

CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.

5/2012 (IV.07). Igazgatósági Utasítás



ADATKEZELÉSI SZABÁLYZAT

ÉS TÁJÉKOZTATÓ

v1.12

Verzió	Dátum	Változások leírása	Módosította
1.2	2016.12.28.	Aktualizálás	IT Menedzser
1.3	2017.02.24	Kiegészítés	Ügyvezető KA
1.4	2017.12.21	Kiegészítés	Ügyvezető KA
1.5	2018.04.16	Kiegészítés	Ügyvezető KA, SZY
1.6	2019.05.10	Aktualizálás	Ügyvezető KA
1.7	2019.11.25	Aktualizálás	Ügyvezető KA
1.8	2021.02.01.	Aktualizálás	Compliance
1.9	2022.03.11.	Aktualizálás	Compliance
1.10	2023.01.06.	Aktualizálás	Compliance
1.11	2024.02.04.	Aktualizálás	Compliance
1.12	2025.02.13.	Aktualizálás	Compliance

Hatályos: 2025.02.13.

I. Általános rendelkezések

A személyes adatok kezelője: CEE Active Asset Management Zártkörűen Működő Részvénytársaság

A társaság székhelye: 1124 Budapest, Törpe utca 1/B. 1.em/2.

Cégjegyzékszám: 01-10-046560

Adószám: 11714910-2-43

Nyilvántartja: a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

Email: info@ceeam.hu

1. A szabályzat célja és hatálya

1.1 Jelen szabályzat (a továbbiakban: „**Szabályzat**”) célja, hogy

- meghatározza a CEEAAM Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (a továbbiakban: „**CEEAAM Zrt**”) vezetett – személyes adatokat tartalmazó – manuális vagy számítógépes nyilvántartások kezelésének rendjét,
- biztosítsa az adatvédelem alkotmányos elveinek, az adatbiztonság követelményeinek érvényesülését,
- megakadályozza az adatokhoz való jogosulatlan hozzáférést, az adatok megváltoztatását, jogosulatlan nyilvánosságra hozatalát, továbbá
- mindenezek alapján szabályozza a CEEAAM Zrt szervezeti egységeinél történő adatkezelés rendjét.

1.2 A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a CEEAAM Zrt bármely szervezeti egységénél folytatott valamennyi – személyes adatokat érintő – számítógépes és manuális adatkezelésre, illetve adatfeldolgozásra.

1.3 A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a CEEAAM Zrt valamennyi adatkezelést, adatfeldolgozást végző munkatársára, továbbá a CEEAAM Zrt-vel szerződéses jogviszonyban álló természetes és jogi személyre, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetre, a velük kötött szerződésben, illetve a titoktartási nyilatkozatban rögzített mértékben, továbbá azon személyekre, akik jogait vagy jogos érdekeit az adatkezelés érinti.

2. Kapcsolódó jogszabályok és belső szabályozási dokumentumok

2.1. Kapcsolódó jogszabályok:

- Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) 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 (általános adatvédelmi rendelet) (továbbiakban: „**Rendelet**”),
- 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról (a továbbiakban: „**Infotv.**”),
- 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (a továbbiakban: „**Ptk.**”),
- 2012. évi II. törvény a Munka Törvénykönyvéről (a továbbiakban: „**Mt.**”),
- 1995. évi CXXV. törvény a nemzetbiztonsági szolgálatokról,
- 2009. évi CLV. törvény a minősített adat védelméről,
- 2019. évi CXXII. törvény a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről (a továbbiakban: „**Tbj.**”),

- 1997. évi LXXXI. törvény a társadalombiztosítási nyugellátásról (a továbbiakban: „**Tbny.**”),
- 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (a továbbiakban: „**Tpt.**”),
- 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (a továbbiakban: „**Pmt.**”),
- 2017. évi CL. törvény az adózás rendjéről (a továbbiakban: „**Art.**”),
- 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (a továbbiakban: „**Bszt.**”),
- 42/2015. (III.12.) Korm. rendelet a pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről,
- 46/2018 (XII.17.) MNB rendelet az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról,
- 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról,
- a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről,
- 2005. évi CXXXIII. törvény a személy- és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól,
- 1995. évi LXVI. törvény a közlevéltárakról és a magánlevéltári anyag védelméről szóló (a továbbiakban: „**Ltv.**”),
- minden olyan jogszabály, amely kötelezően alkalmazandó adatkezelési rendelkezést tartalmaz.

2.2. Kapcsolódó belső szabályozási dokumentumok:

- Informatikai Biztonsági Szabályzat,
- Üzletszabályzat,
- Adat- és információvédelmi Szabályzat,
- Adatvédelmi incidens Szabályzat,
- Informatikai üzletmenet folytonossági (BCP) és katasztrófa elhárítási terv (DRP),
- Biztonsági Szabályzat,
- Tűzfalszabályzat,
- Mentési Szabályzat,
- Panaszkezelési Szabályzat,
- A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat,
- Jogosultság és Változáskezelési Szabályzat.

3. Fogalom-meghatározások

A Szabályzat alkalmazása során az Infotv.-ben és a Rendeletben meghatározott fogalom meghatározások az irányadók, így különösen:

Adat:

Az információ megjelenési formája, azaz a tények, elképzelések nem értelmezett, de értelmezhető közlési formája.

Adatfeldolgozás:

Az adatkezelő megbízásából vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó által végzett

adatkezelési műveletek összessége.

Adatfeldolgozó:

Az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely a CEEAAM Zrt-vel mint adatkezelővel kötött szerződése alapján – beleértve a jogszabály rendelkezése alapján történő szerződéskötést is – személyes adatokat kezel.

Adatkezelés:

Az alkalmazott eljárástól függetlenül a személyes adatokon végzett bármely művelet vagy azok 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. Adatkezelésnek számít a fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése, valamint a személy azonosítására alkalmas fizikai jellemzők (pl. ujj- vagy tenyérynymat, DNS-minta, íriszkép) rögzítése is.

Adatkezelő:

Adatkezelőnek minősül az CEEAAM Zrt. azzal, hogy a jelen Szabályzatban rögzített feladatok tekintetében az adatkezelő az a személy vagy szervezeti egység, 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.

Adattörlés:

Az adatok felismerhetetlenné tétele oly módon, hogy helyreállításuk többé nem lehetséges.

Adattovábbítás:

Az adat meghatározott harmadik személy részére történő hozzáférhetővé tétele.

Adatmegsemmisítés:

Az adatot tartalmazó adathordozó teljes fizikai megsemmisítése.

Adatvédelmi incidens:

Az adatbiztonság olyan sérelme, amely a továbbított, tárolt vagy más módon kezelt személyes adatok véletlen vagy jogellenes megsemmisülését, elvesztését, módosulását, jogosulatlan továbbítását vagy nyilvánosságra hozatalát, vagy az azokhoz való jogosulatlan hozzáférést eredményezi.

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, vagy azokkal a személyekkel, akik az adatkezelő vagy adatfeldolgozó közvetlen irányítása alatt a személyes adatok kezelésére irányuló műveleteket végeznek.

Hozzájárulás:

Az érintett akaratának önkéntes, határozott és megfelelő tájékoztatáson alapuló egyértelmű kinyilvánítása, amellyel az érintett nyilatkozat vagy az akaratát félreérthetetlenül kifejező más magatartás útján jelzi, hogy beleegyezését adja a rá vonatkozó személyes adatok kezeléséhez.

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. E Szabályzat hatálya alá tartozó adatkezeléseket illetően érintett elsősorban a CEEAAM Zrt. ügyfele, volt ügyfele, azon személyek, akik a CEEAAM

Zrt.-vel ügyfélkapcsolatba kívánnak lépni, az a személy, akinek adatait a CEEAAM Zrt. a szolgáltatás nyújtásához kapcsolódóan kezeli.

Harmadik ország:

Minden olyan állam, amely nem EGT-állam.

Információ:

Az információ új ismeretté értelmezett adat, amely érzékelésre, észlelésre és felfogásra kerülhet.

Információs önrendelkezési jog:

Az információs önrendelkezési jog a személyes adatok védelmét garantáló állampolgári alapjog. Tártya a személyes adat.

Különleges adat:

A személyes adatok különleges kategóriába tartozó minden adat, azaz a faji vagy etnikai származásra, politikai véleményre, vallási vagy világnézeti meggyőződésre vagy szakszervezeti tagságra utaló személyes adatok, valamint a genetikai adatok, a természetes személyek egyedi azonosítását célzó biometrikus adatok, az egészségügyi adatok és a természetes személyek szexuális életére vagy szexuális irányultságára vonatkozó személyes adatok.

Munkaügyi nyilvántartás:

A CEEAAM Zrt. által vezetett, a munkavállalók munkavisztonnyal összefüggésben keletkezett és azzal kapcsolatban álló adatait tartalmazó nyilvántartás.

Nyilvánosságra hozatal:

Az adat bárki számára történő hozzáférhetővé tétele.

Személyes adat:

Azonosított vagy azonosítható természetes személyre („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 azonosására vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható, valamint az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés.

Személyi irat:

Minden – bármely anyagon, alakban és bármely eszköz felhasználásával keletkezett – adathordozó, amely a munkaviszony létesítésekor, fennállása alatt, megszűnésekor, illetve azt követően keletkezik és a munkavállaló személyével összefüggésben adatokat, megállapítást tartalmaz.

Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatokváltatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

Tiltakozás:

Az érintett nyilatkozata, amellyel személyes adatainak kezelését kifogásolja, és az adatkezelés megszüntetését, illetve a kezelt adatok törlését kéri.

4. Az adatkezelés elvei

4.1. A CEEAAM Zrt, mint adatkezelő a jóhiszeműség és a tisztesség követelményeinek megfelelően, az érintettekkel együttműködve köteles eljárni, valamint az adatok kezelését az érintettek számára átlátható módon végzi. A CEEAAM Zrt a jogait és kötelezettségeit rendeltetésüknek megfelelően köteles gyakorolni, illetőleg teljesíteni („**jogszerűség, tisztességes eljárás és átláthatóság elve**”).

4.2. Személyes adat kizárólag meghatározott, egyértelmű és jogszerű célból, jog gyakorlása és kötelezettség teljesítése érdekében kezelhető. Az adatkezelésnek minden szakaszában meg kell

felelnie az adatkezelés céljának, az adatok gyűjtésének és kezelésének tisztességesnek 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 („**célhoz kötöttség elve**”).

43. A személyes adatok az adatkezelés céljai szempontjából megfelelőek és relevánsak kell, hogy legyenek, és a szükségesre kell korlátozódniuk („**adattakarékosság elve**”).

44. A személyes adat az adatkezelés során mindaddig megőrzi e minőségét, amíg kapcsolata az érintettel helyreállítható. Az érintettel akkor helyreállítható a kapcsolat, ha a CEEAAM Zrt rendelkezik azokkal a technikai feltételekkel, amelyek a helyreállításhoz szükségesek.

A CEEAAM Zrt az adatkezelés során biztosítja az adatok pontosságát, teljességét és – ha az adatkezelés céljára tekintettel szükséges – naprakészségét, minden észszerű intézkedést megtesz annak érdekében, hogy az adatkezelés céljai szempontjából pontatlan személyes adatokat haladéktalanul törölje vagy helyesbítse, valamint azt, hogy az érintettet csak az adatkezelés céljához szükséges ideig lehessen azonosítani („**pontosság elve**”).

45. 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 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 elve**”).

46. A CEEAAM Zrt. köteles olyan rendszereket és eljárásokat kialakítani, bevezetni és fenntartani, amelyek megfelelően biztosítják az információk biztonságának – az adatok jogosulatlan vagy jogellenes kezelésével, véletlen elvesztésével, megsemmisítésével vagy károsodásával szembeni védelmet is ideértve –, integritásának és bizalmas jellegének megőrzését, figyelemmel a szóban forgó információ jellegére. A CEEAAM Zrt. köteles nyomon követni és rendszeresen értékelni a jelen Szabályzattal összhangban létrehozott rendszerei, belsőkontroll-mechanizmusai és intézkedései megfelelőségét és eredményességét, és köteles megfelelő intézkedéseket hozni a hiányosságok kezelésére („**integritás és bizalmas jelleg elve**”).

47. Az adatkezelő személy vagy a szervezeti egység vezetője felelős a fenti bekezdésnek való megfelelésért, továbbá képesnek kell lennie e megfelelés igazolására („**elszámoltathatóság**”).

5. Az adatkezelés szabályai

5.1 Az adatkezelés jogalapja

5.1.1. Személyes adat a CEEAAM Zrt-nél akkor kezelhető, ha

- az **érintett hozzájárulását** adta személyes adatainak egy vagy több konkrét célból történő kezeléséhez;
- 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;
- az adatkezelés az adatkezelőre vonatkozó **jogi kötelezettség teljesítéséhez** szükséges;

- d) az adatkezelés az érintett vagy egy másik természetes személy létfontosságú érdekeinek védelme miatt szükséges;
- e) az adatkezelés közérdekű vagy az adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges;
- f) 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.

5.1.2. A fentiek értelmében a CEEAAM Zrt az érintett személyes adatait elsősorban az érintett hozzájárulása, szerződés teljesítése, jogszabály felhatalmazása vagy jogos érdek alapján kezeli.

5.1.3. Hozzájáruláson alapuló adatkezelés akkor valósul meg, ha az érintett önkéntesen beleegyezését adja a rá vonatkozó személyes adatok – teljes körű vagy egyes műveletekre kiterjedő – kezeléséhez. Az érintett – a tájékoztatás eltérő rendelkezése hiányában – személyes adatainak teljes körű kezeléséhez adja hozzájárulását.

5.1.4. A hozzájárulás megadása nem tekinthető önkéntesnek, ha az érintett nem rendelkezik valós vagy szabad választási lehetőséggel.

5.1.5. Ha az adatkezelés egyszerre több célt is szolgál, akkor a hozzájárulást az összes adatkezelési célra vonatkozóan meg kell adni. A CEEAAM Zrt törekszik arra, hogy ha a hozzájárulást tartalmazó nyilatkozat más ügyekkel egy nyilatkozatba van foglalva, úgy az egyes nyilatkozatok érthető módon és célonként elkülönítetten szerepeljenek.

5.1.6. Amennyiben az adatkezelésre nem szerződéses kötelezettség teljesítése, jogszabályi kötelezettség teljesítése vagy jogos érdekből kerül sor, úgy a személyes adatok kezelésére csak az érintett kifejezett hozzájárulásával van mód. **Érintett jogosult arra, hogy a hozzájárulását bármikor visszavonja.** A hozzájárulás visszavonása azonban csak a hozzájáruláson alapuló adatkezelések esetén hatályos, más jogalapon történő adatkezelések tekintetében nem. A hozzájárulás visszavonása a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét nem érinti, azt nem befolyásolja.

5.1.7. Az érintett a CEEAAM Zrt-vel kötött szerződésben hozzájárulást ad mindazon személyes adatai kezeléséhez, amely adatok kezelése a szerződés végrehajtásához feltétlenül szükséges. Amennyiben az adat kezelése nélkül a szerződés nem teljesíthető, a hozzájárulás hiányában a szerződés nem köthető meg.

A CEEAAM Zrt a szerződés megkötésére irányuló nyomtatványon, az Üzletszabályzatban meghatározza a kezelendő adatok körét, továbbá tájékoztatást ad az adatkezelés időtartamáról, a felhasználás céljáról, az adatok továbbításáról, adatfeldolgozó igénybe vételéről és minden olyan alapvető tényről és körülményről, amely alapján az érintett önkéntesen és megalapozottan döntést tud hozni abban a tekintetben, hogy hozzájárul-e az adatkezeléshez.

A szerződés aláírásával az érintett hozzájárul a szerződésben, valamint a szerződés tekintetében irányadó általános szerződési feltételekben, továbbá az Üzletszabályzatban meghatározott adatkezelésekhez.

Amennyiben az adat kezelése a szerződés teljesítéséhez nem szükséges, a CEEAAM Zrt az adatot csak akkor kezelheti, ha az adatkezelés célját a CEEAAM Zrt meghatározza és az érintett önkéntesen megadja ehhez a hozzájárulását.

Az érintett az adatai rögzítésére szolgáló nyomtatványok kitöltésével a nyomtatványon

meghatározottak szerint hozzájárulást ad személyes adatai kezeléséhez. Amennyiben az érintett külön nyilatkozaton adja hozzájárulását, a CEEAAM Zrt a nyilatkozathoz kapcsolódóan az érintett számára teljes körű tájékoztatást nyújt az adatok kezeléséről. Amennyiben valamely ügyet az érintett kezdeményez (így különösen, a CEEAAM Zrt-t szerződéskötési szándékkal megkeresi), az érintett adatkezeléshez való egyértelmű hozzájárulását ebben az esetben is igazolhatóan be kell kérni még az adatok rögzítését megelőzően.

5.1.8. A CEEAAM Zrt-nél nem kezelhető az Infotv. 3. § 3. pontja szerinti különleges adat.

5.1.9. Ha a hozzájáruláson alapuló adatkezelés célja a CEEAAM Zrt-vel írásban kötött szerződés végrehajtása, a szerződésnek tartalmaznia kell minden olyan információt, amelyet a személyes adatok kezelése szempontjából – az Infotv. alapján – az érintettnek ismernie kell, így különösen a kezelendő adatok meghatározását, az adatkezelés időtartamát, a felhasználás célját, az adatok továbbításának tényét, címzettjeit, adatfeldolgozó igénybevétele esetén az igénybevétel tényét. A szerződésnek félreérthetetlen módon tartalmaznia kell, hogy az érintett aláírásával hozzájárul adatainak a szerződésben meghatározottak szerinti kezeléséhez.

5.1.10. Az érintett hozzájárulását megadottnak kell tekinteni az érintett közszereplése során általa közölt vagy nyilvánosságra hozatalra általa átadott személyes adatok tekintetében.

5.1.11. Kétség esetén azt kell vélelmezni, hogy az érintett a hozzájárulását nem adta meg.

5.1.12. Amennyiben a személyes adat kezelését jogszabály rendeli el, az adatkezelés kötelező. Erről a CEEAAM Zrt az érintettet tájékoztatja. Amennyiben a jogszabály érvényes és hatályos, a CEEAAM Zrt, mint adatkezelő azt köteles a jogszabály rendelkezései alapján végrehajtani, nem vizsgálhatja a jogszabály célszerűségét, szakszerűségét, alkotmányosságát.

Kötelező adatkezelésre kerül sor, amennyiben a kezelendő adatok fajtáit, az adatkezelés célját és feltételeit, az adatok megismerhetőségét, az adatkezelés időtartamát, valamint az adatkezelő személyét az adatkezelést elrendelő törvény, illetve önkormányzati rendelet határozza meg, írja elő a CEEAAM Zrt számára. Kötelező adatkezelés esetén meg kell jelölni az adatkezelést elrendelő jogszabályt.

A CEEAAM Zrt számára kötelező adatkezelést elsősorban a Bszt., az Infotv, a GDPR, valamint az adatkezelő által nyújtott egyéb szolgáltatásokról rendelkező jogszabályok írják elő.

5.1.13. E Szabályzat hatálya alá tartozó adatkezelések minden esetben valamely, a CEEAAM Zrt, mint adatkezelő által nyújtott szolgáltatáshoz kapcsolódnak, amely szolgáltatást az érintett, mint ügyfél igénybe vesz, igénybe vett, vagy amely igénybe vétele céljából az adatkezelő CEEAAM Zrt-vel kapcsolatba került, illetve amely szolgáltatást a CEEAAM Zrt harmadik személy részére az érintett közreműködésével, személyes érintettségével (pl. természetes személy érintett képviselője, meghatalmazottja) nyújt.

5.1.14. 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 a CEEAAM Zrt vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából szükséges, és ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll. A tervezett adatkezelés megkezdése előtt a CEEAAM Zrt minden esetben áttekinti, hogy az adatkezelési cél elérése érdekében feltétlenül szükséges-e személyes adat kezelése, állnak-e rendelkezésre olyan alternatív megoldások, amelyek alkalmazásával személyes adatok kezelése nélkül megvalósítható a tervezett cél.

A CEEAAM Zrt tájékoztatja az érintettet, ha személyes adatainak kezelésére ezen jogalapról kerül sor.

5.1.15. Ha az érintett cselekvőképtelensége folytán vagy más elháríthatatlan okból nem képes hozzájárulását megadni, és törvényes képviselőjének hozzájárulása sem beszerezhető vagy aránytalan erőfeszítéssel járna, 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 kezelhetők.

5.1.16. Ha a személyes adat felvételére az érintett hozzájárulásával került sor, a CEEAAM Zrt a felvett adatokat törvény eltérő rendelkezésének hiányában a rá vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából, vagy a saját vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából, ha ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll, további külön hozzájárulás nélkül, valamint az **érintett hozzájárulásának visszavonását követően is kezelheti.**

A CEEAAM Zrt tájékoztatja az érintettet, ha személyes adatainak kezelésére ezen jogalapról kerül sor.

5.1.17. Amennyiben az adatkezelés a jelen pontban meghatározott egyéb jogalapon alapul, a CEEAAM Zrt az érintettet tájékoztatja az adatkezelést megalapozó jogi kötelezettségről, védendő érdekről. A jelen pont szerinti tájékoztatásokra a CEEAAM Zrt és az érintett közötti kapcsolatfelvételkor, ezt követően a jogviszony bármely szakaszában, vagy az érintett külön kérésére kerülhet sor.

5.1.18. E Szabályzat hatálya alá tartozó adatkezelések az alábbi célokat szolgálhatják:

- a) a CEEAAM Zrt-vel, mint adatkezelővel kötött szerződés előkészítése, megkötése és végrehajtása,
- b) kockázatkezelés (elemzés, értékelés, mérséklés, valamint a prudens működés, kockázatvállalási és tőke megfelelési előírások betartása),
- c) a CEEAAM Zrt által nyújtott termékekkel, szolgáltatásokkal kapcsolatos visszaélések megelőzése, kivizsgálása, feltárása,
- d) a CEEAAM Zrt jogi kötelezettségeinek teljesítése, jogos érdekeinek érvényesítése, így különösen a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni, továbbá a CEEAAM Zrt által nyújtott befektetési szolgáltatásokat szabályozó jogszabályokban írt kötelezettségek teljesítése,
- e) a CEEAAM Zrt munkajogi vagy egyéb szerződéses jogviszonyon alapuló és jogszabályi előírás alapján fennálló adatkezelési kötelezettségének teljesítése,
- f) a szerződés megszűnését követően a szerződésből származó jogok gyakorlása és kötelezettségek teljesítése, így különösen a szerződésen alapuló igények érvényesítése.

5.2. Az adatkezelés időtartama

A CEEAAM Zrt. adatkezelése maximális időtartama eltérő hozzájáruláson alapuló és kötelező adatkezelés esetén.

Az érintett hozzájárulásán alapuló adatkezelés esetén a CEEAAM Zrt. az érintett **személyes adatait** a 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről alapján, legkésőbb a CEEAAM Zrt. és az **érintett közötti szerződéses jogviszonyból, illetve a szerződésből származó követelés**

elévülését követő 5. (ötödik) év végéig kezeli, szerződéses jogviszony hiányában az adatrögzítéstől számított legalább 8 (nyolc) évig, de ezen időszakon belül is csak addig, amíg az érintett a hozzájáruló nyilatkozatát vissza nem vonja. Törvényen alapuló kötelező

adatkezelés esetén a CEEAAM Zrt. a vonatkozó törvényben előírt határidő lejártáig kezeli az érintettnek a törvényben megjelölt személyes adatait, a törvényben meghatározott célból. Az adott ügyletre vonatkozó egyéb adatkezelési időtartamokat a vonatkozó általános szerződési feltételek és a konkrét szerződések tartalmazzák. A CEEAAM Zrt. az adatokat törli, ha nyilvánvaló, hogy az adatok felhasználására a jövőben nem kerül sor, vagyis az adatkezelés célja megszűnt. A CEEAAM Zrt. a személyes adatokat jogi kötelezettségei teljesítése céljából vagy jogos érdekei érvényesítése céljából – ha az érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll – az érintett hozzájárulásának visszavonását követően is kezelheti. Erről a CEEAAM Zrt tájékoztatja az érintettet.

A CEEAAM Zrt. a 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről alapján a személyes adatnak nem minősülő, de értékpapír titkot képező adatokat – *ha jogszabály hosszabb megőrzési időt nem ír elő – a CEEAAM Zrt. és az ügyfél közötti szerződéses jogviszonyból, illetve a szerződésből származó követelés elévülését követő 5. (ötödik) év végéig kezeli, szerződéses jogviszony hiányában az adatrögzítéstől számított legalább 8 (nyolc) évig.*

A CEEAAM Zrt az üzleti titoknak minősülő adatait, a 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről alapján a jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülését követő 5 (öt) évig, illetve a jogszabályokban előírt, esetlegesen ennél hosszabb ideig, de legalább az adat keletkezését követő 8 (nyolc) évig kezeli. Üzleti titoknak minősül a CEEAAM Zrt által rögzített telefonbeszélgetés.

A CEEAAM Zrt. a biztonsági kamerák által rögzített felvételeket a személy- és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól szóló 2005. évi CXXXIII. törvény 31/A. §-a alapján, eltérően az egyéb üzleti titoktól, felhasználás hiányában a rögzítéstől számított 3 napig, de legfeljebb 30 napig őrzi meg, azt követően meg kell semmisíteni, illetve törölni kell.

A CEEAAM Zrt. a munkaiügyi nyilvántartásában szereplő adatokat a 2012. évi II. törvény a Munka Törvénykönyvéről, a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény, valamint a 2019. évi CXXII. törvény a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről, a 2017. évi CL törvény az adózás rendjéről és a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény alapján a Szabályzat 25. pontban meghatározott ideig őrzi.

A CEEAAM Zrt. a minden más, fent nem említett adatot az adat rögzítését követő 8 (nyolc) évig, valamint a következő fejezetekben rögzített ideig őrzi.

5.3. Az adatvédelmi incidens

A CEEAAM Zrt alkalmazottainak és adatkezeléssel vagy adatfeldolgozással megbízott alvállalkozóinak a feladataik ellátása során észlelt vagy feltételezett adatvédelmi incidenst azonnal jelenteniük kell a CEEAAM Zrt igazgatóságának.

Az adatvédelmi incidens észlelése után a CEEAAM Zrt – a rendszergazda bevonásával – a lehető legrövidebb időn belül megvizsgálja a bejelentésben foglaltakat, tisztázza, hogy ténylegesen történt-e adatvédelmi incidens vagy téves riasztással állnak szemben.

Amennyiben a riasztás valós az alábbiakat kell megállapítani:

- az adatvédelmi incidens bekövetkezésének helyét és időpontját,
- az adatvédelmi incidens részletes leírását, bekövetkezési körülményeit és várható hatásait,
- az adatvédelmi incidenssel érintett adatok körét és számát,
- az adatokkal érintett személyek körét és számát,
- milyen azonnali és milyen további intézkedéseket kell tenni az adatvédelmi incidens által okozott károk csökkentése, elhárítása érdekében,
- milyen intézkedéseket kell tenni a hasonló esetek elkerülése érdekében.

Az adatvédelmi incidenst az adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül, és ha lehetséges, legkésőbb 72 órával azután, hogy az adatvédelmi incidens a tudomására jutott, bejelenti a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (továbbiakban: „**Hatóság**”) részére, kivéve, ha az adatvédelmi incidens valószínűsíthetően nem jár kockázattal a természetes személyek jogaira és szabadságaira nézve. Ha a bejelentés nem történik meg 72 órán belül, mellékelni kell hozzá a késedelem igazolására szolgáló indokokat is.

A CEEAAM Zrt. az adatvédelmi incidenssel kapcsolatos intézkedések ellenőrzése, valamint az érintett tájékoztatása céljából nyilvántartást vezet, amely tartalmazza az érintett személyes adatok körét, az adatvédelmi incidenssel érintettek körét és számát, az adatvédelmi incidens időpontját, körülményeit, hatásait és az elhárítására megtett intézkedéseket, valamint az adatkezelést előíró jogszabályban meghatározott egyéb adatokat.

Ha a CEEAAM Zrt úgy ítéli meg, hogy egy adott incidens magas kockázattal jár az érintettek jogaira és szabadságaira nézve, indokolatlan késedelem nélkül, de legfeljebb 72 órán belül tájékoztatja az érintettet és a Hatóságot az adatvédelmi incidensről.

A tájékoztatásnak ebben az esetben is világosnak, egyértelműnek és közérthetőnek kell lennie.

A CEEAAM Zrt mellőzheti az érintettek tájékoztatását, ha:

- megfelelő technikai és szervezési intézkedésekkel lehetetlenné tette az adatvédelmi incidenssel érintett adatok illetéktelen személyek számára való megismerhetőségét,
- az adatvédelmi incidens bekövetkezése után olyan intézkedéseket tett, amelyek biztosítják, hogy az érintettek jogaival és szabadságaival kapcsolatos magas kockázat nem valósul meg,
- a tájékoztatás csak aránytalan erőfeszítések révén lenne megoldható, ebben az esetben olyan intézkedést kell tenni, ami biztosítja az érintettek hatékony tájékoztatását.

Adatvédelmi incidensnek CEEAAM Zrt-hez való bejelentésére az alábbi elérhetőségek egyikén van mód:

Tel: +36-1-2482410 ; +36-1-5507141

E-mail: info@ceeaaam.hu

További részletes szabályozás a CEEAAM Zrt Adatvédelmi incidens szabályzatában található.

5.4. Az Érintett személyek

5.4.1. A CEEAAM Zrt. elsősorban azon természetes személyek adatait kezeli, akik vele ügyfélkapcsolatban állnak, így az adatkezelő által nyújtott szolgáltatást szerződés alapján igénybe veszik. A CEEAAM Zrt. kezeli továbbá azon személyek adatait, akikkel korábban

ügyfélkapcsolatban állt (volt ügyfelek).

5.4.2. A CEEAAM Zrt. kezeli azon természetes személyek adatait is, akik a CEEAAM Zrt.- vel ügyfélkapcsolatba kívánnak lépni, és emiatt szolgáltatások igénybevétele céljából megkeresik. A szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötéséig az ügyfélkapcsolat nem jön létre,

ugyanakkor az érintettek adataikat a CEEAAM Zrt. rendelkezésére bocsátják, elsősorban annak érdekében, hogy az adatkezelő a jogviszony létesítéséről megalapozott döntést hozhasson.

A CEEAAM Zrt. ezen túlmenően kezeli azon természetes személyek adatait is, akik a CEEAAM Zrt. és az ügyfelek közötti szerződéssel érintettek, és akik adatai kezelése a szerződés teljesítéséhez elengedhetetlenül szükséges.

5.4.3. A CEEAAM Zrt. kezeli továbbá a munkavállalói és munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyek adatait is.

6. Adatfeldolgozás

6.1. Az adatfeldolgozónak a személyes adatok feldolgozásával kapcsolatos jogait és kötelezettségeit az Infotv, valamint az adatkezelésre vonatkozó külön törvények keretei között a CEEAAM Zrt mint adatkezelő határozza meg. A CEEAAM Zrt által adott utasítások jogszerűségéért a CEEAAM Zrt felel.

6.2. Adatfeldolgozóként kizárólag olyan személy vagy szervezet járhat el, aki vagy amely megfelelő garanciákat nyújt az adatkezelés jogszerűségének és az érintettek jogai védelmének biztosítására alkalmas műszaki és szervezési intézkedések végrehajtására. Ezen garanciákat az adatkezelés megkezdését megelőzően az adatfeldolgozó igazolja az adatkezelő számára.

6.3. Az adatfeldolgozó további adatfeldolgozót kizárólag abban az esetben vehet igénybe, ha azt jogszabály nem zárja ki, továbbá ha az adatkezelő további adatfeldolgozó igénybevételéhez előzetesen közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban eseti vagy általános felhatalmazást adott.

6.4. Az adatfeldolgozó az adatkezelést érintő érdemi döntést nem hozhat, a tudomására jutott személyes adatokat kizárólag a CEEAAM Zrt mint adatkezelő rendelkezései szerint dolgozhatja fel, saját céljára adatfeldolgozást nem végezhet, továbbá a személyes adatokat a CEEAAM Zrt mint adatkezelő rendelkezései szerint köteles tárolni és megőrizni.

6.5. Az adatfeldolgozásra vonatkozó szerződést írásba kell foglalni. Az adatfeldolgozással nem bízható meg olyan szervezet, amely a feldolgozandó személyes adatokat felhasználó üzleti tevékenységben érdekelt.

6.6. A CEEAAM Zrt fenntartja magának a jogot, hogy tevékenysége során adatfeldolgozót vegyen igénybe, állandó vagy eseti megbízás alapján. Állandó jellegű adatfeldolgozásra elsősorban az ügyfélkapcsolattal, a szolgáltatások nyújtásával összefüggő adminisztráció ellátása, valamint az informatikai rendszer fenntartása érdekében kerülhet sor. Az adatfeldolgozó igénybe vétele során a vonatkozó jogszabályok, elsősorban az Infotv. rendelkezései az irányadók.

6.7. A CEEAAM Zrt kérésre az érintetteket tájékoztatja az adatfeldolgozó személyéről,

valamint adatfeldolgozási tevékenységének részleteiről, így különösen az elvégzett műveletekről, valamint az adatfeldolgozónak adott utasításokról.

6.8. Az adatfeldolgozó tevékenységi körén belül, illetőleg a CEEAAM Zrt által meghatározott keretek között felelős a személyes adatok feldolgozásáért, megváltoztatásáért, törléséért, továbbításáért és nyilvánosságra hozataláért.

A CEEAAM Zrt megfelelő szerződési feltételek kialakításával és szervezeti, technikai intézkedésekkel biztosítja, hogy az adatfeldolgozó tevékenysége során az érintettek jogai ne sérülhessenek, és az adatfeldolgozó személyes adatokat csak akkor ismerhessen meg, ha az feladata ellátásához elengedhetetlenül szükséges.

6.9. A CEEAAM Zrt a befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti. A kiszervezett tevékenységet végzőnek a kiszervezett tevékenységhez kapcsolódó, a tevékenység ellátásához szükséges adatokat átadja.

A CEEAAM Zrt a kiszervezett tevékenységet végző személy kiválasztása, a kiszervezési szerződés előkészítése és megkötése, a kiszervezett tevékenység ellátásának ellenőrzése során gondoskodik arról, hogy a személyes adatok védelme a kiszervezett tevékenységet végzőnél biztosított legyen.

A CEEAAM Zrt a kiszervezett tevékenységről, és az ezen tevékenységet végzőkről Üzletszabályzatában tájékoztatást ad.

6.10. A CEEAAM Zrt által igénybe vett adatfeldolgozói tevékenységek:

A CEEAAM Zrt a külön törvényekben meghatározott adó és számviteli kötelezettségek teljesítésére, valamint az adó és járulék kötelezettségekkel kapcsolatos kifizetői feladatok ellátására megbízásos jogviszonyban könyvelői és könyvvizsgálói iroda szolgáltatását veszi igénybe.

6.11. Adatfeldolgozók:

Könyvelés: Volár Andrea ev cím: 1193 Budapest, Vécsey u. 10. IV/10.

Könyvvizsgálat: K-E-S Audit Könyvvizsgáló, Könyvvezető és Adószakértő Kft.

cím: 1054 Budapest, Bátori utca 20/III/1.

Compliance: dr. Mészáros Emma székhely: 1051 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 16. 3. em. 17.

II. Részletes szabályok

7. Adatkezelői nyilvántartás, elektronikus napló

Az adatkezelő a kezelésében lévő személyes adatokkal kapcsolatos adatkezeléseiről, az adatvédelmi incidensekről és az érintett hozzáférési jogával kapcsolatos intézkedésekről nyilvántartást vezet (a továbbiakban együtt: „**adatkezelői nyilvántartás**”). Az adatkezelői nyilvántartásban az adatkezelő rögzíti

- a) az adatkezelő, ideértve minden egyes közös adatkezelőt is, azok nevét és elérhetőségeit,
- b) az adatkezelés célját vagy céljait,
- c) személyes adatok továbbítása vagy tervezett továbbítása esetén az adattovábbítás címzettjeinek - ideértve a harmadik országbeli címzetteket és nemzetközi szervezeteket

- körét,
- d) az érintettek, valamint a kezelt adatok körét,
- e) profilalkotás alkalmazása esetén annak tényét,
- f) nemzetközi adattovábbítás esetén a továbbított adatok körét,
- g) az adatkezelési műveletek - ideértve az adattovábbítást is - jogalapjait,
- h) ha az ismert, a kezelt személyes adatok törlésének időpontját,
- i) az az Infotv. szerint végrehajtott műszaki és szervezési biztonsági intézkedések általános leírását,
- j) az általa kezelt adatokkal összefüggésben felmerült adatvédelmi incidensek bekövetkezésének körülményeit, azok hatásait és a kezelésükre tett intézkedéseket,
- k) az érintett hozzáférési jogának érvényesítését az Infotv. szerint korlátozó vagy megtagadó intézkedésének jogi és ténybeli indokait.

Az adatkezelői nyilvántartást írásban vagy elektronikus úton rögzített formában kell vezetni és azt - kérésére - a Hatóság rendelkezésére kell bocsátani.

A személyes adatokkal elektronikus úton végzett adatkezelési műveletek jogszerűségének ellenőrizhetősége céljából az adatkezelő és az adatfeldolgozó automatizált adatkezelési rendszerben (a továbbiakban: „**elektronikus napló**”) rögzíti

- a) az adatkezelési művelettel érintett személyes adatok körének meghatározását,
- b) az adatkezelési művelet célját és indokát,
- c) az adatkezelési művelet elvégzésének pontos időpontját,
- d) az adatkezelési műveletet végrehajtó személy megjelölését,
- e) a személyes adatok továbbítása esetén az adattovábbítás címzettjét.

Az elektronikus naplóban rögzített adatok kizárólag az adatkezelés jogszerűségének ellenőrzése, az adatbiztonsági követelmények érvényesítése, továbbá büntetőeljárás lefolytatása céljából ismerhetők meg és használhatóak fel.

Az elektronikus naplóhoz a Hatóság, továbbá az előző bekezdésben meghatározott célból jogszabályban meghatározott tevékenységet folytató személy és szervezet részére - azok erre irányuló kérelmére - az adatkezelő és az adatfeldolgozó hozzáférést biztosít, abból részükre adatot továbbít.

Az adatkezelői nyilvántartásban, valamint az elektronikus naplóban rögzített adatokat a kezelt adat törlését követő **10 (tíz) évig** kell megőrizni.

8. Adatbesorolás

Az adatokat a CEEAAM Zrt. az alábbiak szerint sorolja be:

- **Személyes adat:** LÁSD: Fogalom-meghatározások pont alatt.
- **Üzleti titok:** Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó, titkos - egészben, vagy elemeinek összességéként nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető -, ennél fogva vagyoni értékkel bíró olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek a titokban tartása érdekében a titok jogosultja az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja. A CEEAAM Zrt. minden olyan adatot, amely a fenti definíciónak megfelel, de valamely konkrét ügyfelével nem hozható kapcsolatba üzleti titokként kezel.

- **Hangrögzítő rendszer által készített felvételek**
- **Kamerás megfigyelő rendszer által készített felvételek**

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

- **Nyilvános közlésre szánt adatok:** azon publikus adatok köre, melyek nyilvánosságra kerülése, vagy a CEEAAM Zrt-n kívüli személyek által történő hozzáférése nem sérti a CEEAAM Zrt, illetve ügyfelei érdekeit.
- **Minősített adat:** minden törvény vagy jogszabály által védettnek minősített adat, vagyis a védett adatok köre, minden olyan adat, amelyet az adatgazdák szigorúan titkosnak minősítenek (2009. évi CLV. törvény).

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

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

9. Az adattovábbítás feltételei

9.1. Az adattovábbítást megelőzően az adatkezelő, illetve a megbízásából vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó megvizsgálja a továbbítandó személyes adatok pontosságát, teljességét és naprakészségét.

9.2. Ha a fenti bekezdésben meghatározott vizsgálat eredményeként az adatkezelő, illetve a megbízásából vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó azt állapítja meg, hogy a továbbítandó adatok pontatlanok, hiányosak vagy már nem naprakészek, azokat kizárólag abban az esetben továbbíthatja, ha

- a) az az adattovábbítás céljának megvalósulásához elengedhetetlenül szükséges, és
- b) az adattovábbítással egyidejűleg tájékoztatja a címzettet az adatok pontosságával, teljességével és naprakészségével összefüggésben rendelkezésére álló információkról.

9.3. Ha az adattovábbítást követően jut az adatkezelő, illetve a megbízásából vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó tudomására, hogy az adattovábbítás törvényben, nemzetközi szerződésben vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott feltételei nem teljesültek, arról a címzettet haladéktalanul értesíti.

9.4. Ha törvény, nemzetközi szerződés vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusának rendelkezése alapján az adatkezelő vagy az adatfeldolgozó személyes adatot akként vesz át, hogy az adattovábbító adatkezelő vagy adatfeldolgozó az adattovábbítással egyidejűleg jelzi a személyes adat

- a) kezelésének lehetséges célját,
- b) kezelésének lehetséges időtartamát,
- c) továbbításának lehetséges címzettjeit,

d) érintettje e törvényben biztosított jogainak korlátozását, vagy
e) kezelésének egyéb feltételeit [az a)-e) pont a továbbiakban együtt: adatkezelési feltételek], a személyes adatokat átvevő adatkezelő és adatfeldolgozó (a továbbiakban: „**adatátvevő**”) a személyes adatot az adatkezelési feltételeknek megfelelő terjedelemben és módon kezeli, az érintett jogait az adatkezelési feltételeknek megfelelően biztosítja.

9.5. A CEEAAM Zrt az adatkezelési feltételekre tekintet nélkül is kezelheti a személyes adatot és biztosíthatja az érintett jogait, ha ahhoz az adattovábbító adatkezelő előzetes hozzájárulását adta.

9.6. Törvény, nemzetközi szerződés vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusának rendelkezése alapján a CEEAAM Zrt az adatkezelési feltételek alkalmazásának kötelezettségével kezel személyes adatot, annak továbbításával egyidejűleg tájékoztatja a címzettet az adatkezelési feltételekről és az azok alkalmazására vonatkozó jogi kötelezettségről.

9.7. A 10.4. pontban meghatározott előzetes jóváhagyás megadására az Infotv. hatálya alá tartozó adatkezelő jogosult, ezen előzetes jóváhagyást az adatkezelő akkor jogosult megadni, ha az az adattovábbítás körülményeit - ideértve az adattovábbítás szükségességét és célját - figyelembe véve nem ütközik a Magyarország joghatósága alatt álló jogalanyok tekintetében alkalmazandó jogi rendelkezésbe.

9.8. Az adattovábbító adatkezelőt – kérelmére – a CEEAAM Zrt tájékoztatja az átvett személyes adatok felhasználásáról.

9.9. A CEEAAM Zrt rendszeres adatszolgáltatást jogszabályban meghatározott szerveknek végez, a jogszabályban meghatározott időszakonként és tartalommal. A CEEAAM Zrt személyes adatot csak akkor továbbít, ha annak jogalapja egyértelmű, célja, és az adattovábbítás címzettjének a személye pontosan meghatározott. A CEEAAM Zrt az adattovábbítást minden esetben dokumentálja, oly módon, hogy annak menete és jogszerűsége bizonyítható legyen. A dokumentálásra elsősorban az adatszolgáltatást kérő, illetve annak teljesítéséről rendelkező, megfelelően kiadmányozott iratok szolgálnak.

9.10. A folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró és a feljelentés kiegészítést végző nyomozó hatóságtól, az ügyészségtől, a büntetőügyben eljáró bíróságtól, a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervtől, a nemzetbiztonsági szolgálattól, valamint más hatóságoktól érkező írásbeli megkeresések teljesítésének eljárási rendjére az üzleti titokról, az értékpapír titokról, valamint a büntető ügyekben eljáró és más hatóságoktól érkező megkeresések teljesítésének rendjéről szóló utasítás rendelkezéseit kell alkalmazni.

9.11. A nemzetbiztonsági szolgálatokról szóló 1995. évi CXXV. törvény 42. § (2) bekezdése alapján az az adatkezelő szerv, amely a nemzetbiztonsági szolgálatok részére az általa kezelt nyilvántartásokból adatszolgáltatást teljesített, adatbetekintést biztosított, illetőleg nyilvántartásában a nemzetbiztonsági szolgálatok megkeresésére jelzést helyezett el, mindezek tényéről, tartalmáról, valamint a megtett intézkedésekről az érintettet, illetőleg más személyt vagy szervezetet nem tájékoztathat.

9.12. Az üzleti és az értékpapír titok harmadik személy részére történő kiadásának, továbbításának feltételeit a Bszt., a CEEAAM Zrt Üzletszabályzata, valamint az üzleti titokról, az értékpapír titokról, valamint a büntető ügyekben eljáró és más hatóságoktól érkező megkeresések teljesítésének rendjéről szóló utasítás határozza meg.

9.13. A jogszabály által előírt adattovábbítást a CEEAAM Zrt, mint adatkezelő teljesíteni köteles.

9.14. A fentiekén túlmenően személyes adatot továbbítani csak akkor lehet, ha ahhoz az érintett egyértelműen hozzájárult. Annak érdekében, hogy a hozzájárulás utóbb bizonyítható legyen, azt lehetőség szerint írásba kell foglalni. Az írásbeliség mellőzhető, ha az adattovábbítás a címzettjére, céljára, vagy az adatkörre tekintettel csekély jelentőségű. Az érintettek hozzájárulásához kötött adattovábbítás esetén az érintett a nyilatkozatát az adattovábbítás címzettje és célja ismeretében adja meg.

9.15. A fenti **tilalmak és korlátozások az ügyfélkapcsolat megszűnése esetén is irányadók.**

9.16. A CEEAAM Zrt megbízásából és érdekében adatkezelést vagy adatfeldolgozást végző személlyel, szervezettel kötendő szerződés kapcsán – a szerződés megkötését kezdeményező szervezeti egység köteles meggyőződni arról, hogy a szerződéses partner rendelkezik adatvédelmi szabályzattal, – az ügyvezető igazgatók kötelesek gondoskodni arról, hogy a szerződés szövegébe beépítésre kerüljenek az adatvédelmi követelmények, garanciák, továbbá azon kitétel, hogy a CEEAAM Zrt jogosult ezek betartását ellenőrizni.

9.17. Az eseti adatkezeléseket, adattovábbításokat (pl. hatósági megkeresések) nem kell a nyilvántartásba bejelenteni, ugyanakkor az adatkezelést/adattovábbítást végző munkavállaló köteles gondoskodni arról, hogy az alábbi tények az adatkezelés/adattovábbítás megszűnését/végrehajtását követő **5 (öt) évig megállapíthatóak** legyenek az iktató rendszer, illetve más nyilvántartások alapján:

- 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 adatszolgáltatást teljesítő szervezeti egység megnevezése,
- az érintettek köre, száma,
- a továbbított adatok köre, és
- az adattovábbítás módja.

9.18. Értékpapírtitok

Értékpapírtitok fogalmát lásd a 9.pont alatt.

A CEEAAM Zrt az értékpapírtitkot harmadik személynek - az ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett - csak akkor adja ki, ha

- a) az ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körébe tartozó adatokat pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a CEEAAM Zrt-vel történő szerződéskötés keretében nyújtja,
- b) a Bszt 118. § (3)-(4) és (7) bekezdésben foglalt rendelkezések az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak, vagy
- c) a CEEAAM Zrt ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi.

A CEEAAM Zrt. minden olyan adatot, amely az ügyfelével kapcsolatba hozható értékpapírtitokként kezel. Kétség esetén az adat értékpapírtitok jellegét vélelmezni kell.

9.19. Az adattovábbítással kapcsolatos tényeket, körülményeket az adattovábbítást végző

szervezeti egység köteles jegyzőkönyv felvételével dokumentálni, valamint a jegyzőkönyvek alapján adattovábbítási nyilvántartást vezetni.

A jegyzőkönyvet az alábbi tartalommal kell elkészíteni:

- az adattovábbítás címzettje (megnevezése, postacíme, telefonszáma),
- az adattovábbítás feladója (szervezeti egység megnevezése, az adatkezelésért felelős munkavállaló neve),
- az adattovábbítás célja, rendeltetése,
- az adattovábbítás jogalapja,
- az adattovábbítás időpontja,
- az adattovábbítás módja, eszköze,
- az érintettek köre, száma,
- a továbbított adatok köre,
- az adattovábbítást előíró jogszabályban meghatározott egyéb adatok.

A jegyzőkönyvet mind az adattovábbítást végző szervezeti egység vezetője (átadó), mind az átvevő aláírja.

9.20. Rendszeres adattovábbítások

A CEEAAM Zrt az alábbi rendszeres adattovábbításokat végzi:

- a) A CEEAAM Zrt fenntartja magának a jogot arra, hogy a kintlévőségeit engedményezés útján harmadik személyre átruházza, a Ptk. szabályai szerint. Az engedményezés révén megváltozik a jogosult személye. Engedményezés esetén a CEEAAM Zrt, mint adatkezelő az engedményezett követeléssel kapcsolatos adatokat átadja az engedményezéssel a jogosult pozíciójába lévő személynek.
- d) Amennyiben az érintett a CEEAAM Zrt részére olyan megbízást ad, amely alapján szükséges az adatok továbbítása, a CEEAAM Zrt az adatokat a megbízás teljesítése érdekében, az ahhoz szükséges mértékig továbbíthatja, ebben a körben az érintett a CEEAAM Zrt részére a titoktartási kötelezettség alól felmentést ad.
- e) A CEEAAM Zrt az érintettel kapcsolatos, egyébként titoknak vagy személyes adatnak minősülő adatokat, tényeket bíróság előtt zárt tárgyalás indítványozása mellett vagy hatóság, felügyeleti szerv előtt felfedi, ha a CEEAAM Zrt-nek a bíróság vagy hatóság előtt a részére nyújtott vagy megtagadott szolgáltatás teljesítésének tényét, tartalmát, körülményeit vagy helyességét kell igazolnia.
- f) A CEEAAM Zrt a személyes adatokat a szolgáltatásainak nyújtásához igénybe vett, a CEEAAM Zrt-vel szerződéses viszonyban lévő és titoktartási kötelezettség alatt álló ügynökei, nyomdászai, a követelések érvényesítésével megbízott személyek, a kiszervezett tevékenységet végző személyek/vállalkozások, illetve egyéb megbízottjai és képviselői részére, akár külföldre is átadhatja. Az adatátadásra az irányadó törvények rendelkezéseinek betartása mellett, kiszervezési, közvetítési, adatfeldolgozási szerződés alapján kerülhet sor.

10. Nemzetközi adattovábbítás

10.1. Személyes adatot az Infotv. törvény hatálya alá tartozó adatkezelő vagy adatfeldolgozó harmadik országban, továbbá nemzetközi szervezet keretein belül adatkezelést folytató adatkezelő vagy adatfeldolgozó részére - a közvetett adattovábbítást is ideértve - akkor továbbíthat (a továbbiakban együtt: „**nemzetközi adattovábbítás**”), ha

- a) a nemzetközi adattovábbításhoz az érintett kifejezetten hozzájárult, vagy
- b) a nemzetközi adattovábbítás az adatkezelés céljának eléréséhez szükséges, valamint
- ba) annak során az adatkezelésnek az Infotv. 5. §-ban előírt feltételei teljesülnek, és

- bb) a harmadik országban, illetve a nemzetközi szervezet keretein belül adatkezelést folytató adatkezelő vagy adatfeldolgozó tekintetében a továbbított személyes adatok megfelelő szintű védelme biztosított, vagy
- c) a nemzetközi adattovábbítás az Infotv. 11. §-ban meghatározott kivételes esetekben szükséges.

10.2. 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.

10.3. Az EGT-államba, valamint az Európai Unió működéséről szóló szerződés V. címének 4. és 5. fejezete szerint létrehozott ügynökségek, hivatalok és szervek részére irányuló adattovábbítást úgy kell tekinteni, mintha Magyarország területén belüli adattovábbításra kerülne sor.

10.4. A külföldre irányuló adattovábbítással kapcsolatos tényeket, körülményeket jegyzőkönyv felvételével dokumentálni kell a 9.19. pontban leírtak szerint.

11. Az érintett jogai és érvényesítésük

11.1. Az érintett tájékoztatást kérhet a CEEAAM Zrt-től a személyes adatainak kezeléséről, kérheti személyes adatainak helyesbítését, a személyes adataihoz vagy egyéb információkhoz történő hozzáférést, kezdeményezheti adatainak hordozását, illetve kérheti – a jogszabályban elrendelt adatkezelések kivételével – azok törlését, továbbá kérheti, hogy személyes adatai kezelését az adatkezelő korlátozza, valamint – ha arra törvény felhatalmazza – tiltakozhat személyes adatainak kezelése ellen.

11.2. A tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kérő az adott naptári évben azonos adatkezelésre vonatkozó tájékoztatási kérelmet még nem nyújtott be. Egyéb esetekben költségtérítés állapítható meg, amelynek fedeznie kell a tájékoztatással kapcsolatban felmerült közvetlen költségeket. A már megfizetett költségtérítést vissza kell téríteni, ha az adatokat jogellenesen kezelték, vagy ha a tájékoztatás kérése a személyes adat helyesbítését eredményezte.

11.3. A tájékoztatásra/helyesbítésre/hordozásra/hozzáférésre/törlésre/korlátozásra/tiltakozásra irányuló írásos kérelem beérkezéséről az arról tudomást szerző szervezeti egység haladéktalanul értesíti a CEEAAM Zrt igazgatóság elnökét.

11.4. Az CEEAAM Zrt és az adatkezelést végző szervezeti egység – szükség esetén jogi tanácsadó bevonásával – legfeljebb 25 napon belül írásbeli választ készít a kérelmező részére.

11.5. Ha az érintett kérelmét az adatkezelő, illetve a megbízásából vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó által kezelt személyes adatok helyesbítésére, törlésére vagy ezen adatok kezelésének korlátozására az adatkezelő elutasítja, az érintettet írásban, haladéktalanul tájékoztatja

a) az elutasítás tényéről, annak jogi és ténybeli indokairól, valamint

b) az érintettet az Infotv. alapján megillető jogokról, valamint azok érvényesítésének módjáról, így különösen arról, hogy az adatkezelő, illetve a megbízásából vagy rendelkezése alapján eljáró

adatfeldolgozó által kezelt személyes adatok helyesbítésére, törlésére vagy ezen adatok kezelésének korlátozására vonatkozó jogát a Hatóság közreműködésével is gyakorolhatja.

11.6. Tájékoztatáshoz való jog:

Az érintettet az adatkezelés megkezdése előtt egyértelműen és részletesen tájékoztatni kell az adatai kezelésével kapcsolatos minden tényről. A tájékoztatásnak ki kell terjednie az érintett adatkezeléssel kapcsolatos jogaira és jogorvoslati lehetőségeire is.

Amennyiben törvény alapján az érintett tájékoztatása nem tagadható meg, kérésre – az Infotv. 15. § (1) bekezdés alapján – tájékoztatást kell adni az érintett CEEAAM Zrt által kezelt, illetve a CEEAAM Zrt által vagy rendelkezése szerint megbízott adatfeldolgozó által feldolgozott adatairól, azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatkezelő és – ha valamely adatkezelési műveletet adatfeldolgozó végez, az adatfeldolgozó – nevről, elérhetőségeiről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, az adatvédelmi incidens körülményeiről, hatásairól és az elhárítására megtett intézkedésekről, továbbá – az érintett személyes adatainak továbbítása esetén – az adattovábbítás jogalapjáról és címzettjéről, valamint az adatkezelés körülményeivel összefüggő minden további érdemi tényről.

Az elutasított tájékoztatás iránti kérelmekről a CEEAAM Zrt nyilvántartást vezet.

11.7. Hozzáféréshez való jog:

Az érintett jogosult arra, hogy a CEEAAM Zrt-től visszajelzést kapjon arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak a kezelése folyamatban van-e, és jogosult arra, hogy a személyes adataihoz hozzáférést kapjon.

A hozzáféréshez való jog érvényesülése érdekében az érintettet kérelmére az adatkezelő tájékoztatja arról, hogy személyes adatait maga az adatkezelő, illetve a megbízásából vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó kezeli-e.

Ha az érintett személyes adatait az adatkezelő vagy a megbízásából vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó kezeli, az adatkezelő a fenti bekezdésben meghatározottakon túl az érintett rendelkezésére bocsátja az érintett általa és a megbízásából vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó által kezelt személyes adatait, és közli vele

- a) a kezelt személyes adatok forrását,
- b) az adatkezelés célját és jogalapját,
- c) a kezelt személyes adatok körét,
- d) a kezelt személyes adatok továbbítása esetén az adattovábbítás címzettjeinek - ideértve a harmadik országbeli címzetteket és nemzetközi szervezeteket - körét,
- e) a kezelt személyes adatok megőrzésének időtartamát, ezen időtartam meghatározásának szempontjait,
- f) az érintettet az Infotv. alapján megillető jogok, valamint azok érvényesítése módjának ismertetését,
- g) profilalkotás alkalmazásának esetén annak tényét és
- h) az érintett személyes adatainak kezelésével összefüggésben felmerült adatvédelmi incidensek bekövetkezésének körülményeit, azok hatásait és az azok kezelésére tett intézkedéseket.

Az érintett hozzáféréshez való jogának érvényesítését a CEEAAM Zrt az elérni kívánt céllal arányosan **korlátozhatja vagy megtagadhatja**, ha ezen intézkedés elengedhetetlenül szükséges az Infotv. 16. § (3) bekezdés a)-f) pontjában meghatározott valamely érdek biztosításához.

Az előbbi bekezdésben foglaltak szerinti intézkedés alkalmazása esetén az adatkezelő írásban, haladéktalanul tájékoztatja az érintettet

a hozzáférés korlátozásának vagy megtagadásának tényéről, továbbá jogi és ténybeli indokairól, ha ezeknek az érintett rendelkezésére bocsátása az Infotv. 16. § (3) bekezdés a)-f) pontjában meghatározott valamely érdek érvényesülését nem veszélyezteti, valamint

b) az érintettet az Infotv. alapján megillető jogokról, valamint azok érvényesítésének módjáról, így különösen arról, hogy az érintett a hozzáféréshez való jogát a Hatóság közreműködésével is gyakorolhatja.

A CEEAAM Zrt az adatkezelés tárgyát képező személyes adatok másolatát az érintett rendelkezésére bocsátja. Az érintett által kért további másolatokért az adatkezelő az adminisztratív költségeken alapuló, észszerű mértékű díjat számíthat fel. Ha az érintett elektronikus úton nyújtotta be a kérelmet, az információkat széles körben használt elektronikus formátumban kell rendelkezésre bocsátani, kivéve, ha az érintett másként kéri.

Az adatbiztonsági követelmények teljesülése és az érintett jogainak védelme érdekében a CEEAAM Zrt köteles meggyőződni az érintett és a hozzáférési jogával élni kívánó személy személyazonosságának egyezéséről, ennek érdekében a tájékoztatás, az adatokba történő betekintés, illetve azokról másolat kiadása is az érintett személyének azonosításához kötött.

11.8. Helyesbítéshez való jog:

A helyesbítéshez való jog érvényesülése érdekében az CEEAAM Zrt, ha az általa, illetve a megbízásából vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó által kezelt személyes adatok pontatlanok, helytelenek vagy hiányosak, azokat - különösen az érintett kérelmére - haladéktalanul pontosítja vagy helyesbíti, illetve ha az az adatkezelés céljával összeegyeztethető, az érintett által rendelkezésére bocsátott további személyes adatokkal vagy az érintett által a kezelt személyes adatokhoz fűzött nyilatkozattal kiegészíti.

Mentesül a fenti bekezdésben meghatározott kötelezettség alól az adatkezelő, ha

- a) a pontos, helytálló, illetve hiánytalan személyes adatok nem állnak rendelkezésére és azokat az érintett sem bocsátja a rendelkezésére, vagy
- b) az érintett által rendelkezésére bocsátott személyes adatok valódisága kétséget kizáróan nem állapítható meg.

A közokirat, illetve a munkáltató döntése alapján bejegyzett adatok helyesbítését vagy törlését csak közokirat, illetve a munkáltató erre irányuló nyilatkozata vagy döntésének az illetékes szerv által történt megváltoztatása alapján lehet végrehajtani.

A valóságnak meg nem felelő adatot **2 munkanapon** belül helyesbíteni kell.

11.9. Korlátozáshoz való jog:

Érintett kérheti, hogy a CEEAAM Zrt korlátozza személyes adatainak a kezelését, ha az alábbiak valamelyike teljesül

- a) érintett vitatja a személyes adatok pontosságát, helytállóságát vagy hiánytalanságát, ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely lehetővé teszi, hogy az adatkezelő ellenőrizze a személyes adatok pontosságát, helytállóságát vagy hiánytalanságát;
- b) az adatkezelés jogellenes és az érintett ellenzi az adatok törlését, és e helyett kéri azok elhasználásának korlátozását;
- c) a CEEAAM Zrt-nek már nincsen szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez;
- d) az érintett tiltakozott az adatkezelés ellen; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra

vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy a CEEAAM Zrt-nek jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az érintett jogos indokaival szemben.

Az adatkezelés korlátozásának időtartama alatt a korlátozással érintett személyes adatokkal az adatkezelő, illetve az általa megbízott vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó a tároláson túl egyéb adatkezelési műveletet kizárólag az érintett jogos érdekének érvényesítése céljából vagy törvényben, nemzetközi szerződésben, illetve az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározottak szerint végezhet.

11.10. Törléshez való jog:

Az érintett a jogszabályban elrendelt adatkezelések kivételével kérheti a személyes adatai törlését. A CEEAAM Zrt az érintettet a törlésről tájékoztatja. Amennyiben a hozzájáruláson alapuló adatkezelés a jogviszony létesítésének, fenntartásának feltétele, erről, és a várható következményekről a CEEAAM Zrt az érintettet tájékoztatja.

A CEEAAM Zrt a személyes adat törlését **megtagadhatja**, ha az adat kezelése jogszabályon alapul, és az adatkezelés a CEEAAM Zrt jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges. A törlési kérelem teljesítésének megtagadása esetén a CEEAAM Zrt az érintettet annak okáról tájékoztatja.

A személyes adatot **2 munkanapon belül törölni** kell, ha

- a) kezelése jogellenes, így különösen, ha az adatkezelés
 - aa) az Infotv. 4. §-ban rögzített alapelvekkel ellentétes,
 - ab) célja megszűnt, vagy az adatok további kezelése már nem szükséges az adatkezelés céljának megvalósulásához,
 - ac) törvényben, nemzetközi szerződésben vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott időtartama eltelt, vagy
 - ad) jogalapja megszűnt és az adatok kezelésének nincs másik jogalapja,
- b) az érintett kéri, vagy az érintett az adatkezeléshez adott hozzájárulását visszavonja, kivéve, ha az adatok kezelése az Infotv. 5. § (1) bekezdés a) vagy c) pontján vagy (2) bekezdés b) pontján alapul,
- c) azt jogszabály, az Európai Unió jogi aktusa, a bíróság vagy a Hatóság elrendelte, vagy
- d) az Infotv. 19. § (1) bekezdés b)-d) pontjában meghatározott időtartam eltelt.

Az érintett kérelme hiányában a CEEAAM Zrt az adatokat törli, ha az adatkezelés célja megszűnt. Egyéb cél hiányában a CEEAAM Zrt az adatokat mindaddig nyilvántartja, amíg az adatok felhasználására külön eljárásban szükség lehet.

A jogszabály által elrendelt adatkezelések esetében az adatok törlésére a jogszabály rendelkezése az irányadó.

A törlés esetén a CEEAAM Zrt az adatokat **személyazonosításra alkalmatlanná teszi**. Amennyiben jogszabály azt előírja, a személyes adatot tartalmazó adathordozót **megsemmisíti**. Amennyiben az adat kezelésére az érintett hozzájárulásának visszavonása ellenére a CEEAAM Zrt jogosult, és az adatkezelés célhoz kötöttségének elve is érvényesül, a CEEAAM Zrt az adatot az érintett hozzájárulásának visszavonása esetén is kezelheti. Ebben az esetben az adatkezelés céljáról és jogalapjáról az adatkezelő az érintett részére tájékoztatást ad.

11.11. Hordozáshoz való jog

Az érintett jogosult arra, hogy a rá vonatkozó, általa a CEEAAM Zrt 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 akadályozná a CEEAAM Zrt az automatizált módon megvalósított adatkezelési műveletekkel kapcsolatban, feltéve, ha az adatkezelés jogalapja az érintett hozzájárulása, vagy az érintettel kötött szerződés teljesítése.

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

Ez a jog nem érintheti hátrányosan mások jogait és szabadságait.

11.12. Tiltakozás személyes adat kezelése ellen

Az érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak kezelése ellen, ideértve a profilalkotást is. Ebben az esetben az adatkezelő a személyes adatokat nem kezelheti tovább, kivéve, ha az adatkezelő 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.

Az érintett tiltakozhat személyes adatának kezelése ellen,

- a) ha a személyes adatok kezelése vagy továbbítása kizárólag a CEEAAM Zrt, adatátvevő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges, kivéve kötelező adatkezelés esetén;
- b) ha a személyes adat felhasználása vagy továbbítása közvetlen üzletszerzés, közvélemény-kutatás, statisztikai célból vagy tudományos kutatás céljára történik; valamint
- c) törvényben meghatározott egyéb esetben.

A tiltakozás beérkezésétől, az arról tudomást szerző szervezeti egység haladéktalanul értesíti a CEEAAM Zrt igazgatóság elnökét. A CEEAAM Zrt és az adatkezelést végző szervezeti egység a tiltakozást a kérelem benyújtásától számított legrövidebb időn belül, de legfeljebb **15 (tizenöt) napon** belül – szükség esetén jogi tanácsadó bevonásával – megvizsgálja, annak megalapozottsága kérdésében döntést hoz, és döntéséről a kérelmezőt írásban tájékoztatja.

Ha a fentiek alapján az kerül megállapításra, hogy az érintett tiltakozása megalapozott, az adatkezelést végző szervezeti egység az adatkezelést – beleértve a további adatfelvételt és adattovábbítást is – megszünteti, valamint a tiltakozásról, továbbá az annak alapján tett intézkedésekről értesíti mindazokat, akik részére a tiltakozással érintett személyes adatot korábban továbbította, és akik kötelesek intézkedni a tiltakozási jog érvényesítése érdekében.

Ha az érintett a CEEAAM Zrt-nek a döntésével nem ért egyet, illetve ha a CEEAAM Zrt a 15 napos határidőt elmulasztja, az érintett – a döntés közlésétől, illetve a határidő utolsó napjától számított **30 (harminc) napon** belül – bírósághoz fordulhat.

A CEEAAM Zrt az érintett adatát nem törölheti, ha az adatkezelést törvény rendelte el. Az adat azonban nem továbbítható az adatátvevő részére, ha a CEEAAM Zrt egyetértett a tiltakozással, vagy a bíróság a tiltakozás jogosságát megállapította.

11.13. Az érintett jogainak érvényesítése/jogorvoslathoz való jog

Az érintett az adatai kezelésével kapcsolatos kérelmét előterjeszheti a CEEAAM Zrt hivatalos helyiségeiben személyesen, valamint a CEEAAM Zrt székhelyére címzett levélben.

Amennyiben az érintett a kérelmét elektronikus úton nyújtotta be a CEEAAM Zrt is elektronikus úton válaszol, kivéve, ha az érintett azt másként kéri.

Ha a CEEAAM Zrt az érintett adatai kezelésével kapcsolatos kérelmét nem teljesíti, a kérelem kézhezvételét követő **25 (huszonöt) napon** belül írásban közli a kérelem elutasításának ténybeli és jogi indokait.

Az érintett adatai kezelésével kapcsolatos kérelme esetén a CEEAAM Zrt az irányadó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően jár el.

Amennyiben a CEEAAM Zrt a kérelmet nem teljesíti, úgy az érintett jogosult bírósághoz, továbbá a Hatósághoz fordulni. A CEEAAM Zrt az érintettet tájékoztatja az igénybe vehető jogorvoslati eszközökről, azaz ha az érintett úgy ítéli meg, hogy a CEEAAM Zrt a személyes adatainak kezelése során megsértette a hatályos adatvédelmi követelményeket, akkor

- panaszt nyújthat be a Hatósághoz (Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság, cím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11, postacím: 1363 Budapest, Pf.: 9. E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu, honlap: www.naih.hu), vagy

- lehetősége van adatainak védelme érdekében bírósághoz fordulni, amely az ügyben soron kívül jár el. Ebben az esetben szabadon eldöntheti, hogy a lakóhelye (állandó lakcím) vagy a tartózkodási helye (ideiglenes lakcím), illetve a CEEAAM Zrt székhelye szerint illetékes törvényszéknél nyújtja-e be keresetét. A lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszéket megkeresheti a <http://birosag.hu/ugyfelkapcsolati-portal/birosag-kereso> oldalon. A CEEAAM Zrt székhelye szerint a perre a Fővárosi Törvényszék rendelkezik illetékességgel.

A jogellenes adatkezeléssel okozott kárért a CEEAAM Zrt a vonatkozó törvényekben előírtak szerint felelős. A CEEAAM Zrt az érintett adatainak jogellenes kezelésével vagy az adatbiztonság követelményeinek megszegésével okozott kárt köteles megtéríteni. Az érintettel szemben a CEEAAM Zrt felel az adatfeldolgozó által okozott kárért is. A CEEAAM Zrt mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a kárt az adatkezelés körén kívül eső elháríthatatlan ok idézte elő. Nem kell megtéríteni a kárt annyiban, amennyiben az a károsult szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásából származott. A CEEAAM Zrt általános, polgári jogi felelősségére a Ptk. szabályai az irányadók. Az érintett kérése esetén a CEEAAM Zrt a jogérvényesítési lehetőségekről részletes tájékoztatást ad.

12. Az adatok megismerésére jogosult személyek

A személyes adatokat – az alkalmazásukra létrejött szerződésben foglalt jogaik és kötelezettségeik, valamint az adatkezelés céljának teljesítéséhez szükséges mértékben – kizárólag a CEEAAM Zrt és annak munkavállalói, valamint az általa munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személyek (a továbbiakban együttesen: „**alkalmazottak**”), adattovábbítás esetén az adattovábbítás címzettjei és azok alkalmazottai, a CEEAAM Zrt által szerződés alapján igénybevett adatfeldolgozók, ezek alkalmazottai, köztük az adatfeldolgozó által a CEEAAM Zrt rendelkezése szerint igénybevett további adatfeldolgozók és alkalmazottaik ismerhetik meg.

III. Egyes adatkezelések

13. Ügyfélnyilvántartás

13.1. Az ügyfélnyilvántartás a CEEAAM Zrt tevékenység során a CEEAAM Zrt és az ügyfél között létrejövő jogviszonyra vonatkozó tények dokumentálására szolgáló adatkezelés.

A CEEAAM Zrt megőrzi legalább a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének I. mellékletében azonosított adatokat, továbbá a 2014/65/EU irányelv, a 600/2014/EU rendelet, a 2014/57/EU irányelv és az 596/2014/EU rendelet és végrehajtási intézkedéseik értelmében biztosított politikáik és eljárásaik adatait.

Az ügyfélnyilvántartás adatait a CEEAAM Zrt az ügyféllel szembeni igények érvényesíthetőségének **elévülését követő 5 (öt) évig** köteles megőrizni és jogosult felhasználni.

13.2. Az ügyfélnyilvántartás tartalmazza a CEEAAM Zrt valamennyi ügyfelének adatait.

13.3. Az ügyfél adatainak kezelői azon szervezeti egységek munkavállalói, akiknek tevékenységük ellátásához az adott adatok szükségesek.

13.4. Az adatok nyilvántartása vegyes rendszerben, számítógépen és manuális módszerrel történik.

A nyilvántartást olyan adathordozón kell megőrizni, amely az adattárolást alkalmassá teszi az illetékes hatóság (MNB) számára jövőbeni hivatkozás céljából történő hozzáférésre, oly módon, hogy a következő feltételek teljesüljenek:

- a) a hatáskörrel rendelkező hatóság közvetlen hozzáféréssel rendelkezik az adatokhoz, és minden egyes portfólióügylet-feldolgozás legfontosabb szakaszát vissza tudja keresni;
- b) minden javítás vagy módosítás, illetve a nyilvántartások javítást vagy módosítást megelőző tartalma könnyen vizsgálható;
- c) a nyilvántartások más módon nem manipulálhatók vagy módosíthatók;
- d) amennyiben az adatok elemzése nem valósítható meg könnyedén az adatok mennyiségéből és jellegéből adódóan, lehetséges azok informatikai vagy egyéb hatékony módon történő feldolgozása; továbbá
- e) a CEEAAM Zrt megoldásai az alkalmazott technológiától függetlenül megfelelnek a nyilvántartási követelményeknek.

A nyilvántartásokat olyan tartós adathordozón kell tárolni, amely lehetővé teszi visszakeresésüket vagy másolásukat és olyan formátumban kell azokat megőrizni, amely nem teszi lehetővé az eredeti nyilvántartás módosítását vagy törlését.

A nyilvántartásokat oly módon kell adathordozón tárolni, hogy kérésre könnyen elérhetőek legyenek és az ügyfelek rendelkezésére álljanak.

A CEEAAM Zrt biztosítja a telefonbeszélgetések és az elektronikus kommunikáció nyilvántartásainak minőségét, helytállóságát és teljességét.

A nyilvántartás megőrzési időtartama a nyilvántartás keletkezésének dátumakor kezdődik.

A CEEAAM Zrt-én belül az ügyfélnyilvántartásból csak azon szervezeti egységek részére

teljesíthető adatszolgáltatás, amelyek az ügyfél és a CEEAAM Zrt között létrejött szerződések előkészítésében, megkötésében, kezelésében, végrehajtásában, monitoringjában, ellenőrzésében érintettek.

A CEEAAM Zrt lejárt megőrzési idejű iratanyagainak megsemmisítéséről, a számítástechnikai rendszerben tárolt adatok törléséről, az ügyvezető igazgató rendelkezik. A selejtezés, illetve adat törlés előtt az azt kezdeményező személy köteles meggyőződni arról, hogy a selejtezendő dokumentumok, illetve törlendő adatok megőrzési ideje lejárt. A selejtezésről, illetve adat törlésről minden esetben jegyzőkönyvet kell felvenni, amely tartalmazza a selejtezés, törlés időpontját, az érintett dokumentumokat, illetve adatokat, a selejtezés, törlés módját, időpontját, elrendelőjét.

13.5. Az adatok köre:

- **Természetes személyazonosító adatok:** ezen adatok kezelésének célja az érintett egyértelmű azonosítása és a kapcsolattartás. A CEEAAM Zrt kezeli az érintett következő adatait: név, születési név, anyja neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma. Az adatkezelés jogalapja az érintett – elsősorban szerződésben megadott - hozzájárulása, jogszabály rendelkezése.
- **Az érintettel való kapcsolattartáshoz szükséges telefonszámok és egyéb elérhetőségi adatok:** Amennyiben az érintett megadja, a CEEAAM Zrt kezeli a kapcsolattartáshoz szükséges telefonszámait és elektronikus levelezési címét.
- **Okmányok másolata és adatai:** A CEEAAM Zrt az egyes, adatokat igazoló okmányokról az adathelyesség megállapítása érdekében készít másolatot, az érintett hozzájárulása alapján.
- **A pénzmossás megelőzésére vonatkozó jogszabályok által előírt adatok:** A CEEAAM Zrt kezeli a Pmt. által előírt adatokat.
- **Az igénybe vett, vagy igénybe venni kívánt szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötéséhez, a szerződésről való döntéshez szükséges adatok:** Amennyiben az érintett a CEEAAM Zrt-vel szolgáltatásra szerződést kíván kötni, a CEEAAM Zrt a szerződéskötés előtt – az irányadó szerződési feltételeknek megfelelően – jogosult megvizsgálni azt, hogy az ügyféllel / egyéb érintettel a szerződés megköthető-e. Amennyiben a szerződő fél nem az ügyfél, az érintett adatai a szerződés előkészítésével és a szerződésről való döntéssel összefüggésben kezelhetők. Ebbe a körbe tartoznak különösen az ügyfél alkalmassági vizsgálatára vonatkozó adatok.
- **Az igénybe vett szolgáltatás nyújtásával és igénybe vételével összefüggésben keletkezett adatok:** A CEEAAM Zrt a szerződés alapján nyújtott szolgáltatással összefüggésben keletkezett adatokat az irányadó szerződési feltételekben és jogszabályokban meghatározottak szerint kezeli (számlákra, követelésekre, számlaműveletekre, tranzakciókra, stb. vonatkozó adatok).
- **Az igénybe vett szolgáltatás nyújtásával és igénybe vételével összefüggésben keletkezett jogokra és kötelezettségekre vonatkozó adatok;** A CEEAAM Zrt és az ügyfél között létrejött szerződés teljesítése során a felek a szerződésből fakadó jogukat gyakorolhatják, és kötelezettségeiket kötelesek teljesíteni. A CEEAAM Zrt az ezzel kapcsolatos adatokat kezelheti (pl. kamatkövetelés, szerződésszegések adatai).
- **A CEEAAM Zrt és az ügyfelek között fennálló vagy megszűnt szerződésekből származó igényekre, ezek érvényesítésére vonatkozó adatok:** A már megszűnt szerződésekből az irányadó jogszabályok alapján származhatnak igények, az ezzel

- kapcsolatos, esetleges igényérvényesítéshez szükséges adatokat, továbbá a jogszabály alapján kötelezően megőrizendő adatokat a CEEAAM Zrt kezeli.
- **A CEEAAM Zrt-vel történő kapcsolatfelvétel során keletkezett adatok:** Ebbe a körbe tartozik mindazon adat, amely az ügyféllel kapcsolatba lépő személyeknél keletkezik. Az adatok kezelése ebben az esetben az érintett által indított eljáráshoz kapcsolódnak, továbbá a szerződéshez, a szerződés teljesítéséhez szorosan kapcsolódnak.
 - **Az ügyfél, egyéb érintett és a CEEAAM Zrt között folytatott telefonbeszélgetés:** A CEEAAM Zrt rögzíti és az irányadó jogszabályokban, továbbá az ügyfelekkel megkötött szerződésekben meghatározottak szerint kezeli az érintett és az ügyintéző közötti beszélgetésről készült hangfelvételt. Az érintett a rögzítésről minden esetben a beszélgetés megkezdése előtt tájékoztatást kap.
 - **A CEEAAM Zrt által működtetett hang- és képrögzítő berendezések által rögzített felvételek:** A CEEAAM Zrt a helyiségeiben kép- és hangfelvételt készítő és rögzítő rendszert működtethet. Az így rögzített felvételeket a CEEAAM Zrt kezeli.
 - **FATCA szabályozásra vonatkozó jogszabályok által előírt adatok:** A CEEAAM Zrt kezeli a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (FATCA törvény) által előírt adatokat.
 - **Az ügyféltől kapott eredeti megbízás és minden kereskedésre irányuló eredeti döntés:** A CEEAAM Zrt azonnal rögzíti, és az illetékes hatóság rendelkezésére bocsátja legalább a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete IV. számú mellékletének 1. szakaszában meghatározott adatokat az ügyféltől kapott eredeti megbízással és minden kereskedésre irányuló eredeti döntéssel kapcsolatban.
 - **Az ügyletek és megbízások feldolgozásáról vezetett nyilvántartások:** A CEEAAM Zrt. azonnal rögzíti, és az illetékes hatóság rendelkezésére bocsátja legalább a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete IV. számú mellékletének 2. szakaszában meghatározott adatokat az ügyletek és megbízások feldolgozásával kapcsolatban.
 - **Az ügyfelekkel folytatott jelentős beszélgetések nyilvántartása:** A CEEAAM Zrt. az ügyféllel folytatott jelentős beszélgetések lényeges információit tartós adathordozón rögzíti. A tájékoztatás magában foglalja legalább a következő információkat: a megbeszélés napja és időpontja; a megbeszélés helyszíne; a résztvevők személye; a megbeszélés kezdeményezője; továbbá az ügyfélmegbízás fontos adatai, ideértve az árat, a volument, a megbízás típusát valamint az átadás vagy a végrehajtás előírt időpontját.

14. Elektronikus levelezés és internet használat

14.1. A CEEAAM Zrt munkavállalói az elektronikus levelezési rendszert és az internetet a CEEAAM Zrt érdekében történő munkavégzéshez használhatják, amit a CEEAAM Zrt – a 14.4. pontban foglaltak figyelembevételével – jogosult ellenőrizni. A felhasználók levelezési forgalma, internet használata naplózásra kerül. A munkaköri feladatok ellátása során kizárólag a CEEAAM Zrt által biztosított elektronikus levelezési rendszert használhatják a munkavállalók.

14.2. A munkavállalót a 14.1. pontban foglaltakról a munkába lépést megelőzően írásban kell tájékoztatni.

14.3. A CEEAAM Zrt levelezőrendszeréből a CEEAAM Zrt-én kívüli címzett részére küldött üzenetek láblécében – a jelen Szabályzattal és az Információbiztonsági Szabályzattal

összhangban álló – standard tájékoztató üzenetet kell feltüntetni, mely eligazítást ad az üzenet fogadója részére az abban foglalt információk jellegét tekintve, illetve a téves kézbesítés esetére.

14.4. A munkavállaló nevéből képzett email címre érkezett üzenet tartalmi ellenőrzésére – ide nem értve a Jogosultságkezelési Szabályzatban a „Váratlan helyzetek kezelése” körében meghatározott eseteket – a CEEAAM Zrt nem jogosult.

15. Elektronikus megfigyelőrendszer

15.1. A CEEAAM Zrt – kizárólag személy-, üzleti és értékpapírtitok-, illetve vagyonvédelmi céllal – elektronikus megfigyelő rendszert üzemeltet, melynek működéséről az ügyfeleket jól látható feliratok elhelyezésével kell tájékoztatni.

15.2. A jelen pont szerinti adatkezelés jogalapja egyrészt a CEEAAM Zrt jogos érdeke.

15.3. Az elektronikus megfigyelőrendszernek kép rögzítést lehetővé tevő formáját a CEEAAM Zrt az emberi élet, testi épség, személyi szabadság védelme, az üzleti-, és értékpapírtitok védelme, valamint vagyonvédelem érdekében alkalmazza, tekintettel arra, hogy a jogsértések észlelése, az elkövető tettenérése, illetve e jogsértő cselekmények megelőzése, azok bizonyítása más módszerrel nem érhető el, továbbá e technikai eszközök alkalmazása elengedhetetlenül szükséges mértékű, és az információs önrendelkezési jog aránytalan korlátozásával nem jár.

15.4. A kezelt adatok köre: képmás, a kameraképpel megszerezhető adat (tartózkodási hely, tartózkodási idő, magatartás).

15.5. A rendszer által rögzített felvételek őrzési idejét, mely **30 (harminc) nappal nem lehet több**, a CEEAAM Zrt határozza meg. Az őrzési idő meghatározásánál figyelembe kell venni a célhoz kötöttség és az arányosság követelményét. A kép-, valamint kép felvételt felhasználás hiányában a **rögzítéstől számított 3 (három) nap** elteltével meg kell semmisíteni, illetve törölni kell.

15.6. A CEEAAM Zrt csak nyíltan üzemeltet kamerát.

15.7. Az érintettek jogainak érvényesítése érdekében lehetővé kell tenni, hogy – a korábbi hozzájárulásra tekintet nélkül – bárki kérhesse a személyével összefüggő felvételek törlését.

15.8. Az elektronikus megfigyelőrendszerrel kapcsolatos bővebb tájékoztatót a 9. számú melléklet tartalmazza.

16. A CEEAAM Zrt honlapja

16.1. A CEEAAM Zrt a honlapján a bárki számára hozzáférhetően közzétett információk megtekintéséhez személyes adatok megadása nem szükséges.

16.2. A CEEAAM Zrt a honlap látogatóiról semmilyen adat nem kap.

16.3. A CEEAAM Zrt nem alkalmaz és nem is engedélyez olyan sütiket, amelyek segítségével harmadik személyek az érintett hozzájárulása nélkül adatot gyűjthetnek.

17. Panaszkezelés

17.1. A jelen pontban lévő adatkezelés célja a CEEAAM Zrt-nek a Bszt. 121. §-ában, továbbá az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról szóló 46/2018 (XII.17.) MNB rendeletben (továbbiakban: „**MNB rendelet**”) foglalt kötelezettségeinek teljesítése, és az érintettek személyes adatainak ezzel kapcsolatos kezelése.

17.2. Az adatkezelés jogalapja:

Telefonon történő panaszkezelés esetén a CEEAAM Zrt és az ügyfél közötti telefonos kommunikáció hangfelvételének rögzítése és megőrzése a Bszt. 121. §-a alapján kötelező.

Figyelemmel a Bszt. 121. § (2) bekezdésére, mely szerint a telefonon történő panaszkezelés esetén a szolgáltató és az ügyfél közötti telefonos kommunikációt a szolgáltató hangfelvétellel rögzíti, és a **hangfelvételt 5 (öt) évig megőrzi**, a jelen adatkezelés jogalapja jogi kötelezettség teljesítése. Postai úton vagy személyesen tett panasz esetén az adatkezelés jogalapja szintén jogi kötelezettség teljesítése.

17.3. A Bszt. alapján kötelezően kezelt személyes adat:

- a) az érintett hangja, valamint
- b) a CEEAAM Zrt és az ügyfél között folytatott telefonbeszélgetés rögzített hangfelvétele.

A rendeletnek megfelelően a CEEAAM Zrt a panaszkezelés során különösen a következő adatokat, dokumentumokat kérheti az ügyféltől:

- a) név;
- b) ügyfélkód, szerződésszám, ügyfélszám;
- c) lakcím, székhely, levelezési cím;
- d) telefonszám;
- e) az értesítés módja;
- f) a panasszal érintett termék vagy szolgáltatás;
- g) a panasz leírása, oka;
- h) az ügyfél/panaszos igénye;
- i) a panasz alátámasztásához szükséges, az ügyfél birtokában lévő olyan dokumentumok másolata, amely az CEEAAM Zrt-nél nem áll rendelkezésre;
- j) meghatalmazott útján eljáró ügyfél esetében érvényes meghatalmazás, és
- k) a panasz kivizsgálásához, megválaszolásához szükséges egyéb adat.

17.4. A CEEAAM Zrt és az ügyfél között a panaszkezelés tárgyában folytatott telefonbeszélgetés rögzített hangfelvételének megőrzési ideje **5 (öt) év**.

A panaszkezeléssel kapcsolatos további adatok kezelésének időtartamára az 5.2. pontban foglaltak irányadók.

17.5. További információk a Panaszkezelési szabályzatban találhatóak, amely a CEEAAM Zrt honlapjáról letölthető és megtekinthető.

18. A 2017/565 EU rendelet szerinti alkalmasság és megfelelés értékelése

18.1. Az adatkezelés célja

A 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott

kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017/565 EU rendelet 54. cikke (1) bekezdésének értelmében a befektetési vállalkozás nem okozhat félreérthetőséget vagy zavart felelősségével kapcsolatban a befektetési szolgáltatások vagy a pénzügyi eszközök alkalmasságának a 2014/65/EU irányelv 25. cikkének (2) bekezdése szerinti értékelése során. Az alkalmassági értékelés elvégzésekor a vállalkozás világosan és egyszerűen tájékoztatja ügyfeleit vagy potenciális ügyfeleit arról, hogy az alkalmasság értékelésének célja, hogy a vállalkozás képes legyen az ügyfél érdekének leginkább megfelelő módon eljárni.

18.2. Az adatkezelés jogalapja

A 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017/565 EU rendelet 54. és 55. cikke alapján a jelen pont szerinti adatkezelés kötelező.

18.3. A CEEAAM Zrt által kezelt adatok

Az adatkezelő az ügyféltől begyűjtendő információk körét az érintettnek nyújtandó befektetési tanácsadás vagy portfóliókezelési szolgáltatás fényében határozza meg. Az adatkezelő beszerzi az ügyféltől vagy potenciális ügyféltől mindazon információkat, amelyek számára az ügyféllel kapcsolatos lényeges tények megértéséhez és ahhoz szükségesek, hogy ésszerű alapon – a nyújtott szolgáltatás jellegét és méretét kellően figyelembe véve – meg tudja határozni azt, hogy az ajánlandó, illetve portfóliókezelési szolgáltatás keretében kötendő konkrét ügylet megfelel a következő kritériumoknak:

- a) az ügylet megfelel az adott ügyfél befektetési céljainak, ideértve az ügyfél kockázattűrését;
- b) az ügylet jellegénél fogva az ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő kapcsolódó befektetési kockázatokat;
- c) az ügylet jellegénél fogva az ügyfél rendelkezik az ahhoz szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel, hogy megértse az ügylettel vagy a portfóliója kezelésével kapcsolatos kockázatokat.

Amennyiben a befektetési vállalkozás szakmai ügyfélnek nyújt befektetési szolgáltatást, feltételezheti, hogy a szakmai ügyfél rendelkezik az előző bekezdés c) pontja alkalmazásában szükséges szintű tapasztalatokkal és ismeretekkel azon termékek, ügyletek és szolgáltatások tekintetében, amelyekkel kapcsolatban szakmai ügyfélnek minősül.

Az ügyfél vagy potenciális ügyfél pénzügyi helyzetével kapcsolatos tájékoztatás a következőkre vonatkozó információkat tartalmazza (amennyiben releváns):

- az ügyfél rendszeres jövedelmének forrása és nagysága, vagyona – beleértve a likvid eszközöket, a befektetéseket és az ingatlanokat – és rendszeres pénzügyi kötelezettségvállalásai.

Az ügyfél vagy potenciális ügyfél befektetési céljaival kapcsolatos tájékoztatás a következőkre vonatkozó információkat tartalmazza (amennyiben releváns):

- az ügyfélnek a befektetés tartási idejére vonatkozó szándéka, kockázatvállalási preferenciái, kockázati profilja és a befektetés célkitűzései.

A befektetési vállalkozások biztosítják, hogy az ügyfél vagy potenciális ügyfél befektetési ismereteivel és tapasztalataival kapcsolatos tájékoztatás a következőket tartalmazza, az ügyfél jellegének, a nyújtott szolgáltatás jellegének és terjedelmének, valamint a tervezett termék vagy ügylet típusának – egyben összetettségének és kapcsolódó kockázatainak – megfelelő mértékben:

- az ügyfél által ismert szolgáltatások, ügyletek és pénzügyi eszközök típusai;

- az ügyfél pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyleteinek jellege, nagyságrendje, és gyakorisága, valamint a végrehajtásukra szolgáló időszak hossza;
- az ügyfél vagy potenciális ügyfél végzettsége és foglalkozása vagy releváns korábbi foglalkozása.

19. Telefonbeszélgetések rögzítése

A CEEAAM Zrt a telefonon megbízást adó, vagy vele telefonon kapcsolatot felvevő érintettel folytatott minden telefonbeszélgetést, illetőleg a CEEAAM Zrt által kezdeményezett bármely telefonhívást jogosult és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 76. cikke szerint köteles hangfelvételen rögzíteni, és az ilyen hangfelvételt jogszabályi megfelelési, ellenőrzési, panaszkezelési, igényérvényesítési, elszámolási és biztonsági, szerződéses bizonylatként, esetleges jogvitában bizonyítékként való felhasználása **célból** köteles visszakereshető módon tárolni és felhasználni. A hangfelvételek tárolására a jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően kerül sor. Amennyiben a hangfelvétel jogok és kötelezettségek gyakorlásához, teljesítéséhez szükséges – így különösen, ha a hangfelvétel szerződéses nyilatkozatot, ügyleti megbízást tartalmaz – a CEEAAM Zrt jogosult a felvételt jogszabály eltérő rendelkezése hiányában az igények érvényesíthetőségének **elévülését követő 5 (öt) évig** megőrizni és felhasználni.

Az adatkezelés az érintettek **önkéntes hozzájárulásán alapul**, amelyet az érintett – kifejezett hozzájáruló nyilatkozat hiányában – a beszélgetésnek a hangrögzítés tényére való figyelemfelhívás ismeretében való folytatásával adja meg.

A kezelt adatok a következők:

- a) az érintettek hangja;
- b) a telefonbeszélgetések hangfelvételei;
- c) név;
- d) telefonszám;
- e) lakcím;
- f) ügyfélkód.

A CEEAAM Zrt nyilvántartást vezet arról, hogy mely vonalai kapcsán működik hangrögzítés.

A CEEAAM Zrt évente értékeli a vállalkozás telefonbeszélgetések rögzítésére vonatkozó politikáinak és eljárásainak hatékonyságát, különösen azt, hogy valamennyi telefonbeszélgetés rendelkezésre áll-e, és amennyiben szükséges, alternatív vagy kiegészítő intézkedéseket és eljárásokat fogad el. Ilyen alternatív vagy kiegészítő intézkedések elfogadására minimálisan akkor kerül sor, amikor a CEEAAM Zrt új kommunikációs eszközt fogad el vagy engedélyez.

A telefonbeszélgetések rögzítéséről, a megőrzés időtartamáról és másolat kérési jogról az ügyfeleket a szolgáltatás nyújtás megkezdése előtt tájékoztatni kell.

20. Dokumentumok kezelése és másolása

A CEEAAM Zrt jogosult az érintettől a szerződésekben foglalt szolgáltatások ellátása, az érintett kötelezettségeinek ellenőrzése, a CEEAAM Zrt vállalásainak teljesítése **céljából** az érintett személyi, betét-, hitel- és kockázati adataira vonatkozó tájékoztatást, és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat akár elektronikus úton vagy telefonon bekérni, ellenőrizni és tárolni. A szolgáltatott dokumentumoknak – kivéve az elektronikus úton továbbított dokumentumokat – eredetinek vagy közjegyző által hitelesített másolatnak kell

lenniük.

Amennyiben az érintett ahhoz hozzájárul, a CEEAAM Zrt az egyes termékek igénylése esetén az igénylő arcképes személyazonosító igazolványáról másolatot készít, és azt kockázatkezelés, valamint a személyi adatok egyezőségének ellenőrzése céljából a jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének **elévülését követő 5 (öt) évig**, illetve a jogszabályokban előírt, esetlegesen ennél hosszabb ideig felhasználja.

21. Kockázat-megelőzés és kezelés céljából végzett adatkezelés

A CEEAAM Zrt a szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése előtt jogosult ellenőrizni, hogy a szerződni kívánó fél (leendő ügyfél) részére történő szolgáltatásnyújtás milyen kockázattal jár. Ennek érdekében a CEEAAM Zrt jogosult az érintettől a kockázatértékelés **céljából** adatokat, dokumentumokat kérni, és jogosult azokat elemezni, ellenőrizni, jogosult továbbá a rendelkezésére álló adatállományokat az elemzés és ellenőrzés céljából felhasználni.

22. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése érdekében végzett adatkezelés

Az adatkezelés **célja** a Pmt-be foglalt ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése, az ügyfelek azonosítása, valamint a személyazonosság igazolásának ellenőrzése.

Az adatkezelés jogalapja a Pmt.-n alapul, így ez kötelező adatkezelés, arról az általános szerződési feltételek tájékoztatást adnak.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésének és megakadályozásának keretében kötelezően rögzítendő adatokat külön belső szabályozási dokumentum határozza meg, azaz a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat.

A CEEAAM Zrt az ügyfél-átvilágítási intézkedések teljesítése során birtokába jutott adatot, okiratot, illetve annak másolatát, továbbá a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a bejelentés és az adatszolgáltatás teljesítését, valamint az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát az adatrögzítéstől, a bejelentéstől (felfüggesztéstől) számított **8 (nyolc) évig** köteles megőrizni. Az üzleti kapcsolat létesítésekor a CEEAAM Zrt birtokába jutott adat, okirat, illetve másolat megőrzési határideje az üzleti kapcsolat megszűnésekor kezdődik. A CEEAAM Zrt a fenti adatot, okiratot a Pmt.-ben meghatározott felügyeletet ellátó szerv, a pénzügyi információs egységként működő hatóság, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de **legfeljebb 10 (tíz) évig** köteles megőrizni.

Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a CEEAAM Zrt az erről szóló bejelentést a mindenkori pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, jelen Szabályzat készítésének időpontjában a Nemzeti Adó- és Vámhivatal külön jogszabályban erre kijelölt szervezeti egységének, vagyis a Pénzmosás Elleni Információs Irodának védelemmel ellátott elektronikus üzenettel továbbítja.

A CEEAAM Zrt a Pmt. 7-14. §-aiban meghatározott ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot az érintett ügyfél **hozzájárulása alapján** jogosult más szolgáltató rendelkezésére bocsátani.

23. Egyes azonosítók kezelése

A CEEAAM Zrt jogosult kezelni azon azonosítókat, amelyek szükségesek a jogszabályokban előírt kötelezettségek teljesítéséhez. Amennyiben az érintett és a CEEAAM Zrt között olyan jogviszony jön létre, amely kapcsán a CEEAAM Zrt-nek adókötelezettsége – ide értve az adatszolgáltatási kötelezettséget is – keletkezik, a CEEAAM Zrt jogosult kezelni az érintett adóazonosító jelét.

24. Adatállományok kezelése

A CEEAAM Zrt biztosítja, hogy a nyilvántartás módja és adattartalma a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfeleljen. A jogszabályon alapuló adatkezelések kötelezőek, azokról az érintettek tájékoztatást kérhetnek. A CEEAAM Zrt gondoskodik az eltérő célú adatkezelések megfelelő, logikai elkülönítéséről.

A CEEAAM Zrt az elektronikus és a papíralapú nyilvántartásokat egységes elvek alapján, a nyilvántartások adathordozóinak különbözőségéből adódó jellemzők figyelembe vételével kezeli. E Szabályzat szerinti elvek és kötelezettségek az elektronikus és a papíralapú nyilvántartások esetében egyaránt érvényesülnek.

Az ügyfeladatokat tartalmazó, valamint a CEEAAM Zrt által nyújtott szolgáltatásokkal összefüggő nyilvántartás tagolt, annak érdekében, hogy a jogalap, cél alapján elkülöníthető adatkezelések egymástól elkülönüljenek. A CEEAAM Zrt a nyilvántartás rendszerének felépítése, a jogosultságok meghatározása, és egyéb szervezeti intézkedések útján gondoskodik arról, hogy a személyügyi nyilvántartásban szereplő adatokat csak azok a munkavállalók, és egyéb, a CEEAAM Zrt érdekkörében eljáró személyek ismerhessék meg, akiknek erre munkakörük, feladatuk ellátása érdekében szükségük van.

A CEEAAM Zrt a nyilvántartáshoz való hozzáférést az adatbiztonság követelményének érvényesülése mellett biztosítja azon adatfeldolgozóként közreműködő harmadik személyek részére, akik a CEEAAM Zrt számára olyan szolgáltatást nyújtanak, amely az adatok kezelésével összefügg.

A CEEAAM Zrt elektronikus nyilvántartásai megfelelnek az adatbiztonság követelményeinek, a nyilvántartások biztosítják, hogy az adatokhoz csak célhoz kötötten, csak azon személyek férjenek hozzá, akiknek a feladataik ellátása érdekében erre szükségük van.

A CEEAAM Zrt lehetőség szerint törekszik az adatminimum elvének érvényesülésére, annak érdekében, hogy az egyes munkavállalók, és egyéb, a CEEAAM Zrt érdekkörében eljáró személyek csak a szükséges személyes adatokhoz férjenek hozzá.

Az adatállományok kezelésére, azok biztonságos őrzésére, a hozzáférési jogokra, adatok, dokumentációk felhasználására a CEEAAM Zrt szervezetén belül hatályos szabályzatok, utasítások megfelelően irányadók. Ezen szabályzatok, utasítások a jelen Szabályzat és az irányadó jogszabályok – elsősorban az Infotv. és a Rendelet – elveinek és rendelkezéseinek érvényre juttatását szolgálják.

25. A CEEAAM Zrt-ben a munkaviszonnyal összefüggő adatkezelésre vonatkozó szabályok

A munkavállaló esetében az adatkezelés **céljai** a munkaviszony létesítése, fenntartása, a munkaviszonyból következő törvényes és/vagy szerződéses munkáltatói kötelezettségek (különösen pl. munkabérfizetés, törvényes adók- és járulékok levonása, szabadság kiadása, stb.) teljesítése és törvényes és/vagy szerződéses munkáltatói jogok gyakorlása, a munkáltató belső ellenőrzési, biztonsági tevékenység, nyilvántartással kapcsolatos feladatok ellátása, továbbá a munkaviszony megszüntetése, továbbá törvényen alapuló adatszolgáltatás (pl. nyugdíjfolyósító szerv részére).

Munkavállalók esetében az adatkezelés **jogalapja** a munkaszerződés megkötése, fenntartása (bérszámfejtés, szabadságolás, nyilvántartások vezetése, kötelező képzések lebonyolítása, stb.), a munkaszerződés teljesítése és megszűnése szempontjából lényeges, az érintett által törvény rendelkezése alapján, törvényi kötelezettség teljesítése érdekében a munkáltatók részére kötelezően átadott személyes adatokat a munkáltatók az Mt. 10. § (1)-(4) bekezdéseinek törvényi felhatalmazása alapján kezelik az adatkezelőre vonatkozó jogi, jogszabályi kötelezettségek teljesítése érdekében a Rendelet 6. cikk (1) bekezdése c.) pontjának megfelelően.

Munkavállaló esetében a munkáltató a személyes adatokat a fentiek szerinti célokból a munkaviszony fennállásának időtartama alatt, a munkaviszony megszűnését követően a jogszabályokban előírt időtartamig (amely alatt a munkáltató a munkavállalóval fennállt munkaviszonyra vonatkozó adatokat köteles megőrizni) kezelhetik.

• **Munkaviszonnal kapcsolatos** olyan dokumentumok, mely a munkaviszony létesítésével, fennállásával, megszűnésével kapcsolatosak: főszabály szerint a munkaviszony megszűnésétől számított **3 (három) év**.

o Vonatkozó jogszabály: Mt. 286. § (1) bekezdése (a munkajogi igény három év alatt évül el)

Ide tartoznak: az Mt. 14-18. §-aiban foglalt jognyilatkozatok: munkaszerződés, tanulmányi szerződés, felmondás, utasítás, kötelezettségvállalás, munkáltatói szabályzat, tájékoztatás.

A bűncselekménnyel okozott kár megtérítésére, illetve a személyiségi jogsértéssel összefüggő sérelemdíj megfizetésére irányuló igény és ezzel kapcsolatos dokumentumok: **5 (öt) év**, mivel ezekre 5 (öt) éves elévülési idő vonatkozik.

• **Az adó megállapításához kapcsolódó**, vagy ahhoz szükséges munkavállalói adatokat tartalmazó dokumentumok: annak a naptári évnek az utolsó napjától számított **5 (öt) év** amelyben az adóról bevallást, adatbejelentést, bejelentést kellett volna tenni, illetve bevallás, adatbejelentés, bejelentés hiányában az adót meg kellett volna fizetni. Figyelembe kell azonban venni az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (Art.) 203. §-ban foglaltakat is, mely esetekben az elévülési idő meghosszabbodhat.

o Vonatkozó jogszabály: Art. 202. § (1) bekezdése: az adó megállapításához való jog annak a naptári évnek az utolsó napjától számított öt év elteltével évül el, amelyben az adóról bevallást, adatbejelentést, bejelentést kellett volna tenni, illetve bevallás, adatbejelentés, bejelentés hiányában az adót meg kellett volna fizetni. A költségvetési támogatás igényléséhez, a túlfizetés visszaigényléséhez való jog - ha törvény másként nem rendelkezik - annak a naptári évnek az utolsó napjától számított öt év elteltével évül el, amelyben az annak igényléséhez való jog megnyílt. Továbbá az adó megállapításhoz való jog elévülésének meghosszabbodásának az Art. 203. §-ban foglalt szabályai, melyek közül kiemelendő, hogy az **elévülési idő meghosszabbodhat akár 6-12 hónappal is**.

Ide tartoznak: adóbevallás, adóbevallás alapját képező dokumentumok (M30-as nyomtatvány, Adatlap 201x – évközi kilépés esetén), adókedvezménnyel kapcsolatos dokumentumok.

• **Társadalombiztosítási nyugellátás megállapításához szükséges munkavállaló adatok:** a munkavállalóra irányadó **öregségi nyugdíjkorhatár betöltését követő 5 (öt) év**.

o Vonatkozó jogszabály: a 1997. évi LXXXI. törvény (Tbny.) 43. § (2) bekezdése, mely szerint a munkavállaló a társadalombiztosítási igazgatási szerv által kiszámolt szolgálati idővel szemben az egyet nem értését csak a korábbi munkáltató/foglalkoztató által kiállított egykorú eredeti okirattal

(igazolással) vagy hiteles másolattal, vagy a foglalkoztató eredeti nyilvántartásai alapján kiállított igazolással tudja bizonyítani.

Tbny. 99/A. §-a szerint a Tbj. szerinti nyilvántartásra kötelezett biztosított, volt biztosított biztosítási jogviszonyával összefüggő, a szolgálati időről vagy a nyugellátás megállapítása során figyelembevételre kerülő keresetről, jövedelemről adatot tartalmazó munkaügyi iratokat a biztosítottra, volt **biztosítottra irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltését követő öt évig köteles megőrizni.**

Ide tartoznak a járulékalapot képző kereset összege és a szolgálati idő megállapításához szükséges dokumentumok: járulékköteles munkabér és táppénz/gyed/gyes megfizetését igazoló dokumentumok (járulékalapot képző jövedelemről és a levont járulékról kiállított igazolás, kilépő dokumentumok, munkaviszony igazolás, be-és kijelentési nyomtatványok).

• **Levéltári megőrzési szabályok:** nem selejtezhető iratok.

o A közlevéltárakról és a magánlevéltári anyag védelméről szóló 1995. évi LXVI. törvény 4. § szerint az irattári anyaggal rendelkező szervek (...) kötelesek a (...) tulajdonukban vagy birtokukban lévő maradandó értékű iratok megővására gondoskodni. Ebből a szabályból az következik, hogy az ilyen iratok nem selejtezhetőek.

Az Ltv. 3. § j) pont szerint „maradandó értékű iratnak” minősül a gazdasági, társadalmi, politikai, jogi, honvédelmi, nemzetbiztonsági, tudományos, művelődési, műszaki vagy egyéb szempontból jelentős, a történelmi múlt kutatásához, megismeréséhez, megértéséhez, a közfeladatok folyamatos ellátásához és az állampolgári jogok érvényesítéséhez nélkülözhetetlen, más forrásból nem vagy csak részlegesen megismerhető adatot tartalmazó irat. Erre tekintettel, bármely olyan, munkavállalói adatot tartalmazó irat, dokumentum, mely nem sorolható be a fenti kategóriákba (a fenti célok érvényesítésére), mindazonáltal a munkavállaló valamely egyéb állampolgári jogának érvényesítésére szolgál, nem selejtezhető, - és egyéb előírás hiányában - a munkáltatónak határidő nélkül meg kell őriznie azokat.

A fenti jogszabályokkal érintett dokumentumokat táblázatos formában összegezve:

Kategória	Levéltári	Nyugdíj megállapítás	Adó megállapítás	Munkaviszony
Megőrzési idő	Nem selejtezhető	Öregségi nyugdíjkorhatár + 5 év	Bevallás + 5 év (egyes esetekben 6 év)	Munkaviszony megszűnése + 3 év (egyes esetekben 5 év)
Dokumentum	Maradandó értékű iratok	<ul style="list-style-type: none"> járulékalapot képző kereset összege és a szolgálati idő megállapításához szükséges dokumentumok, járulékköteles munkabér és táppénz megfizetését igazoló 	<ul style="list-style-type: none"> adóbevallás, adóbevallás alapját képző dokumentumok (M30-as nyomtatvány, Adatlap 201x), adókedvezményrel kapcsolatos dokumentumok 	<ul style="list-style-type: none"> munkaszerződés, tanulmányi szerződés, felmondás, utasítás, kötelezettségvállalás, munkáltatói szabályzat, tájékoztató

		dokumentumok (járulékalapot képző jövedelemről és a levont járulékról kiállított igazolás, kilépő dokumentumok, munkaviszony igazolás, be-és kijelentési nyomtatványok)		S
--	--	--	--	---

25.1. A CEEAAM Zrt-vel munkaviszonyban álló munkavállalókra vonatkozó munkaügyi adatkezelés

A CEEAAM Zrt-ben a Szabályzatban foglaltak figyelembevételével kell ellátni a személyügyi nyilvántartás, valamint a bér- és munkaügyi nyilvántartás (a továbbiakban együtt: „**munkaügyi nyilvántartás**”) vezetését, továbbá a munkavállaló személyi iratainak és adatainak kezelését (a továbbiakban együtt: „**munkaügyi adatkezelés**”).

25.1.1. E szabályokat a munkaviszony létesítésére irányuló előzetes eljárásra és a munkaviszony megszüntetése során is megfelelően alkalmazni kell.

25.1.2. A munkaügyi nyilvántartás jogszerűségéért, a személyes adatok védelméért, valamint a személyes adatokból történő adatszolgáltatásért a nyilvántartást vezető munkatárs felelős.

25.1.3. A személyügyi nyilvántartás vezetésével kapcsolatos feladatokat csak a munkaköri leírás alapján e feladattal megbízott munkavállaló láthatja el.

25.1.4. A bér- és munkaügyi nyilvántartás vezetésével kapcsolatos feladatokat csak a munkaköri leírás alapján e feladattal megbízott munkavállaló láthatja el.

25.1.5. A CEEAAM Zrt a munkavállaló írásbeli kérelmére olyan adatokat is kezelhet, amelyek átadására törvény a munkavállalót nem kötelezi, azonban ezen adatok csak a munkavállaló által megjelölt célra használhatók fel. Ezeket az adatokat elkülönítetten kell kezelni és az ezekben szereplő személyazonosító adatokat a munkavállaló kérésére haladéktalanul törölni kell. A munkavállaló írásbeli kérelmére kezelt adatok személyazonosításra alkalmatlan módon statisztikai célra felhasználhatók, illetve ezekből adatszolgáltatás végezhető.

25.1.6. A nyilvántartást vezető munkatárs köteles biztosítani, hogy a munkavállaló a róla nyilvántartott adatokba és iratokba korlátozás nélkül betekinthessen, azokról másolatot vagy kimutatást kaphasson.

25.1.7. A munkavállaló kérheti adatai helyesbítését, illetve javítását, amelyet a nyilvántartást vezető munkatárs köteles teljesíteni.

25.1.8. A munkavállaló jogosult megismerni, hogy a munkaügyi adatkezelés során adatait kinek, milyen célból és milyen terjedelemben továbbították. Ennek biztosítása érdekében a nyilvántartást vezető munkatárs adattovábbítási nyilvántartást vezet, amelyet az adat **kiadásától**

számított 5 (öt) évig meg kell őrizni.

25.2. A munkavállaló személyi iratainak kezelése

25.2.1. A személyi iratok körébe az alábbiak tartoznak:

- „Személyi anyag”: az Mt. 10. § (1) bekezdése alapján kért és keletkezett iratok, különösen a személyi adatlap, önéletrajz, erkölcsi bizonyítvány, a munkavállaló legmagasabb iskolai végzettségére (több végzettség esetén valamennyire), szakképzettsége(i)re, idegennyelv- ismerete(i)re vonatkozó okiratok másolatai, a munkavállaló felvételére vonatkozó javaslat, a munkaszerződés és annak módosítása(i), a módosításra irányuló engedély, a vezetői megbízás és annak visszavonása, a munkaviszonyt megszüntető irat, az írásbeli figyelmeztetésre, kártérítési felelősség megállapítására vonatkozó irat;
- a munkavállaló munkaviszonyával összefüggő egyéb iratok;
- a munkavállalónak a munkaviszonyával összefüggő más jogviszonyaival kapcsolatos iratok;
- a munkavállaló kérelmére kiállított vagy önként átadott adatokat tartalmazó iratok.

25.2.2. A munkaviszony létrehozásának elmaradása esetén a munkaviszony létrehozását kezdeményező iratokat – az ezzel kapcsolatos döntést követő **8 (nyolc) munkanapon belül** – vissza kell adni az érintettnek.

25.2.3. A személyi iratokba jogosult betekinteni:

- a munkavállaló a saját adataiba;
- a munkavállaló felettese;
- a törvényességi ellenőrzést végző szervezet;
- a fegyelmi eljárást lefolytató testület vagy személy;
- munkaügyi per kapcsán a bíróság;
- feladatkörükben eljárva a nemzetbiztonsági szolgálatok, valamint a munkaviszonnyal összefüggésben indult büntetőeljárásban a nyomozó hatóság, az ügyész és a bíróság;
- az ügyészi törvényességi feladatkörében eljárva az ügyész;
- a személyes adatok kezelésével összefüggésben végzett vizsgálata során a Hatóság;
- a személyügyi, munkaügyi és bérszámfejtői feladatokat ellátó szervezeti egység/személy.

25.3. A munkaügyi nyilvántartás vezetése

25.3.1. A munkavállaló a munkaügyi nyilvántartáshoz szükséges adatokat a munkaviszony létesítésekor köteles megadni, az adatváltozásokat pedig köteles haladéktalanul bejelenteni.

25.3.2. A nyilvántartást vezető munkatárs haladéktalanul köteles a munkaügyi nyilvántartásban átvezetni a munkavállaló által bejelentett adatváltozásokat.

25.3.3. A személyügyi nyilvántartásban szereplő adatok körét a Szabályzat 1. számú melléklete, a bér- és munkaügyi nyilvántartásban szereplő adatok körét pedig a Szabályzat 2. számú melléklete tartalmazza.

26. A munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyra vonatkozó nyilvántartás

A CEEAAM Zrt-vel munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyekkel kapcsolatos nyilvántartást az erre a feladatra kijelölt munkatárs vezeti.

A munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyra vonatkozó nyilvántartásban szereplő adatok körét a Szabályzat 3. számú melléklete tartalmazza.

27. Videó, valamint fényképfelvétel

A CEEAAM Zrt a vállalat keretein belül bizonyos eseményekről /pl. karácsonyi vacsora/ fotókat, videókat készíthet, amelyen munkavállalói szerepelnek.

A munkavállalókat a CEEAAM Zrt. nem kötelezi a felvételeken történő szereplésre, ezt kizárólag a munkavállaló írásos hozzájárulása alapján teszi. A CEEAAM Zrt. garanciális elemként kinyilvánítja, hogy a felvétel nem sérti a dolgozó személyhez fűződő, a jó hírnév, a becsület, illetve az emberi méltóság védelméhez fűződő jogait.

Az videó-és fényképfelvételre vonatkozó adatkezelési tájékoztatót a 13. számú melléklet tartalmazza.

28. Állásra jelentkezők adatai

A pályázók által megadott személyes adatokhoz csak a CEEAAM Zrt toborzási, kiválasztási folyamatában szükségszerűen résztvevő, a munkaerő felvételben javaslattevői vagy döntési jogkörrel rendelkező illetékes munkatársaknak van hozzáférése.

Jelen pontban az adatkezelés **célja** a CEEAAM Zrt által meghirdetett állásra való jelentkezés, a pályázat elbírálása, munkaviszony létesítése.

A kezelt adatait köre:

családi- és utónév, e-mail cím, telefonszám, levelezési cím, arckép, az önéletrajzban és az érintett által beküldött, továbbá a kiválasztási eljárás során létrejövő pályázati anyagban – ideértve a személyes meghallgatása keretében létrejövő, illetve a munkakör betöltésére való alkalmasságának megítélésére létrehozott dokumentumokat is - szereplő adatok.

Jogalap: az érintett hozzájárulása, amelyet a pályázati anyag beküldésének tényével a CEEAAM Zrt megadottnak tekint.

Amennyiben a CEEAAM Zrt-hez benyújtott pályázati anyagban szereplő adatok külső ellenőrzése is szükségessé válik, úgy ehhez minden esetben a CEEAAM Zrt előzetesen és írásban kéri a pályázó hozzájárulását.

A CEEAAM Zrt. az önéletrajz megküldésével megadott személyes adatokat az önéletrajz megküldésétől kezdődően addig kezeli, amíg nem dönt arról, hogy az adott pozícióra kit vesz fel, de legfeljebb az önéletrajz beérkezésétől számított **4 (négy) hónap elteltéig**. Ezen időtartam lejáratá esetén a pályázó által megadott személyes adatok teljes körűen haladéktalanul törlésre kerülnek.

Az állásra jelentkezők adatkezelési tájékoztatóját a 14. számú melléklet tartalmazza.

IV. Adatbiztonsági rendszabályok

29. Védelmi alapelvek

29.1. A CEEAAM Zrt, mint adatkezelő gondoskodik az adatok biztonságáról. Ennek érdekében megteszi a szükséges technikai és szervezési intézkedéseket mind az informatikai

eszközök útján tárolt, mind a hagyományos, papíralapú adathordozókon tárolt adatállományok

tekintetében. Gondoskodik arról, hogy a vonatkozó jogszabályokban előírt adatbiztonsági szabályok érvényesüljenek. Ugyancsak gondoskodik az adatok biztonságáról, megteszi azokat a technikai és szervezési intézkedéseket és kialakítja azokat az eljárási szabályokat, amelyek az irányadó jogszabályok, adat- és titokvédelmi szabályok érvényre juttatásához szükségesek. A CEEAAM Zrt, mint adatkezelő az adatokat megfelelő intézkedésekkel védi a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés, továbbá az alkalmazott technika megváltozásából fakadó hozzáférhetlenné válás ellen.

Az adatbiztonság szabályainak érvényesüléséről a CEEAAM Zrt külön szabályzatok, utasítások, eljárási rendek útján gondoskodik. Az adatbiztonság feltételeinek érvényesítése érdekében gondoskodik az érintett munkatársak megfelelő felkészítéséről.

Az adatok védelme a CEEAAM Zrt jogszabályi kötelezettsége, a védelmi szabályok be nem tartása a CEEAAM Zrt részére felügyeleti szankciót, kártérítési kötelezettséget és a jó hírnév elvesztését okozhatja. Erre tekintettel az adatok védelmére vonatkozó szabályok betartása kiemelt jelentőségű. Az adatok kezelésével kapcsolatos kockázatokat a CEEAAM Zrt a jelen Szabályzat szerinti védelmi intézkedések megalkotásával és betartásával kezeli.

29.2. A CEEAAM Zrt-nek az adatok biztonságát szolgáló intézkedések meghatározásakor és alkalmazásakor tekintettel kell lennie a technika mindenkori fejlettségére. Több lehetséges adatkezelési megoldás közül azt kell választani, amely a személyes adatok magasabb szintű védelmét biztosítja, kivéve, ha az aránytalan nehézséget jelentene a CEEAAM Zrt-nek.

29.3. Az adatbiztonsági rendszabályok érvényesítése érdekében a szükséges intézkedéseket meg kell tenni mind a manuálisan kezelt, mind a számítógépen tárolt és feldolgozott személyes adatok biztonsága érdekében.

29.4. A CEEAAM Zrt az informatikai védelemmel kapcsolatos feladatai körében gondoskodik különösen:

- A jogosulatlan hozzáférés elleni védelmet biztosító intézkedésekről, ezen belül a szoftver és hardver eszközök védelméről, illetve a fizikai védelemről (hozzáférés védelem, hálózati védelem);
- Az adatállományok helyreállításának lehetőségét biztosító intézkedésekről, ezen belül a rendszeres biztonsági mentésről és a másolatok elkülönített, biztonságos kezeléséről (tükrözés, biztonsági mentés);
- Az adatállományok vírusok elleni védelméről (vírusvédelem);
- Az adatállományok, illetve az azokat hordozó eszközök fizikai védelméről, ezen belül a tűzkár, vízkár, villámcsapás, egyéb elemi kár elleni védelemről, illetve az ilyen események következtében bekövetkező károsodások helyreállíthatóságáról (archiválás, tűzvédelem).

29.5. A konkrét védelmi intézkedések kidolgozása során az alábbi alapelveket kell figyelembe venni:

- Tudatosság: az informatikai rendszerekbe vetett bizalom növelése érdekében minden azt használó személynek legalább alapszinten ismernie kell a biztonsági módszereket és eljárásokat.
- Felelősség: az információ-rendszerek tulajdonosainak, támogatóinak és felhasználóinak biztonságot érintő felelősségének egyértelműnek és világosnak kell lennie.
- Arányosság: a biztonsági fokozatoknak és intézkedéseknek megfelelőnek és arányosnak kell lenniük a védett rendszerek értékével és megbízhatóságai követelményeivel, a biztonság

fokozásának költségeivel, illetve a biztonság megsértéséből eredő potenciális károk súlyosságával és valószínűségével. **(Kockázatarányos védelmi intézkedések)**

– Aktualitás: a biztonságot gyakori időközönként újra kell gondolni, és fel kell frissíteni a biztonság megsértéséből eredő potenciális kockázatok és következmények változásainak megfelelően. **(Kockázatelemzés-kockázatkezelés)**

– Integráció: koherens és integrált biztonsági megközelítés szükséges egy információrendszer összes elemének tekintetében.

– Reakciókészség: az összes résztvevőnek együtt kell működnie a biztonság sérülésének, megsértésének megelőzése és a megsértésre adandó gyors válasz érdekében.

30. Fizikai veszélyforrások kezelése

A jogosulatlan hozzáférés elkerülése érdekében fel kell készíteni a fizikai védelmi rendszert az illetéktelen behatolások elhárítására, az „infokommunikációs” infrastruktúra üzemeltetőit pedig ezek észlelésére, elhárítására, továbbá az eszközök jogosulatlan használatának megakadályozására.

30.1. Fizikai védelmi intézkedések - Fizikai és környezeti védelem

- A CEEAAM Zrt azon helyiségeibe, ahol információs rendszerek (pl. szerverek) vagy rendszerelemek (pl. számítógépek) találhatóak, vagy ahonnan bármilyen jellegű hozzáférés lehetséges a rendszerekhez vagy rendszerelemekhez, CEEAAM Zrt. ügyvezetőin kívül, az Informatikai Menedzser és tűz esetén a Tűzoltóság léphet be. A CEEAAM Zrt-n kívüli szakemberek felügyelettel, az általuk végzett tevékenység időtartamára léphetnek be, a kíséretet csak az IT Menedzser, az ügyvezetés vagy az általuk megbízott személy láthatja el.
- A CEEAAM Zrt a védendő elektronikus adatait a szerverteremben található szerverein őrzi. A fokozottan védett, mozgásérzékelővel és füstérzékelővel ellátott gépteremben csak javítás céljából lehet tartózkodni, a lehető legrövidebb ideig.
- A tűzjelző és betörésjelző berendezéseknél gondoskodni kell arról, hogy azok állandóan üzemképes állapotban legyenek. Az eszközöket helyükről eltávolítani, vagy rendeltetésüktől eltérő célra használni tilos.
- A terem légkondicionáló berendezéssel ellátott biztosítva a megfelelő hőmérsékletet és páraszintet.
- A szerverterem zárt, kamerával felügyelt, saját riasztókörrrel ellátott helység.
- A számítógépterem füst- és tűzérzékelőkkel van felszerelve, füst vagy tűz észlelése esetén a jelzőrendszer azonnali riasztást ad az irodában.
- A biztonsági mentéseket tartalmazó adathordozók átmenetileg tűzbiztos kazettába kerülnek elhelyezésre.
- Az irattári kezelésbe vett papíralapú iratok jól zárható, száraz, tűzvédelmi és vagyonvédelmi riasztó berendezéssel ellátott helyiségben kerülnek elhelyezésre. A folyamatos aktív kezelésben lévő iratokhoz csak az illetékes ügyintézők férhetnek hozzá. A személyzeti, valamint a bér- és munkaügyi iratokat zárható szekrényben, az alkalmazotti jogviszonnyal kapcsolatos iratokat pedig különálló, zárható helyiségben őrzi a CEEAAM Zrt.
- A Szabályzat különös részében említett adatkezelések iratainak archiválását évente egyszer el kell végezni.
- A CEEAAM Zrt megóvjaa a kártyákat, hozzáférési kódokat, és az egyéb fizikai hozzáférést ellenőrző eszközt;
- A CEEAAM Zrt munkavállalója kíséri az irodába ad-hoc belépésre jogosultakat (karbantartók) és figyelemmel követi a tevékenységüket.

- A CEEAAM Zrt felhívja a szervezet tagjainak figyelmét a rendellenességek jelentésére.
- Bekapcsolt számítógépeket csak abban az esetben lehet magára hagyni, ha az illetéktelen hozzáférés kizárható. Ennek érdekében jelszavas képernyővédőt kell alkalmazni, vagy a hálózathoz ki kell lépni, vagy a PC-t le kell kapcsolni.
 - A mágneses adathordozókat sugárzó hőtől és minden egyéb károsító hatástól távol kerülnek tárolásra. Az üres, illetve az adatokkal felírt adathordozókat fizikailag is külön tárolja a CEEAAM Zrt.
 - A kiadott adathordozókról nyilvántartást vezet a CEEAAM Zrt. A felhasználóhoz csak megfelelő minőségű és új, vagy törölt adathordozó kerülhet.
 - Az adathordozó törlésekor helyreállíthatatlanságot biztosító törlési technikát, eljárást alkalmaz a CEEAAM Zrt.

Egyéb fizikai védelmi intézkedésekről a CEEAAM Zrt Biztonsági Szabályzata, Tűzvédelmi Szabályzata, Munkavédelmi Szabályzata, valamint Informatikai Biztonsági Szabályzata rendelkezik.

Felelős: A Társaság ügyvezetői jogosultsággal rendelkező biztonsági felelőse

Ellenőrzés: Folyamatos, havi, éves feljegyzések, vezetői ellenőrzések. (7. számú Melléklet szerint)

30.2. Adminisztratív, logikai védelmi intézkedések

- A CEEAAM Zrt védett adatokat tartalmazó informatikai rendszereiben végrehajtott változtatások naplózásra kerülnek. Annak ellenőrizhetőségét és megállapíthatóságát, hogy mely személyes adatokat, mikor és ki vitte be az automatikus adatfeldolgozó rendszerekbe a rendszerek által keletkezett naplófileok biztosítják.
- A adatokat tartalmazó rendszerek csak megfelelő jogosultsággal rendelkező munkatársak számára elérhetők. A személyes adatok rögzítése, feldolgozása a megfelelő jogosultsággal rendelkező munkatárs által történik. A CEEAAM Zrt jelszóval védett rendszereiben a jogosulatlan belépés, adatbevitel nem lehetséges.
- A CEEAAM Zrt a különböző rendszerekhez kiadott jogosultságokat nyilvántartja, a jogosultságok kiadását és visszavételezését a nyilvántartásba bevezeti. A jogosultságokat az ügyvezetés évente legalább egyszer ellenőrzi.
- A CEEAAM Zrt logelemzést végez.
- Az adatok módosítását, illetve törlését csak olyan módon lehet végrehajtani, hogy a módosítás, illetve törlés időpontja, továbbá az azt végző munkatárs személye megállapítható marad. Az adat módosítása esetén a számítástechnikai rendszer biztosítja a módosítás előtti adat megőrzését is. Az adatvesztést elkerülendő a mentési mechanizmus garantálja az operációs rendszer, az adatbázisrendszerek kétszintű mentését. (Napi, heti és havi mentések – a Mentési Szabályzat alapján).
- A központi adatbázisokban található adatok módosítása csak az ügyvezetők jóváhagyásával történhet, és csak olyan módon hogy a tevékenység naplózva legyen.
- A CEEAAM Zrt DRP site-ot üzemeltet. A DRP site-ra történő adattovábbítás titkosított formában történik.
- A telepített rendszerek üzemzavar esetén történő helyreállíthatóságát a CEEAAM Zrt folyamatosan biztosítja, és évente rendszeresen teszteli.
- A humán kockázatot a CEEAAM Zrt oktatással csökkenti, az oktatásról jegyzőkönyv készül. Az IT munkatárs évente legalább egy alkalommal tart biztonságtudatossággal kapcsolatos oktatást.

- A CEEAAM Zrt megtiltja és számon kéri a CEEAAM Zrt-vel kapcsolatos információk nyilvános internetes oldalakon való illegális közzétételét, továbbá tiltja a belső szabályzatában meghatározott, interneten megvalósuló tevékenységeket (pl.: chat, fájlcsere, nem szakmai letöltések, tiltott oldalak, nem kívánt levelezőlisták, stb.).
- A CEEAAM Zrt vezetése az elektronikus információs rendszereihez BCP-DRP tervet készített, amely igazodik a szervezet felépítéséhez és architektúrájához. Gondoskodik arról, hogy a tervet a meghatározott személyi és szerepkörökben dolgozók megismerjék (ideértve annak változásait is). A CEEAAM Zrt meghatározott gyakorisággal felülvizsgálja, frissíti a tervet az elektronikus információs rendszerekben vagy annak üzemeltetési környezetében történt változások, és a terv végrehajtása vagy a védelmi intézkedések értékelése során feltárt problémák esetén.
- Minden, az adatbiztonsággal kapcsolatos eljárás vagy elvárás kiterjed CEEAAM Zrt teljes személyi állományára, valamint minden olyan természetes személyre, aki a CEEAAM Zrt elektronikus információs rendszereivel kapcsolatba kerül, vagy kerülhet. Azokban az esetekben, amikor az elektronikus információs rendszereivel tényleges, vagy feltételezhető kapcsolatba kerülő személy nem a CEEAAM Zrt tagja, a tevékenység alapját képező jogviszonyt megalapozó szerződés, megállapodás megkötése során kell, mint kötelezettséget érvényesíteni (ideértve a szabályzatok, eljárásrendek megismerésére és betartására irányuló kötelezettségvállalást, titoktartási nyilatkozatot).
- Az Információbiztonsági Szabályzattal és a Tűzfal Szabályzattal összhangban minden munkaállomáson telepítésre kerül az aktuális vírusirtó kliens, az időközönként esedékes frissítések pedig (különös tekintettel a vírus definíciókra) letöltésre és installálásra kerülnek.

Egyéb adminisztratív, logikai védelmi intézkedésekről a CEEAAM Zrt Informatikai Biztonsági Szabályzata, a Jogosultság és Változáskezelési Szabályzata, Tűzfalszabályzata, Mentési Szabályzata, valamint az Informatikai üzletmenet folytonossági (BCP) és katasztrófa elhárítási terv (DRP).

Felelős: Informatikai munkatárs / Informatikai Biztonsági Felelős - Ügyvezetés

Ellenőrzés: Folyamatos, havi, negyedéves, éves feljegyzések, jegyzőkönyvek, vezetői ellenőrzések. (7. számú Melléklet szerint)

V. Záró rendelkezések

A Szabályzat szerint kezelt, illetve feldolgozott adatok megőrzésére és selejtezésére vonatkozó szabályokat az Információbiztonsági Szabályzat, az Iratkezelési Szabályzat, valamint a vonatkozó belső szabályozási dokumentumok tartalmazzák.

A CEEAAM Zrt fenntartja a jogot, hogy a jelen Szabályzatot egyoldalúan, a jövőre nézve módosítsa. A módosításokról az érintetteket a CEEAAM Zrt a honlapján keresztül tájékoztatja.

Jelen Szabályzat a közzétételének napján lép hatályba.

A mellékletek jelen Szabályzat elválaszthatatlan részét képezik.

Budapest, 2025. február 13.

1. számú melléklet

A személyügyi nyilvántartás adatai

A személyügyi nyilvántartás a munkaviszonyra vonatkozó tények dokumentálására szolgáló adatkezelés, amelynek jogszabályi alapját Mt. képezi. A személyügyi nyilvántartás adatai a dolgozók munkaviszonyával kapcsolatos tények megállapítására, a besorolási követelmények igazolására és statisztikai adatszolgáltatásra használhatók fel.

A személyügyi nyilvántartás a CEEAAM Zrt. valamennyi fő- és mellékállású munkavállalójának, valamint megbízásos jogviszonnyal rendelkező munkatársának adatait tartalmazza.

A személyügyi nyilvántartás a munkavállaló alábbi adatait tartalmazza:

a Munkavállaló

- neve (születési neve)
- születési helye, ideje
- anyja neve
- állampolgársága
- családi állapota
- lakóhely (irányítószámmal), lakáscím, tartózkodási hely, telefonszám
- legmagasabb iskolai végzettsége (több végzettség esetén valamennyi) az iskola megnevezése, oklevél kelte, oklevél száma
- szakképzettsége(i) megnevezése, oklevél kelte, oklevél száma
- iskolarendszeren kívüli oktatás keretében szerzett szakképesítése(i), valamint meghatározott munkakör betöltésére jogosító okiratok adatai
- tudományos fokozata
- idegennyelv-ismerete, típusa, az idegennyelv-tudást az államilag elismert nyelvvizsga eredményét igazoló bizonyítvány, vagy azzal egyenértékű okirattal kell igazolni (okirat kelte, okirat száma)
- képzésre, továbbképzésre, vezetőképzésre, átképzésre vonatkozó adatai
- korábbi munkahelyein töltött időtartamok
- korábbi munkahely(ek) megnevezése
- beosztás
- besorolás
- a megszűnés módja
- hatályos fegyelmi büntetés
- kitüntetései megnevezése, fokozata, adományozás éve
- erkölcsi bizonyítvány száma, kelte
- a CEEAAM Zrt.-nél a munkaviszony kezdete
- próbaidő kikötése esetén annak időtartama
- a munkavállaló jelenlegi besorolása, besorolásának időpontja
- munkakör(ök) megnevezése, betöltésének időtartama
- vezetői megbízása, a megbízás megszűnésének adatai
- rendes és rendkívüli munkaidejével, ügyeletével, készenlétével kapcsolatos nyilvántartások
- meghatározott egyéb juttatások nyilvántartása
- a munkavállaló munkaviszonya megszűnésének/megszüntetésének időpontja, módja, a kapott

1. számú melléklet

végkielégítésének adatai

- összeférhetlenséggel kapcsolatos adatok (pl. a munkavállaló bejelentése gazdasági társaságnál vezető tisztségviselői, illetve felügyelő bizottsági tagságával kapcsolatos megbízásáról)

A személyügyi nyilvántartás adatait az érintett szolgáltatja. A munkaviszony keletkezésekor történik meg az elsődleges adatfelvétel.

A személyügyi nyilvántartás kezelője a személyzeti feladatokkal megbízott munkatárs.

A nyilvántartás kezelése vegyesen, számítógépen és manuális módszerrel történik.

Az adatok biztonságáról az adatkezelő gondoskodik. A számítógépes adatok biztonságának megteremtésében az informatikai rendszereket üzemeltető személy nyújt segítséget a személyügyi feladatokkal megbízott munkatársnak.

A CEEAAM Zrt. szervezetén belül a személyügyi nyilvántartásból csak a CEEAAM Zrt. igazgatósági tagja és a személyügyi ügyekben illetékes munkatárs részére teljesíthető adatszolgáltatás.

2. számú melléklet

A bér- és munkaügyi nyilvántartás adatai

A bér- és munkaügyi nyilvántartás a munkaviszonyra vonatkozó tények dokumentálására szolgáló adatkezelés, melynek jogszabályi alapját az Mt. képezi. 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 CEEAAM Zrt. valamennyi munkavállalói és megbízási jogviszonyban foglalkoztatott dolgozójának adatait tartalmazza.

A bér- és munkaügyi nyilvántartás a munkavállaló alábbi adatait tartalmazza:

a Munkavállaló

- neve (születési neve)
- születési helye, ideje
- anyja neve
- állampolgársága
- családi állapota
- lakóhely (irányítószámmal), lakáscím, tartózkodási hely, telefonszám
- adóazonosító jele
- társadalombiztosítási azonosító jele (TAJ száma)
- bankszámlaszáma

eltartott gyermeke(i)

- neve,
- születési helye, ideje,
- anyja neve,
- lakóhely (irányítószámmal), lakáscím, tartózkodási hely
- társadalombiztosítási azonosító jele (TAJ száma)
- adóazonosító jele

korábbi munkahelyein töltött időtartamok

- korábbi munkahely(ek) megnevezése
- beosztás
- a megszűnés módja

a CEEAAM Zrt-nél a munkaviszony kezdete

- próbaidő kikötése esetén annak időtartama
- munkakör(ök) megnevezése, betöltésének időtartama
- vezetői megbízása, a megbízás megszűnésének adatai
- rendes és rendkívüli munkaidejével, ügyeletével, készenlétével kapcsolatos nyilvántartások
- szabadságának kiadásával kapcsolatos nyilvántartás
- egyéb munkaidő-kedvezményével kapcsolatos nyilvántartások
- meghatározott egyéb juttatások nyilvántartása
- a munkavállaló munkaviszonya megszűnésének/megszüntetésének időpontja, módja, a kapott végkielégítés adatai

2. számú melléklet

- bér- és munkaügyi nyilvántartással kapcsolatos adatok, különösen:
 - egyedi bérszámfejtési adatok (személyi alpbér, egyéb bérjellegű juttatások)
 - betegszabadság, táppénz, GYED, GYES és egyéb juttatások számfejtett adatai
 - egyéb béren felüli juttatások (étkezési és önkéntes nyugdíjpénztári hozzájárulás) adatai
 - a juttatásokat terhelő, az azokból levonásra kerülő egyedi adó- és járulék adatok
 - levonások, letiltások egyedi adatai
 - a munkaviszony megszűnésekor/megszüntetésekor kiadásra kerülő – személyi és jövedelem adatokat tartalmazó – adó- és járulék igazolások
 - magánnyugdíjpénztári tagság megnevezése, tagi jogviszony kezdete (megszűnése)
 - önkéntes nyugdíjpénztár megnevezése, tagi jogviszony kezdete (megszűnése)
 - önkéntes egészségpénztár megnevezése, tagi jogviszony kezdete (megszűnése)
 - munka alkalmassági vizsgálatok eredménye

A bér- és munkaügyi nyilvántartás adatait az érintett szolgáltatója. Az elsődleges adatfelvétel munkaviszony keletkezésekor történik meg.

A bér- és munkaügyi nyilvántartás kezelője az, aki a bérszámfejtést végzi.

A nyilvántartás kezelése vegyesen, 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 CEEAAM Zrt. szervezetén belül a bér- és munkaügyi nyilvántartásból csak az igazgatósági tag részére teljesíthető adatszolgáltatás.

3. számú melléklet

A munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyra vonatkozó nyilvántartás adatai

A munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyra vonatkozó nyilvántartás a megbízott személy alábbi adatait tartalmazza:

a megbízott személy

- neve
- születési neve
- születési helye és ideje
- irányítószámmal ellátott lakcíme
- TAJ száma
- adóazonosító jele
- bankszámlaszáma továbbá
- a megbízás időtartama
- a megbízás tárgya
- díjazásra, számlázásra vonatkozó adatok
- a szerződésben foglaltak teljesítésének igazolására jogosult vezető munkavállaló neve, beosztása
- tájékoztatás a felmondás lehetőségéről
- tájékoztatást arról, hogy a szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Ptk. rendelkezései az irányadók
- a megbízott nyilatkozata (igazolás) a megbízás melletti egyéb jogviszony(ok)ról

4. számú melléklet

Az ügyfél nyilvántartás adatai

Az ügyfélnyilvántartás a jogviszonyra vonatkozó tények dokumentálására szolgáló adatkezelés, amelynek jogszabályi alapját a Bszt., valamint a CEEAAM Zrt. 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 a CEEAAM Zrt. valamennyi ügyfelének adatait tartalmazza.

Az ügyfél adatainak kezelője, az adott ügy konkrét előadója.

A nyilvántartás kezelése vegyesen, számítógépen, illetve manuálisan történik. A CEEAM Zrt. összesített ügyfél adatbázisát az illetékes ügyintézők a CEEAAM Zrt. 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 CEEAAM Zrt. szervezetén belül, az informatikai rendszergazda a CEEAM Zrt. igazgatósági tagjával együtt alakítja ki az ügyfélnyilvántartásból a lekérdezési és hozzáférési eljárás menetét.

A ügyfélnyilvántartás az alábbi törzsadatokat tartalmazza:

az ügyfél

- neve (születési neve)
- születési helye, ideje
- anyja neve
- állampolgársága
- igazolványszáma
- lakóhely (irányítószámmal), lakáscím, tartózkodási hely, telefonszám
- legmagasabb iskolai végzettsége
- pénzügyi szakképzettség
- a MIFID tesztben lévő adatok
- értékpapír, ügyleti, számlaszám adatok (az (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelet IV. számú melléklete szerint).

5. számú melléklet

ADATKEZELÉSI NYILATKOZAT

Alulírott, aláírással önkéntesen és kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy a rám vonatkozó személyes adatokat, ezen belül az értékpapírtitoknak minősülő személyes adatokat a CEEAAM Zrt. teljeskörűen kezelje, a jelen nyilatkozatban, valamint a jelen nyilatkozathoz kapcsolódó szerződésben meghatározottak szerint.

1. Az adatkezelés célja:

- (i) a CEEAAM Zrt.-vel kötött szerződés előkészítése, megkötése és végrehajtása,
- (ii) a CEEAAM Zrt. jogi kötelezettségeinek teljesítése, jogos érdekeinek érvényesítése, így különösen a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni, továbbá a CEEAAM Zrt. által nyújtott befektetési szolgáltatásokat szabályozó jogszabályokban írt kötelezettségek teljesítése,
- (iii) a szerződés megszűnését követően a szerződésből származó jogok gyakorlása és kötelezettségek teljesítése, így különösen a szerződésen alapuló igények érvényesítése.

2. Tudomásul veszem, hogy amennyiben a CEEAAM Zrt. részére olyan megbízást adok, amely alapján szükséges az adatok továbbítása, a CEEAAM Zrt. az adatokat a megbízás teljesítése érdekében, az ahhoz szükséges mértékig továbbíthatja, ebben a körben a CEEAAM Zrt. részére a titoktartási kötelezettség alól felmentést adok. A CEEAAM Zrt. jogosult adatfeldolgozó igénybe vételére, az adatfeldolgozók személyéről a CEEAAM Zrt. az érintettek részére a www.ceeam.hu honlapon tájékoztatást ad.

3. Jelen hozzájárulásom valamennyi, a fenti célokhoz szükséges adatkezelési műveletre kiterjed. Kijelentem, hogy amennyiben harmadik személy adatait bocsátom a CEEAAM Zrt. részére, gondoskodom az érintett hozzájárulásának meglétéről.

4. A CEEAAM Zrt. gondoskodik az adatok biztonságáról, így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás és nyilvánosságra hozás, törlés vagy megsemmisítés, továbbá a véletlen sérülés, megsemmisülés, az alkalmazott technika megváltozásából fakadó hozzáférhetetlenné válás elkerülésének biztosításáról.

5. Az adatkezelés – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – azon jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének **elévülését követő 5 (öt) évig tart**, amely jogviszony kapcsán a CEEAAM Zrt. a személyes adataimat kezeli. Az adatkezelő az adatokat törli, ha nyilvánvaló, hogy az adatok felhasználására a jövőben nem kerül sor.

6. Tudomással bírok arról, hogy az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvénynek (Infotv.) és a GDPR-nak megfelelően (i) tájékoztatást kérhetek a CEEAAM Zrt.-nél, kezelt adatokról; a tájékoztatást az adatkezelő írásban adja meg,

- (ii) jogszabály eltérő rendelkezése hiányában kérhetem a CEEAAM Zrt.-nél kezelt személyes adataim helyesbítését, törlését,
- (iii) tiltakozhatok a személyes adataim kezelése ellen,
- (iv) az Infotv./GDPR által meghatározott esetekben sor kerülhet a tájékoztatás megtagadására és amennyiben az adatkezelő a tájékoztatást megtagadja, továbbá amennyiben a helyesbítés,

vagy törlés iránti kérelmet nem teljesíti, úgy jogosult vagyok bírósághoz, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11., postacím: 1363 Budapest, Pf.: 9., honlap: www.naih.hu, telefon: +36 (1) 391-1400, fax: +36 (1) 391-1410, központi e-mail cím: ugyfelszolgalat@naih.hu) fordulni, a CEEAAM Zrt. személyes adataimat jogi kötelezettségei teljesítése céljából vagy jogos érdekei érvényesítése céljából – ha az érdekek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll – jelen írásbeli hozzájárulásom visszavonását követően is kezelheti.

7. A 6. pont szerinti tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kérő a folyó évben azonos adatkörre vonatkozóan tájékoztatási kérelmet az adatkezelőhöz még nem nyújtott be. Egyéb esetekben az adatkezelő költségtérítést állapíthat meg.

8. Kijelentem, hogy tudomással bírok arról, hogy az adatkezelés az Infotv./GDPR szerint részben önkéntes hozzájárulásomon, részben jogszabályon (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni, illetve a CEEAAM Zrt. által nyújtott befektetési szolgáltatásokat szabályozó jogszabályokat), részben jogos érdeken és részben szerződés teljesítésén alapul. A CEEAAM Zrt. a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni, illetve a CEEAAM Zrt. által nyújtott befektetési szolgáltatásokat szabályozó jogszabályok alapján az ott meghatározott esetekben a személyes adatokat harmadik felek részére továbbítja. Kijelentem, hogy az adatkezelés megkezdése előtt a fentiek alapján a személyes adataim kezelésére vonatkozóan egyértelmű és részletes tájékoztatást kaptam, melyet megértettem és elfogadtam.

Kelt: Budapest, Dátum

.....
Ügyfél aláírása

6. számú Melléklet

A MiFID II jogszabályi megfelelés alapján vezetett nyilvántartások

A befektetési vállalkozások által minimálisan rögzítendő adatok listája, a tevékenységük jellegétől függően

(az (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete: Rendelet)

Kötelezettség jellege	Nyilvántartás típusa	Tartalom összefoglalása	Jogszabályi hivatkozás
Ügyfélértékelés			
	Ügyfeleknek adott információ	A 2014/65/EU irányelv 24. cikkének (4) bekezdésében és az e rendelet 39–45. cikkében előírt tartalom	A MIFID II 24. cikkének (4) bekezdése Az e rendelet 39–45. cikke
	Ügyfél-megállapodások	A 2014/65/EU irányelv 25. cikkének (5) bekezdésében előírt nyilvántartás	A MIFID II 25. cikkének (5) bekezdése Az e rendelet 53. cikke
	Az alkalmasság és a megfelelőség értékelése	A 2014/65/EU irányelv 25. cikkének (2) és (3) bekezdésében és az e rendelet 50. cikkében előírt tartalom	A 2014/65/EU irányelv 25. cikkének (2) és (3) bekezdése és az e rendelet 35., 36. és 37. cikke
Megbízások kezelése			
	Ügyfélmegbízások kezelése – Összevont ügyletek	Az e rendelet 63–66. cikkében előírt nyilvántartások	A 2014/65/EU irányelv 24. cikkének (1) bekezdése és 28. cikkének (1) bekezdése Az e rendelet 63–66. cikke

	A saját számlás ügyletek összevonása és allokációja	Az e rendelet 65. cikkében előírt nyilvántartás	A 2014/65/EU irányelv 28. cikkének (1) bekezdése és 24. cikkének (1) bekezdése Az e rendelet 65. cikke
Ügyfélmegbízások és ügyletek			
	Az ügyfélmegbízások vagy a kereskedésre irányuló döntések nyilvántartása	Az e rendelet 69. cikkében előírt nyilvántartás	A 2014/65/EU irányelv 16. cikkének (6) bekezdése Az e rendelet 69. cikke
	Az ügyletek és megbízások feldolgozásáról vezetett nyilvántartások	Az e rendelet 70. cikkében előírt nyilvántartások	A 2014/65/EU irányelv 16. cikkének (6) bekezdése és az e rendelet 70. cikke
Jelentés az ügyfeleknek			
	Az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó kötelezettség	Az e rendelet 53–58. cikkében előírt tartalom	A 2014/65/EU irányelv 24. cikkének (1) és (6) bekezdése és 25. cikkének (1) és (6) bekezdése Az e rendelet 53–58. cikke
Az ügyfelek eszközeinek védelme			
	Az ügyfelek befektetési vállalkozás által tartott pénzügyi eszközei	A 2014/65/EU irányelv 16. cikkének (8) bekezdésében és az (EU) 2017/593 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikkében	A 2014/65/EU irányelv 16. cikkének (8) bekezdése Az (EU) 2017/593 felhatalmazáson

		előírt nyilvántartások	alapuló rendelet 2. cikke
	Az ügyfelek befektetési vállalkozás által tartott pénzeszközei	A 2014/65/EU irányelv 16. cikkének (9) bekezdésében és az (EU) 2017/593 felhatalmazáson alapuló rendelet 2. cikkében előírt nyilvántartások	A 2014/65/EU irányelv 16. cikkének (9) bekezdése Az (EU) 2017/593 felhatalmazáson alapuló rendelet 2. cikke
	Az ügyfelek pénzügyi eszközeinek felhasználása	Az (EU) 2017/593 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikkében előírt nyilvántartások	A 2014/65/EU irányelv 16. cikkének (8)–(10) bekezdése Az (EU) 2017/593 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikke
Az ügyfelekkel folytatott kommunikáció			
	A költségekre és a kapcsolódó díjakra vonatkozó információ	Az e rendelet 45. cikkében előírt tartalom	A 2014/65/EU irányelv 24. cikke (4) bekezdésének c) pontja, az e rendelet 45. cikke
	A befektetési vállalkozásra és szolgáltatásaira, a pénzügyi eszközökre és az ügyfelek eszközeinek védelmére vonatkozó információ	Az e rendelet cikkeiben előírt tartalom	A 2014/65/EU irányelv 24. cikkének (4) bekezdése Az e rendelet 45. és 46. cikke
	Ügyfeleknek adott információ	A kommunikációról vezetett nyilvántartások	A 2014/65/EU irányelv 24. cikkének (3) bekezdése Az (EU) e rendelet 39. cikke

	Marketingközlemények (kivéve a szóbeli formát)	A befektetési vállalkozás által kiadott minden marketingközlemény (kivéve a szóbeli formát) az e rendelet 36. és 37. cikke szerint	A 2014/65/EU irányelv 24. cikkének (3) bekezdése Az e rendelet 36. és 37. cikke
	Lakossági ügyfeleknek nyújtott befektetési tanácsadás	i. A befektetési tanácsadás nyújtásának ténye, időpontja és napja, és ii. az ajánlott pénzügyi eszköz iii. az ügyfélnek készített megfelelőségi jelentés	A 2014/65/EU irányelv 25. cikkének (6) bekezdése Az e rendelet 54. cikke
	Befektetéssel kapcsolatos kutatás	A befektetési vállalkozás által a befektetési témájú kutatásról tartós adathordozón kiadott anyag	A 2014/65/EU irányelv 24. cikkének (3) bekezdése Az e rendelet 36. és 37. cikke
Szervezeti követelmények			
	A vállalkozás üzleti és belső szervezete	Az e rendelet 21. cikke (1) bekezdésének h) pontjában előírt nyilvántartások	A 2014/65/EU irányelv 16. cikkének (2)–(10) bekezdése Az e rendelet 21. cikke (1) bekezdésének h) pontja
	Megfelelési jelentések	A vezetői testületnek küldött megfelelési jelentések	A 2014/65/EU irányelv 16. cikkének (2) bekezdése Az e rendelet 22. cikke (2) bekezdésének b) pontja és 25. cikkének (2) bekezdése

	Az összeférhetetlenségre vonatkozó nyilvántartás	Az e rendelet 35. cikkében előírt nyilvántartás	A 2014/65/EU irányelv 16. cikkének (3) bekezdése Az e rendelet 35. cikke
	Ösztönzők	Az ügyfelek számára közzétett információk a 2014/65/EU irányelv 24. cikkének (9) bekezdése szerint	A 2014/65/EU irányelv 24. cikkének (9) bekezdése Az (EU) 2017/593 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikke
	Kockázatkezelési jelentések	A felső vezetésnek küldött kockázatkezelési jelentések	A 2014/65/EU irányelv 16. cikkének (5) bekezdése Az e rendelet 23. cikke (1) bekezdésének b) pontja és 25. cikkének (2) bekezdése
	Belső ellenőrzési jelentések	A felső vezetésnek küldött belső ellenőrzési jelentések	A 2014/65/EU irányelv 16. cikkének (5) bekezdése Az e rendelet 24. cikke és 25. cikkének (2) bekezdése
	Panaszkezelési nyilvántartások	Az egyes panaszok és a kezelésükre alkalmazott panaszkezelő intézkedések	A 2014/65/EU irányelv 16. cikkének (2) bekezdése Az e rendelet 26. cikke
	Személyes ügyletekre vonatkozó nyilvántartások	Az e rendelet 29. cikke (2) bekezdésének c) pontjában előírt nyilvántartás	A 2014/65/EU irányelv 16. cikkének (2) bekezdése Az e rendelet 29. cikke

			(2) bekezdésének c) pontja
--	--	--	-------------------------------

7. számú Melléklet

ADATOSZTÁLY	ADATOK HELYE	ADATGAZDA	ADATSZIVÁRGÁSBÓL FAKADÓ KOCKÁZAT	VÉDELMI INTÉZKEDÉSEK	ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK HATÁRIDEJE	ELLENŐRZÉS
Nyilvános, közlésre szánt adatok	Honlap, SBS server	Ügyvezető	alacsony	Adminisztratív, logikai védelmi intézkedések (24.2. pont)	A jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülését követő 5 évig, illetve a jogszabályokban előírt, esetlegesen ennél hosszabb ideig, de legalább az adat keletkezését követő 8 évig	Vezetői ellenőrzés évente egy alkalommal, melyben azt ellenőrzik, hogy a honlapon publikált dokumentumok valóban nem tartalmaznak nem nyilvános adatot.
Személyes adatok	Monolith - ügyfelek személyes adatai	Backoffice munkatárs	magas	Adminisztratív, logikai védelmi intézkedések (24.2. pont) - A rendszerbe történő belépés jelszóval lehetséges, a változtatások naplózva vannak. Mentésből visszaállítás lehetséges. A mentett adatok titkosítottak.	A jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülését követő 5 évig, illetve a jogszabályokban előírt, esetlegesen ennél hosszabb ideig, de legalább az adat keletkezését követő 8 évig	A backoffice vezető évente ellenőrzi, hogy a Monolithban van-e olyan adat, melynek a megőrzési ideje lejárt, az adat tehát törölendő. Az ellenőrzésről jegyzőkönyv készül.
	Irattár – ügyfildossziék	Backoffice munkatárs	magas	Fizikai védelmi intézkedések (24.1. pont) - Naplózott, kártyás beléptető rendszerrel védett, egy belépési ponttal rendelkező, őrszolgálathoz bekötött, riasztó védelmi berendezéssel ellátott zárt helyiség.	A jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülését követő 5 évig, illetve a jogszabályokban előírt, esetlegesen ennél hosszabb ideig, de legalább az adat keletkezését követő 8 évig	A backoffice vezető évente ellenőrzi, hogy az Irattárban az ügyfildossziékban van-e olyan adat, melynek a megőrzési ideje lejárt, az adat tehát törölendő. Az ellenőrzésről jegyzőkönyv készül.
	Irattár - munkaügyi adatok	Ügyvezető	közepes	Fizikai védelmi intézkedések (24.1. pont) - Munkaszerződésekhöz kizárólag az ügyvezetők férnek hozzá, egyéb papíralapú munkaügyi adatot tartalmazó irat a védett Irattárban van elhelyezve.	Az öregségi nyugdíjkorhatár betöltését követő 5 év.	Vezetői ellenőrzés évente egy alkalommal, mely során azt ellenőrzik, hogy van-e olyan munkaügyi adat az Irattárban, melynek a megőrzési ideje lejárt, tehát törölendő.
Üzleti titoknak minősülő adatok	SBS Dokumentumtár - a Társaság szerződésai, szabályzatai, eljárási rendjei, üzleti tervei, üzleti riportjai, nyilvántartásai stb elektronikus formában	Ügyvezető	magas	Adminisztratív, logikai védelmi intézkedések (24.2. pont) - A szerveren firewall védi a külső illetéktelen behatolástól, az IBF folyamatosan értesül az incidensekről és logelemzést készít az ügyvezetés részére. A szerveren található adatokról rendszeres mentés készül, mely alapján az adatok visszaállíthatók. Bizonyos könyvtárak csak megfelelő jogosultsággal szerkeszthetők. (Jelentésszolgálat)	A jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülését követő 5 évig, illetve a jogszabályokban előírt, esetlegesen ennél hosszabb ideig, de legalább az adat keletkezését követő 8 évig	Vezetői ellenőrzés évente egy alkalommal, mely során azt ellenőrzik, hogy a Dokumentumtárban van-e olyan adat, melynek a megőrzési ideje lejárt, tehát törölendő.
	Office365 levelezőrendszer	Ügyvezető	közepes	Adminisztratív, logikai védelmi intézkedések (24.2. pont) - A levelezőrendszerbe történő belépés jelszóhoz kötött, a levelezőrendszerbe nem kerülhet ügyféladat, értékpapírtitok. A Társaság vírusvédelmi softwaret használ a káros tartalmú emailek kiszűrésére.	A jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülését követő 5 évig, illetve a jogszabályokban előírt, esetlegesen ennél hosszabb ideig, de legalább az adat keletkezését követő 8 évig	Vezetői ellenőrzés évente egy alkalommal, mely során azt ellenőrzik, hogy a levelező rendszerben van-e olyan adat, melynek a megőrzési ideje lejárt, tehát törölendő.
	Irattár - a Társaság szerződésai, szabályzatai, eljárási rendjei, üzleti tervei, üzleti riportjai, nyilvántartásai papír formában	Backoffice munkatárs	magas	Fizikai védelmi intézkedések (24.1. pont) - Az iratokat használat után zárható fiókban, szekrényben kell tartani. A backoffice lktatórendszer vezet az üzleti adatok postai továbbításáról.	A jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülését követő 5 évig, illetve a jogszabályokban előírt, esetlegesen ennél hosszabb ideig, de legalább az adat keletkezését követő 8 évig	A backoffice vezető évente egy alkalommal ellenőrzi, hogy az Irattárban van-e olyan adat, melynek a megőrzési ideje lejárt, tehát törölendő. Az ellenőrzésről jegyzőkönyv készül.
	Szervertermi biztonsági kamera felvétele	Ügyvezető	alacsony	Adminisztratív, logikai védelmi intézkedések (24.2. pont) - A felvételekhez kizárólag az ügyvezetők férnek hozzá, a kamera kezelő NVR-t tűzfal védi a külső illetéktelen behatolástól.	Felhasználás hiányában 3 nap, de legfeljebb 30 nap	IT munkatárs havonta ellenőrzi a kamera beállítását - éves karbantartási jegyzőkönyv készül
	Hangrögzítő rendszer által készített felvételek	Ügyvezető	magas	Adminisztratív, logikai védelmi intézkedések (24.2. pont) A felvételekhez kizárólag az ügyvezetők férnek hozzá, a hangrögzítő berendezés manipuláció védett rendszerrel működik.	A jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülését követő 5 évig, illetve a jogszabályokban előírt, esetlegesen ennél hosszabb ideig, de legalább az adat keletkezését követő 8 évig	IT munkatárs havonta ellenőrzi a hangrögzítő beállítását - éves karbantartási jegyzőkönyv készül. Az ügyvezetés évente ellenőrzi, hogy van-e rendszerben törölhető hangadat. Az ellenőrzésről feljegyzés készül.

ADATOSZTÁLY	ADATOK HELYE	ADATGAZDA	ADATSZIVÁRGÁSBÓL FAKADÓ KOCKÁZAT	VÉDELMI INTÉZKEDÉSEK	ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK HATÁRIDEJE	ELLENŐRZÉS
Értékpapírtitoknak minősülő adatok	Monolith - pénz és értékpapír egyenlegek	Backoffice munkatárs	magas	Adminisztratív, logikai védelmi intézkedések (24.2. pont) - A rendszerbe történő belépés jelszóval lehetséges, a változtatások naplózva vannak. Mentésből visszaállítás lehetséges. A mentett adatok titkosítottak.	A jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülését követő 5 évig, illetve a jogszabályokban előírt, esetlegesen ennél hosszabb ideig	A backoffice vezető évente egy alkalommal ellenőrzi, hogy a Monolithban van-e olyan adat, melynek a megőrzési ideje lejárt, tehát törölendő. Az ellenőrzésről jegyzőkönyv készül.
	Irattár - ügyfelek vagyoni helyzetével kapcsolatos dokumentumok, mifid tesztek stb.	Backoffice munkatárs	magas	Fizikai védelmi intézkedések (24.1. pont) - Naplózott, kártyás beléptető rendszerrel védett, egy belépési ponttal rendelkező, őrszolgálathoz beköthető, riasztó védelmi berendezéssel ellátott zárt helyiség.	A jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülését követő 5 évig, illetve a jogszabályokban előírt, esetlegesen ennél hosszabb ideig	A backoffice vezető évente egy alkalommal ellenőrzi, hogy az Irattárban van-e olyan adat, melynek a megőrzési ideje lejárt, tehát törölendő. Az ellenőrzésről jegyzőkönyv készül.
Minősített adatok (volt államtitok, szolgálati titok)	Ilyen adatokat a CEE AAM Zrt. nem kezel	-	-	-	-	-

8. számú melléklet

Munkavállalói tájékoztató kamerarendszer üzemeltetéséről

Munkavállaló neve:
 Születési neve:
 Születési helye, ideje:
 Anyja neve:

Tisztelt Munkavállaló!

A munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. tv. 9-11/A. § - a valamint az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. tv. 16. § és a GDPR rendelkezéseinek értelmében tájékoztatom, hogy a CEEAAM Zrt. (1124 Budapest, Törpe utca 1/B. 1.em/2.) székhelyén kamerás megfigyelőrendszert üzemeltet.

Az elektronikus megfigyelőrendszer üzemeltetésének célja: az emberi élet, a testi épség, valamint a vagyon védelme érdekében a jogsértések megelőzése, észlelése és bizonyítása, valamint az esetlegesen előforduló munkahelyi balesetek körülményeinek vizsgálata.

Az adatkezelés jogalapja: a munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. tv, valamint a személy és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól szóló 2005. évi CXXXIII. tv.

A kezelt adatok köre: a CEEAAM Zrt. területére belépő személyek arcképmása és cselekvése.

Az adatkezelés időtartama: a személy és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól szóló 2005. évi CXXXIII. törvény (továbbiakban: „**Szvtv**”) alapján 3 nap, de legfeljebb 30 nap. A 3 napnál hosszabb ideig történő felvételemegőrzés olyan kivételes eset, amikor a felvételeket a fent említett időtartamnál hosszabb ideig szükséges megőrizni. Ennek okát a CEEAAM Zrt igazolni tudja.

Az adatok tárolásának helye: a CEEAAM Zrt székhelyén.

A kamera látószöge a bejáratra és az előtérben lévő számítástechnikai eszközökre, berendezésekre irányul.

Új munkavállalókat munkába állás előtt, a CEEAAM Zrt munkaszerződéstől független dokumentumban tájékoztatja a megfigyelő rendszerekről, melyet munkavállalók aláírnak.

A rögzített felvételeket a CEEAAM Zrt harmadik fél részére csak törvényben meghatározott esetben (pl. rendőrség, munkavédelmi hatóság részére) adja át. A rögzített anyagokat kizárólag szabálysértés vagy bűncselekmény gyanúja, illetve munkahelyi baleset esetében lehet visszanézni.

Ha a munkavállalókon kívül egyéb személyek is a megfigyelt területre lépnek, akkor ők az Szvtv. szerint külön tájékoztatást kapnak. Az ügyfelek, vendégek a CEEAAM Zrt területére való belépéssel elismerik és tudomásul veszik a kamerás megfigyelés tényét. A megfigyelő rendszer létéről és működéséről a CEEAAM Zrt kötelezettségének megfelelően figyelemfelhívó jelzést helyezett el arról, hogy az adott területen elektronikus megfigyelőrendszert alkalmaznak.

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben jogát vagy jogos érdekét a kamerarendszerrel rögzített képfelvétel érinti a felvétel keletkezésétől számított 3 napon belül jogos érdekének igazolásával kérheti, hogy a felvételt a CEEAAM Zrt. ne semmisítse meg, illetve ne törölje. Bíróság vagy más hatóság kérésére a rögzített képfelvételt haladéktalanul átadjuk.

Az elektronikus megfigyelőrendszer használatával kapcsolatos adatok kezeléséről a CEEAAM Zrt. az adatkezelési szabályzata rendelkezik, mely a CEEAAM Zrt. honlapján megtekinthető. A szabályzat alapján Ön a CEEAAM Zrt.-hez írásbeli megkereséssel fordulhat, melyben jogosult az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény és a GDPR rendelkezéseinek megfelelően személyes adatainak kezeléséről tájékoztatást, valamint adatainak helyesbítését, törlését kérni.

Tájékoztatjuk, hogy jogainak sérelme esetén az adatkezelési szabályzatban megtalálható elérhetőségeken jogosult tiltakozni, bírósághoz, illetve a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulni.

Budapest,

.....
CEEAAM Zrt. képviselőjében

A tájékoztatást tudomásul vettem.

Budapest,

.....
Munkavállaló

9. melléklet

Elektronikus megfigyelőrendszerrel kapcsolatos tájékoztató (Kamera szabályzat)

10. számú melléklet**Elektronikus megfigyelőrendszerrel készült felvételhez betekintési és mentési joggal rendelkező személyek nyilvántartása**

Betekintésre és mentésre jogosult személy megnevezése	Beosztása	Jogosultság kezdetének dátuma	Jogosultság megszűnésének dátuma

11. számú melléklet

Jegyzőkönyv kamerafelvételbe történő betekintéshez

1. Kamerapozíció megnevezése:

.....

2. A megtekinteni kívánt felvétel dátuma, időtartama:

.....
.....

3. Igénylő személyes adatai:

.....
.....

4. Adatkezelő képviselőjének személyes adatai:

.....
.....

5. Igénylő által megfogalmazott igény a megtekintett kamerafelvétellel kapcsolatban:

- Felvétel megtekintése iránti igény polgári peres eljárás megindításához
- Felvétel megtekintése iránti igény büntetőfeljelentés megtételéhez
- Felvétel megsemmisítése iránti igény

6. A megtekintett esemény rövid összefoglalása, intézkedések:

.....
.....

.....
Igénylő aláírása

.....
Adatkezelő képviselőjének aláírása

Budapest,.....

12. számú melléklet

Munkaviszony létesítésével kapcsolatos munkavállalói tájékoztató Munkavállalói tájékoztató a munkaviszonnyal kapcsolatos személyes adatok kezeléséről

Munkavállaló neve:

Születési neve:

Születési helye, ideje:

Anyja neve:

Tisztelt Munkavállaló!

A munka törvénykönyvéről szóló 2012.évi I. tv. 9-11/A.§ - a értelmében tájékoztatom, hogy a CEEAAM Zrt. (1124 Budapest, Törpe utca 1/B 1.em/2.) munkavállalással kapcsolatos személyes adatait adatvédelmi és adatkezelési szabályzatának megfelelően kezeli.

Ön a szabályzat alapján tájékoztatást kérhet személyes adatai kezeléséről, kérheti adatainak helyesbítését, korlátozását, vagy – a jogszabályban meghatározott adatkezelési kötelezettségek kivételével – törlését a szabályzatban feltüntetett elérhetőségeken. Továbbá joga van adathozzáféréshez, illetve adathordozáshoz.

Tájékoztatjuk, hogy jogainak sérelme esetén az adatvédelmi és adatkezelési szabályzatban megtalálható elérhetőségeken jogosult tiltakozni, bírósághoz, illetve a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulni.

Budapest,

.....
CEEAAM Zrt. képviselője

A CEEAAM Zrt. adatvédelmi és adatkezelési szabályzatát megismertem, a benne foglaltakat tudomásul vettem.

Budapest,

.....
Munkavállaló

13. számú melléklet

**Hozzájáruló nyilatkozat fotó, valamint videofelvétel készítéséhez
Munkavállalói tájékoztató és nyilatkozat videó,
valamint fényképfelvételek készítéséről**

Munkavállaló neve:
Születési neve:
Születési helye, ideje:
Anyja neve:

Tisztelt Munkavállaló!

A polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. tv. 2:48 § - a, valamint az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011.évi CXII. tv. 5. § értelmében tájékoztatom, hogy a CEEAAM Zrt. (1124 Budapest, Törpe utca 1/B) a munkafolyamatok bemutatásáról, a vállalat keretein belül a CEEAAM Zrt. eseményekről /pl. karácsonyi vacsora/ tájékoztatót, valamint fotókat készíthet, amelyen a CEEAAM Zrt. munkavállalói szerepelnek.

A munkavállalókat a CEEAAM Zrt. nem kötelezi a felvételeken történő szereplésre, ezt kizárólag a munkavállaló írásos hozzájárulása alapján teszi. A CEEAAM Zrt. garanciális elemként kinyilvánítja, hogy a felvétel nem sérti a dolgozó személyhez fűződő, a jó hírnév, a becsület, illetve az emberi méltóság védelméhez fűződő jogait.

A videó, valamint fényképfelvételekkel kapcsolatos adatok kezeléséről a CEEAAM Zrt. adatvédelmi és adatkezelési szabályzata rendelkezik, mely a CEEAAM Zrt. honlapján megtekinthető. A szabályzat alapján Ön a CEEAAM Zrt.-hoz írásbeli megkereséssel fordulhat, melyben jogosult az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény és a GDPR rendelkezéseinek megfelelően személyes adatainak kezeléséről tájékoztatást, valamint adatainak helyesbítését, törlését kérni.

Tájékoztatjuk, hogy jogainak sérelme esetén az adatvédelmi és adatkezelési szabályzatban megtalálható elérhetőségeken jogosult tiltakozni, bírósághoz, illetve a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulni.

Budapest, 20.....
.....
CEEAAM Zrt. képviselőjében

A CEEAAM Zrt. adatvédelmi és adatkezelési szabályzatát megismertem, a videó, valamint a fényképfelvétel készítéséhez egyéni döntésem alapján hozzájárulok /nem járulok hozzá.

Budapest, 20.....
.....
Munkavállaló

14. számú melléklet

**Munkavállalói hozzájárulás EGT tagországon kívüli eseti adattovábbítás esetén
ESETI MUNKAVÁLLALÓI NYILATKOZAT KÜLFÖLDRE TÖRTÉNŐ
ADATTOVÁBBÍTÁSRÓL**

Alulírott, mint a CEEAAM Zrt. (1124 Budapest, Törpe utca 1/B.) munkavállalója hozzájárulásomat adom, hogy munkáltatóm személyes adataimat.....céljából az Európai Unió tagországain kívül eső országba továbbítsa.

Budapest,

.....
Munkavállaló aláírása

15. számú melléklet

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ ÁLLÁSPÁLYÁZATOKRA JELENTKEZŐK RÉSZÉRE

Tisztelt Pályázó!

Köszönjük pályázatát. Kérjük, hogy figyelmesen olvassa el a benyújtott pályázatában szereplő adatai kezelése vonatkozásában az alábbi tájékoztatásunkat:

<p>1. Adatkezelő neve:</p>	<p>CEE Active Asset Management Zrt.</p> <p>A pályázók által megadott személyes adatokhoz csak a CEEAAM Zrt toborzási, kiválasztási folyamatában szükségszerűen résztvevő, a munkaerő felvételben javaslattételi vagy döntési jogkörrel rendelkező illetékes munkatársainak, illetve szükség esetén a 9. pont szerinti adatfeldolgozónak van hozzáférése.</p>
<p>2. Adatkezelő képviselője:</p>	<p>Székelyhidi Zsolt István/Katzer Andor Tamás</p>
<p>3. Adatkezelő elérhetőségei:</p>	<p>Székhely és levelezési cím: 1124, Budapest, Törpe utca 1/B 1.em/2. E-mail: info@ceeaam.hu, Weboldal: www.ceeaam.hu</p>
<p>4. Adatkezelés célja:</p>	<p>Adatkezelésünk célja a CEEAAM Zrt által meghirdetett állásra való jelentkezés, a pályázat elbírálása, munkaviszony létesítése, illetve az Ön értesítése olyan jövőbeli állásajánlatokról, melyek a CEEAAM Zrt megítélése szerint az Ön képzettségének és szakmai tapasztalatainak megfelelnek.</p>
<p>5. Kezelt adatok köre:</p>	<p>A CEEAAM Zrt a jelentkezők következő adatait kezeli: családi- és utóneve, e-mail címe, telefonszáma, levelezési címe, külföldi munkavállalók esetén a munkavállalási engedély megléte, arcképe, önéletrajzában és az Ön által beküldött, továbbá a kiválasztási eljárás során létrejövő pályázati anyagban – ideértve a személyes meghallgatása keretében létrejövő, illetve a munkakör betöltésére való alkalmasságának megítélésére létrehozott dokumentumokat is - szereplő adatok.</p>
<p>6. Adatkezelés jogalapja:</p>	<p>Az Ön hozzájárulása, amelyet a pályázati anyag beküldésének tényével a CEEAAM Zrt megadottnak tekint.</p> <p>Az állásinterjúk során előfordulhat, hogy a pályázók személyiségprofil felállítása céljából különböző tesztek, felmérések töltenek ki, szituációs gyakorlatokon vesznek részt, melyről az érintett pályázó külön tájékoztatást kap annak esetleges igénybevétele előtt. A személyiségprofil felállítás céljából végzendő tesztekhez az érintett pályázótól külön előzetes hozzájárulást kérünk.</p> <p>Amennyiben a társaságunkhoz benyújtott pályázati anyagban szereplő adatok külső ellenőrzése is szükségessé válik, úgy ehhez minden esetben előzetesen és írásban kérjük a pályázó hozzájárulását.</p>

<p>7. Adattovábbítás és adatfeldolgozók:</p>	<p>Tájékoztatjuk, hogy a CEEAAM Zrt az adatkezelés során adatfeldolgozót vehet igénybe. A CEEAAM Zrt bizonyos munkakörök betöltésére irányuló kiválasztási eljárás során szakértő partner közreműködését veheti igénybe. Ebben az esetben az Ön által a jelentkezési folyamat során elküldött dokumentumokat, illetve az Ön elérhetőségeit az adatkezelés céljának megvalósítására partnerünk részére továbbítjuk, és szavatoljuk, hogy ilyen esetben az Ön adatait a partner kizárólag az 4. pontban leírt célból dolgozza fel. A partner személyéről az adattovábbítás előtt előzetesen tájékoztatást adunk.</p>
<p>8. Adattárolás határideje:</p>	<p>Az Ön személyes adatait a CEEAAM Zrt mindaddig kezelheti, amíg Ön személyes adatainak törlését nem kéri.</p>
<p>9. Érintetti jogok:</p>	<p>Kérésére tájékoztatjuk személyes adatainak kezeléséről és az adatkezelés körülményeiről.</p> <p>Kérésére hozzáférést biztosítunk a kezelt személyes adataihoz és az adatkezeléshez kapcsolódó információkhoz.</p> <p>Kérésére pontatlan adatait helyesbítjük, kiegészítjük.</p> <p>Kérésére azon személyes adatait, amelyek megőrzésére nincs jogszabály által előírt kötelezettségünk, töröljük.</p> <p>Kérésére és a vonatkozó jogszabályok által lehetővé tett esetekben személyes adatainak kezelését korlátozzuk.</p> <p>Személyes adatainak védelmével kapcsolatos kérdéseivel megkeresheti adatvédelemmel foglalkozó szervezeti egységünket.</p>
<p>10. Hatósághoz fordulás joga:</p>	<p>A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz címzett bejelentéssel Ön vizsgálatot kezdeményezhet arra hivatkozással, hogy személyes adatai kezelésével kapcsolatban jogsérelme következett be, vagy annak közvetlen veszélye fennáll.</p> <p>Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság Székhely: 1055 Budapest, Falk Miksa u. 9-11. Honlap: http://www.naih.hu</p> <p>Ön jogainak megsértése, valamint a tiltakozása elutasítása esetén az adatkezelő ellen bírósághoz fordulhat. A bíróság az ügyben soron kívül jár el, a per elbírálása a törvényszék hatáskörébe tartozik. A per az Ön választása szerint a CEEAAM Zrt székhelye szerint illetékes, vagy az Ön lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindítható.</p> <p>A CEEAAM Zrt székhelye szerint illetékes törvényszék:</p> <p>Fővárosi Törvényszék Postacím: 1363 Bp. Pf. 16. Cím: 1055 Budapest, Markó u. 27.</p>