

## ADATVÉDELMI SZABÁLYZAT

### 1. Az adatfeldolgozás általános követelményei

- 1.1. Az adatfeldolgozás az adatok gyűjtését, rögzítését, rendszerezését, tárolását, megváltoztatását, közzétételét, összehangolását, kinyerését, használatát, átvitelét, harmadik félnek történő átadását vagy hozzáférés biztosítását, összekapcsolását, zárolását, törlését vagy megsemmisítését, vagy több fent említett művelet összességét jelenti függetlenül azok végrehajtásának módjától vagy az alkalmazott eszközöktől.
- 1.2. A Befektetési Cég összeállítja az adatfeldolgozás során használt eszközök jegyzékét és dokumentációját, és az adatfeldolgozásról nyilvántartást vezet. Az adatfeldolgozás során használt eszközök jegyzéke tartalmazza a berendezések nevét, típusát, számát és a berendezés gyártójának nevét, a használt szoftverek nevét, engedélyének számát és a szoftvergyártó nevét, valamint a használt szoftverek dokumentációjának helyét.
- 1.3. Az adatfeldolgozásban részt vevő személyek csak a megállapított feltételek szerint engedélyezett célokra, a kapott utasításokkal és megbízásokkal összhangban dolgozzák fel az adatokat. A feladataik ellátása során tudomásukra jutott, nem nyilvános használatra szánt adatokat bizalmasan kezelik. Ez a bizalmas kezelésre vonatkozó kötelezettség a Befektetési Céggel fennálló munkaviszony vagy szolgáltatási kapcsolat megszűnését követően is fennmarad.
- 1.4. Tilos az adatok engedély nélküli feldolgozása (beleértve azok rögzítését, módosítását, törlését, olvasását, másolását, átvitelét), a nyilvántartások engedély nélküli szállítása, és az adatok minden egyéb engedély nélküli (hivatali kötelezettségekből nem következő) használata.
- 1.5. Az adatok adatkommunikációs berendezéssel történő átvitelekor, illetve a nyilvántartások szállításakor megfelelő biztonsági intézkedések megtételére kerül sor, beleértve, szükség esetén, az adatok titkos kódolását.
- 1.6. Az adatbázis valamennyi felhasználója személyes hitelesítési eszközt kap, amely lehetővé teszi számára az adatbázis használatát. Az elektronikus adatbázisok hozzáférési jelszava legalább negyedévente egyszer változik. Az automatikus jelszóbevitel bármilyen módja tilos. Az adatfeldolgozó rendszer felhasználója nem fér hozzá olyan adatokhoz, amelyek nem szükségesek az adott személy számára engedélyezett adatfeldolgozáshoz, illetve a feladatai ellátásához.
- 1.7. A Befektetési Cég megfelelő és szükséges intézkedésekkel biztosítja, hogy minden adatfeldolgozási műveletnek olyan nyoma maradjon, amely a későbbiekben lehetővé teszi, hogy azonosítsák a műveletet végrehajtó személyt, a művelet idejét és jellegét, és minden egyéb releváns tény, köztük hogy mikor, ki és milyen adatokat rögzített, módosított vagy törölt, illetve mikor, ki és milyen adatokhoz fért hozzá az adatfeldolgozási rendszerben, valamint az adatok átvitelével kapcsolatos információkat. Az adatokban vagy dokumentumokban történő módosítások végrehajtásakor lehetőség van az adatok tartalmának a módosítást megelőző állapotra történő helyreállítására.
- 1.8. A Befektetési Cég vezetője vagy egy alkalmazottja arra a jogos elvárásra hagyatkozik, hogy az adatszolgáltató személyek által közölt adatok helyesek. A Befektetési Cég vezetője vagy egy alkalmazottja időről időre meggyőződik az adatbázis(ok)ban lévő adatok pontosságáról oly módon, hogy megkéri az adatalanyt, hogy ellenőrizze, és szükség szerint helyesbítse az adatokat, illetve erősítse meg azok pontosságát.
- 1.9. A Befektetési Cég vezetője vagy egy alkalmazottja tudomására jutott hiányos vagy helytelen adatokat zárolják, és haladéktalanul megtesznek minden szükséges intézkedést annak érdekében, hogy a kérdéses adatokat kiegészítsék vagy helyesbítsék. A Befektetési Cég vezetője vagy egy alkalmazottja az adatalany kérésére kijavítja az adatbázisban az adatalanyra vonatkozó helytelen adatokat, ha az adatalany értesíti a Befektetési Cég vezetőjét vagy alkalmazottját az adatalanyra vonatkozó adatokat pontatlanságáról, és megadja a helyes adatokat. A helytelen adatot a helyes adattal és a helytelen adat használatának időszakát jelző megjegyzéssel együtt tárolják.
- 1.10. Ha egy adat pontosságát illetően vita merül fel, a kérdéses adat a pontossága megerősítéséig, illetve a helyes adat meghatározásáig zárolásra kerül. A helyesbítésekről haladéktalanul értesítést kapnak azon harmadik személyek, akik az adatot szolgáltatották vagy kapták, amennyiben ez technikailag lehetséges, és nem okoz aránytalan költségeket.
- 1.11. Az adatfeldolgozó rendszer automatikus, az adatalany részvétele nélküli, döntései csak a törvény által meghatározott feltételekkel és eljárások szerint engedélyezett.



## **2. Az adatalany jogai**

- 2.1. Az adatalanynak jogában áll a személyes adatainak feldolgozásához adott hozzájárulását bármikor visszavonni. Ebben az esetben a Befektetési Cég az adatok feldolgozását az adott mértékig megszünteti.
- 2.2. Minden személy jogosult az adatbázisokban gyűjtött rá vonatkozó adatokhoz hozzáférni, kivéve, ha ezt a jogát a törvény korlátozza. Az adatokhoz való hozzáférés engedélyezésével vagy megtagadásával, és az adatok másolatainak átadásával kapcsolatos döntéseket a Befektetési Cég igazgatója hozza meg.
- 2.3. Az adatalany kérésére a Befektetési Cég értesíti az adatalanyt az adatbázisban az adatalanyról rendelkezésre álló adatokról, ezeknek az adatoknak a forrásáról, az adatfeldolgozás céljáról, és az olyan harmadik felekről vagy harmadik fél kategóriákról, amelyek az adatok átvitelére felhatalmazást kaptak, valamint minden olyan tényről, amelyről az adatbázis tulajdonosa (feldolgozója) köteles az adatalanyt értesíteni, kivéve, ha az adatalany információszerzési jogát a törvény korlátozza. Az adatok átadására az adatalany által kért módon, lehetőség szerint a vonatkozó kérés beérkezésétől számított öt munkanapon belül kerül sor.
- 2.4. A Befektetési Cég a törvényben meghatározott esetekben átad adatokat olyan harmadik feleknek, amelyeknek törvény által biztosított joguk van ilyen adatokat kérni és átvenni. Minden más esetben csak akkor kerülnek adatok harmadik félnek átadásra, ha ehhez az adatalany hozzájárult.
- 2.5. Az arra felhatalmazott személyek a Befektetési Cég helyszínén betekinhetnek az adatbázisok létrehozására vonatkozó dokumentumokba, illetve minden egyéb, az adatbázisokra vonatkozó dokumentumba.

## **3. Az adatbázisokban gyűjtött adatok**

- 3.1. A Befektetési Cég bármely nyilvánosan rendelkezésre álló, vagy az adatalany által önként szolgáltatott adatot adatbázisokban gyűjthet. Az ügyfelektől csak olyan adatok kérhetők, amelyek az ügyfélnek nyújtott szolgáltatáshoz és/vagy az ügyfél által kért műveletek elvégzéséhez szükségesek.
- 3.2. A Befektetési Cég a meghatározott célkitűzések eléréséhez (szolgáltatások nyújtásához) szüksé-

gesek mértékben, az adott célra kialakított módon gyűjti és dolgozza fel az ügyfelek adatait. A felesleges adatokat a Befektetési Cég azonnal törli, illetve megsemmisíti. Az adatoknak a korábban megállapodott módoktól eltérő használata csak az adatalany erre vonatkozó hozzájárulása, vagy a törvényben meghatározott feltételek megléte esetén engedélyezett.

- 3.3. A Befektetési Cég vezetői és alkalmazottai nyilvántartásba veszik és megőrzik a szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos adatokat és dokumentumokat, beleértve:
  - 3.3.1. azokat a dokumentumokat, amelyek a Befektetési Cég és az ügyfelek jogait és kötelezettségeit, illetve a Befektetési Cég által az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások feltételeit határozzák meg;
  - 3.3.2. a nyújtott szolgáltatások és tranzakciók, valamint az ügyfél és a Befektetési Cég közötti kommunikációk részleteit olyan mértékig, amely biztosítja azoknak az intézkedéseknek az áttekintését, amelyeket a Befektetési Cég a szolgáltatás nyújtása során tett.
- 3.4. A Befektetési Cég vezetői és alkalmazottai nyilvántartásba veszik és megőrzik a Befektetési Cég üzleti tevékenységére és vezetésére vonatkozó döntések adatait, és megőrzik a Befektetési Cég belső eljárási szabályzatait.
- 3.5. A Befektetési Cég vezetősége által arra kijelölt személy vezeti a Befektetési Cég dokumentumainak nyilvántartásait, és megszervezi ezen dokumentumoknak a törvényben illetve a belső eljárási szabályzatokban meghatározott feltételeknek és eljárásoknak megfelelő megőrzését és archiválását (beleértve a megőrzés időtartamát).
- 3.6. A Befektetési Cég az adatokat legalább öt évig megőrzi, kivéve, ha a törvény, a Pénzügyi Felügyeleti Hatóság okiratai, a Befektetési Cég belső szabályai vagy vezető testületei az adatok és dokumentumok megőrzésére más határidőt állapítanak meg.
- 3.7. Az ügyfélmegállapodásokat és/vagy a Befektetési Cég által az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatás feltételeit a Befektetési Cég legalább addig megőrzi, amíg az ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatásokhoz vagy kiegészítő szolgáltatásokhoz kapcsolódó szerződéses vagy egyéb jogviszony fennáll, kivéve, ha a törvény hosszabb határidőt állapít meg.