkéntes hozzájárulása

Az adatkezelés célja: a magyarországi bankközi fizetési forgalom lebonyolítása, a fizetési megbízások adattovábbításának és feldolgozásának biztosítása

A továbbított adatok köre: az ügyfelek azonosításához és a pénzforgalmi megbízások teljesítéséhez szükséges adatok (név, más egyedi azonosító adat, számlaszám, összeg, megjegyzés stb.)

Az adatok megőrzésének időtartama: csak a megbízás teljesítéséhez szükséges ideig, illetve az üzleti kapcsolat megszűnését követő 5 évig.

Az adatnyilvántartásba betekintésre jogosultak: csak a megbízás teljesítéséért felelős ügyintéző

Az adatkezelés feltételei: az ügyfél írásbeli hozzájárulása ahhoz, hogy a Takarékszövetkezet, mint adatkezelő az adatait a GIRO Zrt. mint adatfeldolgozó számára a megbízás teljesítése érdekében továbbítsa.

6. A gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvény

Az adatkezelés jogalapja: az érintett hozzájárulása

Az adatkezelés célja: a Takarékszövetkezet részéről marketing adatbázis létrehozása és fenntartása az új üzleti lehetőségek, szolgáltatások meglévő ügyfelek részére történő közvetítése céljából.

A kezelt adatok köre: az ügyfél részéről a Takarékszövetkezet számára marketing céllal rendelkezésre bocsátott adatok köre.

Az adatok megőrzésének időtartama: az ügyfél hozzájárulásának visszavonásáig.

Az adatnyilvántartásba betekintésre jogosultak: a Takarékszövetkezet marketing tevékenységéért felelős személy(ek).

Az adatkezelés feltételei: az ügyfél írásbeli hozzájárulása ahhoz, hogy a Takarékszövetkezet, mint adatkezelő a fenti adatbázisban marketing céllal nyilvántartsa személyes adatait.

7. A személy- és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól szóló 2005. évi CXXXIII. törvény és a pénzváltási tevékenységről szóló 297/2001. (XII. 27.) Kormányrendelet

Az adatkezelés jogalapja: az érintett önkéntes hozzájárulása, illetve a fenti jogszabályok alapján a Takarékszövetkezet részére biztosított lehetőség.

Az adatkezelés célja: a Takarékszövetkezet által alkalmazott kamerás megfigyelő- és rögzítő rendszer által a Takarékszövetkezet kirendeltségei ügyféltereinek és pénztárainak elektronikus felügyelete, a biztonság növelése, illetve az esetleges rendkívüli események rögzítése.

A kezelt adatok köre: pénzügyi visszaélések, bűncselekmények esetén, illetve a pénzváltási tevékenységgel kapcsolatban készült képfelvételek.

Az adatok megőrzésének időtartama: felhasználás hiányában 1-60 napig, illetve pénzváltási tevékenység végzése esetén minimum 50 napig. Amennyiben a felhasználási szándékot az érintett vagy hatóság jelzi, a felvételeket meg kell őrizni.

Az adatnyilvántartásba betekintésre jogosultak: az érintett, a Takarékszövetkezet vezetése, belső ellenőre, jogásza, megkeresés esetén a nyomozó hatóság.

Az adatkezelés feltételei: csak az ügyfél hozzájárulása, illetve a jogszabályi felhatalmazás alapján, az ott meghatározottak szerint és a megjelölt célból lehet az adatokat kezelni, illetve továbbítani.

Az érintett személy adatkezeléssel kapcsolatos jogai, jogorvoslati lehetőségek:

Tájékoztatást kérhet:

- a személyes adatai kezeléséről
- a róla nyilvántartott adatokról, és azok forrásáról
- az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról
- az adatfeldolgozást ténylegesen végző adatairól, az általa végzett tevékenységről
- az adattovábbítás jogalapjáról, címzettjéről

A tájékoztatás évente egyszer ingyenes. A Takarékszövetkezet köteles a tájékoztatást a kérelem benyújtásától számított maximum 30 napon belül, írásban, közérthető formában megadni.

A tájékoztatás megadása jogszabályban meghatározott esetekben tagadható csak meg, erről érintettet tájékoztatni kell.

- az adat korlátozás alá került
- állam külső belső biztonságának érdekében
- önkormányzati gazdasági illetve pénzügyi érdek
- fegyelmi, etikai, munkajogi vagy munkavédelmi kötelezettségszegés megelőzése és feltárása céljából
- az érintett vagy mások jogainak védelme érdekében

Helyesbítést kérhet, vagy adatváltozást jelenthet be:

A róla nyilvántartott adatok vonatkozásában

Kérheti a személyes adatok törlését, vagy zárolását (kötelező adatkezelés kivételével)

A személyes adatot törölni kell, ha:

- kezelése jogellenes
- azt az érintett kéri
- hiányos vagy téves, és ez az állapot jogszerűen nem orvosolható, feltéve, hogy a törlést a törvény nem zárja ki
- az adatkezelés célja megszűnt
- az adatok tárolásának törvényben meghatározott határideje lejárt
- azt a bíróság vagy Hatóság elrendelte

Személyes adatot zárolni kell (törlés helyett) :

- ha az érintett ezt kéri
- a rendelkezésre álló információk alapján feltételezhető, hogy a törlés sértené az érintett jogos érdekeit

Előzetes tájékoztatáshoz való jog

Az ügyfelet az adatkezelés megkezdése előtt tájékoztatni kell, hogy az adatkezelés hozzájáruláson alapul, vagy az kötelező (jelen ügyfél-tájékoztató).

Tiltakozási jog

Az érintett tiltakozhat személyes adatainak kezelése ellen

- ha ahhoz érdeke nem fűződik, és az adatkezelés nem kötelező
- direktmarketing céljára történő adatbázisba kerültek személyes adatai
- törvényben meghatározott egyéb esetben

A Takarékszövetkezet a tiltakozást a kérelem benyújtásától számított maximum 15 napon belül megvizsgálja, megalapozottsága kérdésében döntent, és döntéséről a kérelmezőt írásban tájékoztatja. Ha a tiltakozás megalapozottságát megállapítja, az adatkezelést megszünteti, és értesíti mindazokat, akik részére ezeket az adatokat továbbította.

Bírósági jogérvényesítési jog

Az adatkezeléssel kapcsolatos valamennyi jogsérelem esetén az érintett bírósághoz fordulhat. Azt, hogy az adatkezelés a jogszabályokban foglaltaknak megfelel, a Takarékszövetkezet köteles bizonyítani.

Értesítési kötelezettség

A helyesbítésről, zárolásról és a törlésről az érintettet, továbbá mindazokat értesíteni kell, akiknek korábban az adatot adatkezelés céljára továbbították.

Kártérítés

A Takarékszövetkezet az érintett adatainak jogellenes kezelésével, vagy az adatbiztonság követelményeinek megszegésével másnak okozott kárt köteles megtéríteni. Az érintettel szemben a Takarékszövetkezet felel az adatfeldolgozó (kiszervezett tevékenységet végző) által okozott kárért is.

A Takarékszövetkezet, mint adatkezelő mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a kárt az adatkezelés körén kívül eső elháríthatatlan ok idézte elő. Nem kell megtéríteni azt a kárt, amely a károsult szándékos, vagy súlyosan gondatlan magatartásából származott.

Kelt: Dunaharaszti, 2012. január 27.

**A Kisdunamenti Takarékszövetkezet
Igazgatósága**