

# Adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzat

## 1. A szabályzat célja és alkalmazási területe

### 1.1. A szabályzat célja

Az adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja, hogy a Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (a továbbiakban: Társaság) meghatározza a személyes adatok kezelésére, kiadhatóságára, és megsemmisítésére, továbbá a belső információ védelmére vonatkozó szabályokat.

A Szabályzat célja továbbá, hogy meghatározza a Társaság által a személyes adatok kezelésével kapcsolatban vezetett nyilvántartásainak működési rendjét, biztosítsa az adatvédelem alkotmányos elveinek és az információs önrendelkezési jognak az érvényesülését, valamint az adatbiztonságra vonatkozó követelmények betartását az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (továbbiakban Infotv.), illetve a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 számú Rendelete (továbbiakban: általános adatvédelmi rendelet, Rendelet vagy GDPR) alkalmazásával.

### A szabályzat hatálya

Jelen Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed valamennyi személyes adatra, valamint a Társaságban – annak székhelyén, telephelyén, és külföldi képviseletein – folytatott valamennyi, természetes személy Személyes adatait tartalmazó Adatkezelésre, illetve Adatfeldolgozásra, függetlenül attól, hogy az Adatkezelés, illetve Adatfeldolgozás teljesen vagy részben számítógépes eszközzel (elektronikus úton), illetve manuális módon történik.

Jelen Szabályzat alanyi hatálya kiterjed a Társaság valamennyi vezető tisztségviselőire, a felügyelő bizottságának és igazgatóságának elnökére és tagjára, munkavállalóira, továbbá a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony alapján foglalkoztatott személyekre, és a Társaságnál szakmai gyakorlatot teljesítő gyakornokokra.

A Szabályzat alanyi hatálya továbbá kiterjed azon személyekre is, akik a Társasággal kötött szerződés alapján a Társaság tevékenységével kapcsolatos feladatuk ellátása során személyes adat birtokába jutnak, vagy azt kezelnek (Adatfeldolgozók).

Az ügyfél átvilágítási dokumentumok kezelésére a Társaság mindenkor hatályos Ügyfél átvilágítási szabályzata rendelkezéseit kell alkalmazni.

Ha egy adat minősített adatnak vagy pénzügyi adatnak, illetve védett adatnak (üzleti és/vagy biztosítási titok) is minősül, akkor a szigorúbb titokvédelmi előírást kell alkalmazni. Amennyiben kétség merül fel, hogy egy adat tekintetében a jelen szabályzat mely rendelkezéseit kell alkalmazni, e kérdésben az Adatvédelmi tisztviselő állásfoglalása az irányadó.

Jelen szabályzatban foglalt rendelkezéseket a közzététel napjától kell alkalmazni.

## 1.2. Az adatvédelemmel kapcsolatos fogalmak

### AZ ADATOKKAL KAPCSOLATOS FOGALMAK

**Adat:** Az információnak olyan új formában való ábrázolása, amely alkalmas közlésre, értelmezésre vagy feldolgozásra. Tények, fogalmak, vagy utasítások formalizált ábrázolása, amely alkalmas emberek vagy automatikus eszközök számára közlésre, megjelenítésre vagy feldolgozásra (MSZ ISO 2382-1).

**Adatállomány:** az egy nyilvántartó rendszerben kezelt Adatok összessége.

**Biometrikus adat:** egy természetes személy testi, fiziológiai vagy viselkedési jellemzőire vonatkozó minden olyan sajátos technikai eljárásokkal nyert személyes adat, amely lehetővé teszi vagy megerősíti a természetes személy egyedi azonosítását, ilyen például az arckép vagy a daktiloszkópiai adat;

**Bűnügyi személyes adat:** a büntetőeljárás során vagy azt megelőzően a bűncselekménnyel vagy a büntetőeljárással összefüggésben, a büntetőeljárás lefolytatására, illetve a bűncselekmények felderítésére jogosult szerveknél, továbbá a büntetés-végrehajtás szervezeténél keletkezett, az Érintettel kapcsolatba hozható, valamint a büntetett előéletre vonatkozó Személyes adat.

**Egészségügyi adat:** egy természetes személy testi vagy pszichikai egészségi állapotára vonatkozó személyes adat, ideértve a természetes személy számára nyújtott egészségügyi szolgáltatásokra vonatkozó olyan adatot is, amely információt hordoz a természetes személy egészségi állapotáról;

**Érintett:** bármely meghatározott, Személyes adat alapján azonosított vagy - közvetlenül vagy közvetve - azonosítható természetes személy.

**Genetikai adat:** egy természetes személy örökölt vagy szerzett genetikai jellemzőire vonatkozó minden olyan személyes adat, amely az adott személy fiziológiájára vagy egészségi állapotára vonatkozó egyedi információt hordoz, és amely elsősorban az említett természetes személyből vett biológiai minta elemzéséből ered;

**Közérdekű adat:** az Infotv. 3. § 5. pontja alapján, a Társaság kezelésében lévő és tevékenységére vonatkozó vagy közfeladatának ellátásával összefüggésben keletkezett, a Személyes adat fogalma alá nem eső, bármilyen módon vagy formában rögzített információ vagy ismeret, függetlenül a kezelésének módjától, önálló vagy gyűjteményes jellegétől, így különösen a hatáskörre, illetékességre, szervezeti felépítésre, szakmai tevékenységre, annak eredményességére is kiterjedő értékelésére, a birtokolt adatfajtákra és a működést szabályozó jogszabályokra, valamint a gazdálkodásra, a megkötött szerződésekre vonatkozó Adat;

**Közérdekből nyilvános adat:** az Infotv. 3. § 6. pontja alapján, a Közérdekű adat fogalma alá nem tartozó minden olyan Adat, amelynek Nyilvánosságra hozatalát, megismerhetőségét vagy hozzáférhetővé tételét törvény közérdekből elrendeli. Az Infotv. 26. § (2) bekezdése szerint Közérdekből nyilvános adat a közfeladatot ellátó szerv feladat- és hatáskörében eljáró személy neve, feladatköre, munkaköre, vezetői

megbízása, a közfeladat ellátásával összefüggő egyéb Személyes adata, valamint azok a Személyes adatai, amelyek megismerhetőségét törvény előírja. Az Infotv. 27. § (3) bekezdése értelmében Közérdekből nyilvános adatként nem minősül üzleti titoknak a központi és a helyi önkormányzati költségvetés, illetve az európai uniós támogatás felhasználásával, költségvetést érintő juttatással, kedvezményrel, az állami és önkormányzati vagyon kezelésével, birtoklásával, használatával, hasznosításával, az azzal való rendelkezéssel, annak megterhelésével, az ilyen vagyont érintő bármilyen jog megszerzésével kapcsolatos Adat, valamint az az Adat, amelynek megismerését vagy Nyilvánosságra hozatalát külön törvény közérdekből elrendeli.

**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,

**Személyes adat:** az azonosított vagy azonosítható Érintettre vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható;

A Személyes adatok fő típusai:

- a) *Természetes azonosító Adat* különösen az Érintett neve, anyja neve, születési helye és ideje, lakóhelyének, illetve tartózkodási helyének címe.
- b) *Mesterséges azonosító Adatok* a matematikai vagy más algoritmus szerint generált Adatok, így különösen a személyi azonosító kód, a társadalombiztosítási azonosító jel (TAJ), az adóazonosító jel, a személyi igazolvány száma, a vezetői engedély száma, a lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma, az útlevél száma.

A Személyes adat az Adatkezelés során mindaddig megőrzi e minőségét, amíg kapcsolata az Érintettel helyreállítható. Az Érintettel akkor helyreállítható a kapcsolat, ha a Társaság rendelkezik azokkal a technikai feltételekkel, amelyek a helyreállításához szükségesek.

**Ügyfél:** Az a személy, aki a Társasággal – a Társaság tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére – üzleti kapcsolatot létesít, vagy ennek érdekében kerül kapcsolatba a Társasággal, vagy más módon válik a biztosítási szolgáltatásra jogosulttá.

## **AZ ADATKEZELÉSRE VONATKOZÓ FELELŐSSÉGEKKEL KAPCSOLATOS FOGALMAK**

**Adatkezelő:** az a természetes vagy jogi személy, aki vagy amely önállóan vagy másokkal együtt meghatározza a személyes adatok kezelésének céljait és eszközeit. A jelen Szabályzat hatálya alá tartozó Adatkezelések tekintetében az Adatkezelő a Társaság.

**Adatfeldolgozó:** az a természetes vagy jogi személy, aki az adatkezelő nevében, annak utasítása szerint személyes adatokat kezel.

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

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

**Hatóság:** a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság.

**Illetéktelen személy:** aki az Adat megismerésére nem jogosult.

**Magyar Nemzeti Bank:** a továbbiakban MNB

## **AZ ADATOK KEZELÉSÉVEL KAPCSOLATOS FOGALMAK**

**Adatkezelés** vagy **kezelés:** az alkalmazott eljárástól függetlenül a Személyes adatokon vagy adatállományon végzett bármely automatizált vagy nem automatizált művelet vagy a műveletek összessége, így például gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tagolása, tárolása, átalakítása, megváltoztatása, lekérdezése, betekintés, felhasználása, közlése, továbbítása, terjesztése, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, 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.

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

**Adatmegsemmisítés:** az Adatokat tartalmazó adathordozó teljes fizikai megsemmisítése.

**Adattovábbítás:** ha az Adatot meghatározott Harmadik személy számára hozzáférhetővé teszik.

**Adattörlés:** az Adatok felismerhetetlenné tétele oly módon, hogy a helyreállításuk többé nem lehetséges.

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

**Eredeti Cél:** az a cél, ami érdekében a személyes adatot gyűjtötték.

**Hozzájárulás:** az Érintett akaratának önkéntes és határozott kinyilvánítása, amely megfelelő tájékoztatáson alapul, és amellyel félreérthetetlen beleegyezését adja a rá vonatkozó Személyes adatok – teljes körű vagy egyes műveletekre kiterjedő – kezeléséhez.

**Jogos érdek:** az Érintett(-ek) alapvető jogait és szabadságait megelőző a Társaság vagy harmadik személy jogos (üzleti) érdekét, ami akkor alkalmazandó, ha az adatkezelésre olyan jogos célból kerül sor, ami nem az Érintettel megkötött vagy megkötendő szerződés teljesítése, az Érintett vagy más természetes személy létfontosságú érdeke vagy jogi kötelezettség teljesítése érdekében történik.

**Közös adatkezelés:** az adatkezelés céljainak és eszközeinek két vagy több adatkezelő által közösen történő meghatározása.

**Külföldre történő adattovábbítás:** személyes adatok harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítása, ideértve a személyes adatok harmadik országból vagy nemzetközi szervezettől egy további harmadik országba vagy további nemzetközi szervezet részére történő újbóli továbbítását is

**Nyilvánosságra hozatal:** az Adat bárki számára történő hozzáférhetővé tétele.

**Profilalkotás:** személyes adatok automatizált kezelésének bármely olyan formája, amelynek során a személyes adatokat valamely természetes személyhez fűződő bizonyos személyes jellemzők értékelésére, különösen a munkahelyi teljesítményhez, gazdasági helyzetéhez, egészségi állapothoz, személyes preferenciákhoz, érdeklődéshez, megbízhatósághoz, viselkedéshez, tartózkodási helyhez vagy mozgáshoz kapcsolódó jellemzők elemzésére vagy előrejelzésére használják;

## **ADATBIZTONSÁGGAL KAPCSOLATOS FOGALMAK**

**Adatvédelmi esemény/Adatvédelmi incidens:** a biztonság olyan sérülése, amely a továbbított, tárolt vagy más módon kezelt személyes adatok véletlen vagy jogellenes megsemmisítését, elvesztését, megváltoztatását, jogosulatlan közlését vagy az azokhoz való jogosulatlan hozzáférést eredményezi, így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, Nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés. (pl. fizikai vagy virtuális betörés, felhatalmazás nélküli Adatkezelés, illetéktelen hozzáférés).

**Biztonság:** a védeni kívánt rendszer olyan, a szervezet számára kielégítő mértékű állapota, amely zárt, teljes körű, folytonos és kockázatokkal arányos védelmet valósít meg.

**Fenyegetés (veszély):** olyan művelet vagy esemény, illetve ezek hiánya, amely sértheti a védettséget, Biztonságot.

### **1.3. Adattípusok**

A Társaságnál a következő, jogszabályokban minősített adattípusok fordulnak elő:

- Személyes adatok (beleértve az Ügyfelek és a Munkavállalók adatait és a vagyonyilatkozatokban rögzített adatokat),
- üzleti titok,

- biztosítási titok.

## **2. Adatvédelemre vonatkozó szabályozások**

### **2.1. Jogsabályok**

Az adatvédelemmel összefüggő jogsabályok:

- a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 számú Rendelete (2016. április 27.) („Rendelet vagy GDPR”);
- 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról („Infotv.”);
- 1994. évi XLII. törvény a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról („Etv.”);
- 16/1998. (V.20.) PM rendelet a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaság központi költségvetéssel történő elszámolásának részletes szabályairól;
- 50/2016. (XII. 12.) MNB rendelet a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről;
- 2014. évi LXXXVIII. a biztosítási tevékenységről („Bit.”);
- 2013. évi CXXXIX. törvény a Magyar Nemzeti Bankról;
- 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről („Ptk.”);
- 2012. évi I. törvény a Munka Törvénykönyvéről („Mt.”);
- 1997. évi LXXX. törvény a társadalombiztosítás ellátásaira és magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről („Tbj.”);
- 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról („Szja tv.”);
- 451/2016 (XII.19.) Korm. rendelet az elektronikus ügyintézés részletszabályairól;
- 114/2007. (XII. 29.) GKM rendelet a digitális archiválás szabályairól;
- 1993. évi XLVI. törvény a statisztikáról;
- 2007. évi CLII. törvény az egyes vagyonyilatkozat-tételi kötelezettségekről;
- A Magyar Nemzeti Bank 5/2016. (VI.06.) számú ajánlása a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról.

## **3. Társaságnál kezelt adatok**

### **3.1. Az Adatkezelés elvei**

A Társaság, mint adatkezelő felelős az adatvédelmi szabályoknak való megfelelésért, és e megfelelés igazolására való képességért.

A Társaság, az Adatkezelések tekintetében a jóhiszeműség, tisztességes eljárás és átláthatóság követelményeinek megfelelően, az Érintettekkel együttműködve jár el. A Társaság az Adatkezelésekkel kapcsolatos jogait és kötelezettségeit rendeltetésüknek megfelelően, jogszerűen, az Érintett számára átlátható módon

gyakorolja.

A Társaság az Adatkezelések során biztosítja az Adatok pontosságát, teljességét és – ha az Adatkezelés céljára tekintettel szükséges – naprakészségét, valamint azt, hogy az Érintettet csak az Adatkezelés céljához szükséges ideig lehessen azonosítani. Továbbá minden észszerű intézkedést megtesz annak érdekében, hogy az adatkezelés céljai szempontjából pontatlan vagy elavult személyes adatokat haladéktalanul törölje vagy helyesbítse.

A személyes adatok gyűjtése, tárolása, feldolgozása és továbbítása csak meghatározott, egyértelmű és jogszerű célból történhet, és a személyes adatok más célokra nem használhatók fel az eredeti céllal össze nem egyeztethető módon. A Társaság az adatkezelés céljait és eszközeit folyamatosan vizsgálja abból a szempontból, hogy azok megfelelőek, relevánsak, szükségesek és egymással arányban állók legyenek. A Társaság e tevékenységét megfelelő módon dokumentálja.

A személyes adatokat olyan formában tárolja a Társaság, 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 a GDPR 89. cikk (1) bekezdésének megfelelően közérdekű archiválás céljából, tudományos és történelmi kutatási célból vagy statisztikai célból kerül sor.

A Társaság biztosítja az adatkezeléshez szükséges és megfelelő technikai vagy szervezési intézkedések alkalmazását az adatok jogosulatlan vagy jogellenes kezelésével, véletlen elvesztésével, megsemmisítésével vagy károsodásával szembeni védelem érdekében.

A Társaság a személyes adatokat olyan módon kezeli, hogy az Érintettek jogai, az adatok integritása és bizalmassága mindenkor biztosítva legyen.

A Társaság automatizált adatkezelésen alapuló döntéshozatali eljárást, profilalkotást nem alkalmaz.

### **3.2. A személyes adatok kezelésének céljai**

A Társaság Személyes adatot kizárólag eredeti adatgyűjtés egyértelműen meghatározott céljának megfelelően, jog gyakorlása és kötelezettség teljesítése érdekében, valamint egyéb kapcsolódó célokra a jelen pontban meghatározott feltételekkel kezelhet.

Személyes adat gyűjtése, felhasználása, tárolása vagy egyéb módon történő kezelése akkor lehetséges, ha az szükséges:

- a) **a felelős, hatékony és eredményes üzletvezetés érdekében, különösen az alábbi tevékenységekre tekintettel:**
  - i. az ügyfelek szerződéskötést megelőző értékeléséhez, az ügyféllel, beszállítókkal vagy támogatókkal kötött vagy megkötni tervezett szerződés teljesítéséhez, pénzügyi tranzakciók teljesítéséhez, továbbá az ügyfelekkel és más szerződéses partnerekkel történő kapcsolattartáshoz, valamint az ügyfelek, Érintettek, beszállítók vagy támogatók által

további tájékoztatás iránt előterjesztett kérelmek teljesítéséhez vagy jogi igényeik érvényesítéséhez;

- ii. üzleti- és ügyfélkapcsolatok ápolásához, rendszerszintű felhasználó nevek és jelszavak kezeléséhez, továbbá az ügyfelekkel, beszállítókkal vagy támogatottakkal meglévő kapcsolatok fenntartása és bővítése érdekében, statisztikai és tudományos célok érdekében;
  - iii. üzleti folyamatok végrehajtásához, szervezeti és eszköz menedzsmenthez, belső ellenőrzések és vizsgálatok lefolytatásához, pénzügyi és számviteli feladatok ellátásához, vezetői beszámolók és értékelések kezeléséhez;
  - iv. biztonsági okokból, különösen vagyoni védelmi okokból, valamint az Érintettek, ügyfelek vagy beszállítók azonosítása és hozzáférési joguk megállapítása érdekében;
  - v. a Társaság vagy valamely harmadik személy jogos érdekének teljesítéséhez szükséges;
  - vi. jogi kötelezettség teljesítése érdekében.
- b) **a pénzügyi közvetítő rendszer működésének biztonságával kapcsolatos tevékenységek támogatásához, ide értve a következő tevékenységeket:**
- i. azoknak a tevékenységek azonosítása, megelőzése és kivizsgálása érdekében amelyek a Társaságra kedvezőtlen hatással lehetnek, így különösen a Társaság termékeivel, szolgáltatásaival és létesítményeivel való visszaélés, (ii) jogellenes vagy egyébként hátrányos (tervezett) tevékenység, (iii) (jogi) előírások megsértése;
  - ii. a pénzügyi közvetítő rendszer, a Társaság, az Érintettek vagy a munkavállalók ellen tervezett vagy elkövetett bűncselekmény vagy hátrányos magatartás megelőzéséhez, elhárításához vagy felderítéséhez;
  - iii. a pénzügyi közvetítő rendszer szereplői által használatos biztonsági és figyelmeztető rendszerek működtetéséhez; vagy
  - iv. jogi kötelezettség teljesítéséhez, különösen a pénzmosás és terrorizmus megelőzésével kapcsolatos kötelezettségekhez.

Amennyiben kérdéses, hogy jogszerű-e a személyes adat a fenti célok érdekében történő kezelése, az adatkezelés megkezdése előtt az adatkezelést végző szakterület írásban kéri az Adatvédelmi tisztviselő véleményét. A megkeresésre az Adatvédelmi tisztviselő 3 (három) munkanapon belül írásban küld választ.

### **3.2.1. Különleges adatok kezelése**

Különleges adatokat a Társaság kizárólag a jelen pontban meghatározott célból és az elérni kívánt célhoz szükséges mértékben kezel.

Különleges adat kizárólag az alábbiakban meghatározott egy vagy több célból gyűjthető, használható vagy egyéb módon kezelhető:

- a) **Faji vagy etnikai származásra utaló személyes adat** – A Társaság az Érintettekéről készült biztonsági kamera felvételeket (i) az Érintettek, üzletfelek vagy beszállítók azonosítása céljából; (ii) biztonsági okokból; és/vagy (iii) jogi kötelezettség teljesítése érdekében kezel;
- b) **Bűnügyi adat** - (ideértve a jogellenes magatartással kapcsolatos és a bűnügyi nyilvántartásból nyert adatokat):
  - i. a Társaság, a pénzügyi közvetítő rendszer, valamint a munkavállalók



- védelme érdekében az elkövetett és az elkövetés gyanúja esetén, a jövőben elkövetni szándékozott bűncselekményekkel szemben;
- ii. a Társaság, a pénzügyi közvetítő rendszer, valamint a munkavállalók védelme, biztonsága és feddhetetlensége érdekében;
  - iii. jogi kötelezettség teljesítése érdekében (ideértve különösen a pénzmosás és terrorizmus megelőzésével kapcsolatos előírásokat).

A fent meghatározott adatkezelési célokon túl, különleges adatok kezelésre kizárólag az alábbi körülmények között kerülhet sor:

- a) az Érintett kifejezett hozzájárulását adta a különleges adatok kezeléséhez;
- b) az Érintett által kifejezetten nyilvánosságra hozott különleges adatok vonatkozásában;
- c) valamely alkalmazandó jogszabály alapján lehetséges vagy kötelező;
- d) jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez szükséges;
- e) az Érintett létfontosságú érdekei védelme érdekében szükséges, ha az Érintett előzetes hozzájárulásának beszerzése nem lehetséges.

Ha különleges adat kezelésére az Érintett hozzájárulása alapján kerül sor, az Adatvédelmi tisztviselő előzetes jóváhagyásával kerülhet sor az adatkezelésre. Az adatkezelést végző szakterület írásban kéri az Adatvédelmi tisztviselő jóváhagyását. A megkeresésre az Adatvédelmi tisztviselő 3 (három) munkanapon belül írásban küld választ.

### **3.3. Az adatok megőrzési ideje**

A Társaságnál a személyes adatok kizárólag az alábbi ideig kerülnek tárolásra:

- a) a jogos cél eléréséhez szükséges ideig, amely érdekében a személyes adatot kezelik; vagy
- b) az alkalmazandó jogi előírás teljesítéséhez szükséges ideig.

A Társaság meghatározhat egy olyan időintervallumot (pl. minimális időtartam, adattárolás ütemezése), ameddig a személyes adatok meghatározott kategóriájába tartozó adatok kezelése végezhető.

Az alkalmazandó adatmegőrzési idő lejártát követően az Adatvédelmi tisztviselő megfelelő lépéseket tesz annak érdekében, hogy a személyes adat:

- a) a releváns szabályzatoknak megfelelően biztonságosan törlésre vagy megsemmisítésre;
- b) anonimizálásra; vagy
- c) archiválásra (ha jogszabály nem tiltja vagy nem ütközik az alkalmazandó megőrzési ütemtervbe) kerüljön.

Az Adatvédelmi tisztviselő az adatkezelési tevékenységek nyilvántartásában a különböző adatkategóriák törlésére előírányzott határidőket a vonatkozó vezérigazgatói utasításokat figyelembe véve rögzíti.

#### **4. Elszámoltathatóság és az adatkezelési tevékenységek nyilvántartása**

A Társaság az elszámoltathatóság elvével összhangban köteles bizonyítani az adatvédelmi jogszabályok betartását különösen azzal, hogy a GDPR 30. cikk szerinti adatkezelési tevékenységek nyilvántartását vezeti. A Társaság az adatkezelési tevékenységek nyilvántartását, ide értve az elektronikus formát is, írásban vezeti. A nyilvántartás a következő információkat tartalmazza:

- a) a Társaság, az Adatvédelmi tisztviselő és - ha van ilyen - a közös adatkezelő nevét és elérhetőségeit;
- b) az adatkezelés céljait;
- c) az Érintettek, valamint az személyes adatok kategóriájának ismertetését;
- d) olyan címzettek kategóriáit, akikkel a személyes adatokat közlik vagy közölni fogják, ide értve a földrajzi helyzetüket;
- e) ha a személyes adatok továbbítására nem megfelelő védelmi szintet biztosító országba vagy megfelelőségi határozat alapján kerül sor, akkor a nem megfelelő védelmi szintet biztosító ország vagy a megfelelőségi határozat alapján történő továbbítás esetén a célország, valamint nem megfelelő országba történő továbbítás esetén a megfelelő garanciákat;
- f) ha lehetséges, a különböző adatkategóriák törlésére előirányzott határidőket; és
- g) ha lehetséges, a technikai és szervezési intézkedések általános leírását.

A Társaság GDPR 30. cikk szerinti adatkezelési nyilvántartását az Adatvédelmi tisztviselő vezeti.

#### **5. Adatbiztonság**

A Társaság gondoskodik a Személyes adatok védelméről. Ennek érdekében biztosítja a szükséges és alkalmas technikai és szervezési intézkedéseket mind az informatikai eszközök útján tárolt, mind a hagyományos, papíralapú adathordozókon tárolt Adatállományok tekintetében.

A Társaság biztosítja a Személyes adatok megfelelő biztonságát, így különösen az adatok jogosulatlan vagy jogellenes kezelésével, véletlen elvesztésével, megsemmisülésével vagy károsodásával szembeni védelmet.

A Társaság a Személyes adatokat megfelelő, jelen szabályzatban részletesen meghatározott követelményeknek és védelmi igényeknek megfelelő, az Információbiztonsági szabályzatban részletezett 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 Társaság külön szabályzatok, utasítások, eljárási rendek útján gondoskodik. Az Adatbiztonság feltételeinek érvényesítése érdekében a Társaság gondoskodik az érintett munkatársak megfelelő felkészítéséről.

A Társaság az Adatok biztonságát szolgáló intézkedések meghatározásakor és alkalmazásakor tekintettel van a technika mindenkori fejlettségére. Több lehetséges adatkezelési megoldás közül azt választja, amely a Személyes adatok magasabb szintű védelmét biztosítja, kivéve, ha az aránytalan nehézséget jelentene.

A nem elektronikus formában tárolt Adatok biztonságában a Társaság Iratkezelési Szabályzatának és a Fizikai Biztonsági Szabályzatának rendelkezései az irányadóak.

## 6. Adatvédelmi incidens

Minden Munkavállaló köteles a tudomására jutást követően azonnal, lehetőleg írásban a közvetlen felettesének valamint az Adatvédelmi tisztviselőnek jelenteni (jelen Szabályzat 3. számú függeléke), amennyiben az Adatbiztonságot veszélyeztető esemény, Adatvédelmi incidens bekövetkezése, vagy bekövetkezésének lehetősége tudomására jut.

Harmadik személy a Társaság honlapján elérhető [infosec@exim.hu](mailto:infosec@exim.hu) email címre jelentheti be a Társaság által, illetve a megbízásából eljáró adatfeldolgozó által kezelt adatokkal összefüggésben felmerült adatvédelmi incidenst.

A bejelentett adatvédelmi incidenst az Adatvédelmi tisztviselő 24 órán belül (huszonnégy) órán belül megvizsgálja abból a szempontból, hogy fennáll-e az Érintettek jogainak érvényesülésének kockázata. Amennyiben ez nem valószínűsíthető, akkor a bejelentést abból a szempontból véleményezi, hogy más szakterület értesítése szükséges-e az adott bejelentés kapcsán. Amennyiben a bejelentés más szakterület intézkedését indokolja, akkor 24 (huszonnégy) órán belül elektronikus úton továbbítja a szakterület vezetője részére a bejelentést.

Amennyiben a vizsgálat eredményeként az érintetti jogok sérülésének kockázata áll fenn, akkor az adatvédelmi incidenst haladéktalanul, de legfeljebb az adatvédelmi incidensről való tudomásszerzését követően 72 (hetvenkét) órával bejelenti a Hatóságnak.

Adatvédelmi tisztviselő a Hatóság felé történő bejelentésben rögzíti:

- az adatvédelmi incidens tartalmát beleértve az Érintettek körét az incidenssel érintett adatok körét,
- tájékoztatást nyújt az Adatvédelmi tisztviselő vagy a további tájékoztatás nyújtására kijelölt más kapcsolattartó nevről és elérhetőségi adatairól,
- ismerteti az adatvédelmi incidensből eredő, valószínűsíthető következményeket,
- ismerteti az adatkezelő által az adatvédelmi incidens kezelésére tett vagy tervezett – az adatvédelmi incidensből eredő esetleges hátrányos következmények mérséklését célzó és egyéb – intézkedéseket.

Az Adatvédelmi incidensekről az Adatvédelmi tisztviselő nyilvántartást vezet (jelen Szabályzat 4. számú melléklete) A nyilvántartás és az Adatvédelmi incidensről készített jegyzőkönyv megőrzési ideje: 10 (tíz) év. Az Adatvédelmi tisztviselő gondoskodik a 10 évnél régebbi bejegyzések törléséről. Az adatvédelmi incidensekkel kapcsolatos nyilvántartás az alábbi információkat tartalmazza:

- Adatvédelmi incidenssel érintett adatok köre;
- Adatvédelmi incidenssel érintett személyek köre;

- Adatvédelmi incidens időpontja;
- Adatvédelmi incidens körülményei;
- Adatvédelmi incidens hatásai;
- A megtett intézkedések;
- Egyéb adatok.

Amennyiben az adatvédelmi incidens valószínűsíthetően az Érintettet megillető valamely alapvető jog érvényesülését lényegesen befolyásoló következményekkel járhat (magas kockázatú adatvédelmi incidens), a Társaság az Érintettet az adatvédelmi incidensről haladéktalanul tájékoztatja.

Az Érintettet a Társaság nem tájékoztatja, amennyiben:

- az adatvédelmi incidenssel érintett adatok tekintetében az adatvédelmi incidenst megelőzően megfelelő – így különösen az adatokat a jogosulatlan személy általi hozzáférés esetére értelmezhetlenné alakító, azok titkosítását eredményező – műszaki és szervezési védelmi intézkedéseket alkalmazott a Társaság, mely intézkedések megfelelőségéről az Adatvédelmi tisztviselő szükség szerint kérhet véleményt az IT vezetőjétől
- az adatvédelmi incidensről való tudomásszerzését követő intézkedésekkel biztosított, hogy az adatvédelmi incidens folytán az Érintettet megillető valamely alapvető jog érvényesülését lényegesen befolyásoló következmények valószínűsíthetően nem következnek be. Erről az Adatvédelmi tisztviselő szükség szerint írásban nyilatkozik.
- az Érintett közvetlen tájékoztatása csak aránytalan erőfeszítésével lenne teljesíthető, ezért az Érintettek részére az adatvédelmi incidenssel összefüggő megfelelő tájékoztatást bárki által hozzáférhető módon (internetes felület) közzétett információk útján biztosítja. A tájékoztatás ezen módjáról az Adatvédelmi tisztviselő dönt.

## 7. Adatfeldolgozó

A Társaság tevékenysége során állandó vagy eseti megbízás alapján Adatfeldolgozót vehet igénybe. Adatfeldolgozó állandó jellegű megbízására elsősorban a Társaság tevékenységéhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtásával összefüggő adminisztráció ellátása, valamint az informatikai rendszer fenntartása érdekében kerülhet sor. Az Adatfeldolgozó igénybe vételére az adatvédelemre vonatkozó jogszabályok, elsősorban a GDPR rendelkezései az irányadók. Adatfeldolgozó igénybevételére kizárólag írásbeli szerződés alapján kerülhet sor, amelyben rendelkezni kell az Adatvédelemmel és Adatbiztonsággal kapcsolatos teendőkről. Az Adatfeldolgozóval megkötendő szerződés mintadokumentuma jelen Szabályzat 7. számú függelékében érhető el.

Az Adatfeldolgozónak a Személyes adatok feldolgozásával kapcsolatos jogait és kötelezettségeit az adatvédelemre vonatkozó jogszabályok keretei között a Társaság határozza meg. Az adatkezelési műveletekre vonatkozó utasítások jogszerűségéért a Társaság felel.

Amennyiben az adatfeldolgozóval megkötött szerződés értelmében személyes adat kezelésére is sor kerül akkor az csak azzal a feltétellel köthető, ha az Érintett személy, ide értve a nevében eljáró, közreműködő alvállalkozókat, al megbízottakat, szakértőket, tanácsadókat és alkalmazottakat is, az adatkezelő a Társaság részére titoktartási nyilatkozatot tesz, továbbá vállalja a GDPR 28. cikkében meghatározott követelményeknek való megfelelést, illetőleg e megfelelésének a Társaság általi

ellenőrzési lehetőségét. A nyilatkozatot a jelen szabályzat 7. számú függelékében foglalt Adatfeldolgozásra vonatkozó szerződésben kell megtenni és azt a vonatkozó vállalkozási, illetve megbízási szerződéssel (Alapszerződés) együtt kell őrizni.

Az Adatfeldolgozó tevékenységi körén belül, illetőleg a Társaság által meghatározott keretek között felelős a személyes adatok feldolgozásáért, megváltoztatásáért, törléséért, továbbításáért és nyilvánosságra hozataláért. Az Adatfeldolgozó tevékenységének ellátása során más Adatfeldolgozót kizárólag a Társaság rendelkezése szerint vehet igénybe.

Az Adatfeldolgozó az Adatkezelést érintő érdemi döntést nem hozhat, a tudomására jutott Személyes adatokat kizárólag a Társaság rendelkezései szerint dolgozhatja fel, saját céljára Adatfeldolgozást nem végezhet, továbbá a Személyes adatokat a Társaság rendelkezései szerint köteles tárolni és megőrizni.

A Társaság 7. számú függelékében foglalt szerződés megkötésével biztosítja, hogy az Adatfeldolgozó tevékenysége során az Érintettek jogai ne sérülhessenek, és az Adatfeldolgozó Személyes adatokat csak akkor ismerhessen meg, ha a feladata ellátásához elengedhetetlenül szükséges.

A Társaság adatfeldolgozással kizárólag olyan személyt vagy szervezetet bízhat meg, aki megfelelő garanciákat nyújt az adatkezelés jogszerűségének és az Érintettek jogai védelmének biztosítására alkalmas műszaki és szervezési intézkedések végrehajtására.

Ezen garanciák igazolására az adatvédelmi hatásvizsgálat szabályai szerint a adatfeldolgozó a 8. számú függelék szereplő kérdőívet tölti ki az adatkezelés megkezdését megelőzően adatkezelő számára. (Adatvédelmi kockázatértékelés)

Az Adatfeldolgozó a Társasággal megkötendő szerződésben kifejezetten vállalja az adatkezelés GDPR által elvárt követelményeinek való megfelelést. A Társaság és az Adatfeldolgozó közti 7. számú függelékben foglalt szerződésben a GDPR 28. cikkével összhangban legalább az alábbiakat kell rögzíteni:

- a) Adatfeldolgozó nyilatkozata, hogy rendelkezik a Rendeletnek megfelelő, az Érintettek jogainak védelmét biztosító technikai és szervezeti feltételekkel;
- b) Az Adatfeldolgozó a Társaság előzetesen írásban tett eseti vagy általános felhatalmazása nélkül további adatfeldolgozót (al-adatfeldolgozót) nem vehet igénybe;
- c) Az Adatfeldolgozó által végzett adatkezelés tárgyát, időtartamát, jellegét és célját, a személyes adatok típusát, az Érintettek kategóriáit;
- d) Az Adatfeldolgozó hozzájárulását, hogy a személyes adatokat kizárólag a Társaság írásbeli utasításai alapján kezeli – beleértve a személyes adatoknak valamely harmadik ország vagy nemzetközi szervezet számára való továbbítását is –, kivéve akkor, ha az adatkezelést a kiszervezett tevékenység végzőjére alkalmazandó uniós vagy tagállami jog írja elő;
- e) Az Adatfeldolgozó segíti a Társaságot az érintetti jogok gyakorlására irányuló kérelmek megválaszolásában;
- f) Az Adatfeldolgozó külön záradékban vállalja, hogy a személyes adatokat

bizalmasan kezeli, és betartja a GDPR által elvárt, az adatbiztonságra előírt intézkedéseket;

- g) Az Adatfeldolgozó kötelezettségvállalását, hogy az adatkezelési szolgáltatás nyújtásának befejezését követően a Társaság döntése alapján minden személyes adatot töröl vagy visszajuttat a Társaságnak, és törli a meglévő másolatokat, kivéve, ha az uniós vagy a tagállami jog az személyes adatok tárolását írja elő;
- h) Az Adatfeldolgozó kötelezettségvállalását annak biztosítására, hogy a személyes adatok kezelésére feljogosított személyek titoktartási kötelezettséget vállalnak vagy jogszabályon alapuló titoktartási kötelezettség alatt állnak.

Az Adatfeldolgozó a Társaság nevében végrehajtott adatfeldolgozási tevékenységéről a GDPR 30. cikke szerint nyilvántartást vezet, továbbá haladéktalanul értesíti a Társaságot minden olyan esetben, amikor személyes adatok kezelésére vonatkozó szabályok megsértéséről tudomást szerzett.

A Társaság rendelkezésére bocsát minden olyan információt, amely a GDPR-ban meghatározott kötelezettségek teljesítésének igazolásához szükséges.

A Társaság az általa igénybe vett Adatfeldolgozók személyéről az Érintett részére az Adatkezelés megkezdése előtt, illetve az Érintett utólagos kérésére tájékoztatást ad. A Társaság a tájékoztatásnak akként tesz eleget, hogy az Adatfeldolgozóval megkötött szerződés aláírását követő 5 (öt) munkanapon belül a Társaság honlapján közzéteszi a GDPR 13. cikkével összhangban lévő tájékoztatót. A tájékoztató közzétételét a szerződéskötésért felelős szervezeti egység kezdeményezi az Adatvédelmi tisztviselő megkeresésével, aki a tájékoztatót a szerződéskötést követően haladéktalanul, de legkésőbb 3 (három) munkanapon belül elkészíti és megküldi a Marketing és Kommunikáció részére, aki gondoskodik a tájékoztató honlapon történő közzétételéről. Az Adatvédelmi tisztviselő az Adatfeldolgozók személyét (név, székely) az általa vezetett elektronikus adatvédelmi nyilvántartásban vezeti. Adatfeldolgozók személyét az általa vezetett adatvédelmi nyilvántartásban vezeti

A Társaság az adatfeldolgozást végzővel megkötött szerződés aláírásától számított 5 (öt) munkanapon belül az Adatvédelmi tisztviselő kezdeményezése alapján a honlapján közzéteszi az Adatfeldolgozó megnevezését és elérhetőségeit, a Társaság Adatvédelmi tisztviselőjének elérhetőségeit, a tervezett adatkezelés célját és az Érintettet megillető jogokat, valamint azok érvényesítése módjának ismertetését.

## **8. Kiszervezés**

A Társaság a pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan 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 Társaság 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 kiszervezett tevékenységet végzőre a 8. pontban meghatározott szabályok az irányadóak.

A Társaság a kiszervezett tevékenységről, és az ezen tevékenységet végzőkről a [www.exim.hu](http://www.exim.hu) honlapon, továbbá az Üzletszabályzatban tájékoztatást ad.

## 9. Adattovábbítás

A Társaságon kívüli, harmadik személytől érkező, adatközlésre irányuló megkeresést törvényi rendelkezés hiányában a Társaság csak akkor teljesít, ha az Érintett erre írásban felhatalmazza a Társaságot. Az Érintett előzetesen is adhat ilyen tartalmú felhatalmazást, amely szólhat valamely időtartamra, célra és a megkereséssel élő szervek meghatározott körére. A felhatalmazást az Adatkezelés tartama alatt és megszűnésétől számított 10 (tíz) évig az Adatvédelmi tisztviselő őrzi meg, és ő gondoskodik az Adatok közléséről.

Az Érintett nyilatkozattételétől függetlenül teljesíteni kell az olyan harmadik személytől érkező törvényi felhatalmazáson alapuló megkereséseket, melyek a büntető ügyekben eljáró hatóságoktól (rendőrség, bíróság, ügyészség), a Nemzeti Adó- és Vámhivaltól, valamint a nemzetbiztonsági szolgálatoktól érkeznek. E szervek megkereséseiről, a megkeresést teljesítő szervezeti egység vezetője, a megkeresés beérkezését követő munkanapon, elektronikus úton haladéktalanul tájékoztatja a Vezérigazgatót és az Adatvédelmi tisztviselőt. Az adatszolgáltatás az Adatvédelmi tisztviselő írásbeli véleménye alapján a Vezérigazgató egyidejű tájékoztatása mellett teljesíthető. A Vezérigazgató a nemzetbiztonsági szolgálatok adatszolgáltatásra irányuló megkeresése ellen nem halasztó hatályú panasszal fordulhat az illetékes miniszterhez.

A Harmadik személy részére történő Adattovábbításokról az érintett szervezeti egység jegyzőkönyvet készít, melyet az adattovábbítás megtörténtét követő 1 (egy) munkanapon belül megküld az Adatvédelmi tisztviselő részére. Az egyes Adattovábbításokat a Társaság GDPR 30. cikke szerinti adatkezelési nyilvántartása tartalmazza.

Harmadik személy részére történő adattovábbítást megelőzően az Adatvédelmi tisztviselő megvizsgálja a továbbítandó személyes adatok pontosságát, teljességét és naprakészségét.

### 9.1. Adattovábbítás külföldre

A Társaságegyes egyes adatkezelések esetében személyes adatokat továbbíthat az Európai Gazdasági Térségen kívüli harmadik országba, vagy nemzetközi szervezet részére („**Külföldi Adattovábbítás**”). A külföldre történő adattovábbításhoz minden esetben az Adatvédelmi felelős jóváhagyása szükséges.

A Külföldi Adattovábbításra akkor kerülhet sor, ha az Európai Unió Bizottsága („**Bizottság**”) megállapította, hogy a harmadik ország megfelelő védelmi szintet biztosít a személyes adatok számára („**Megfelelőségi Határozat**”).<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Andorra, Argentína, Feröer Szigetek, Guernsey, Izrael, Jersey, Kanada, Man-sziget, Svájc, Uruguay, USA, Új-Zéland

Megfelelőségi Határozat hiányában a Társaság csak abban az esetben továbbíthat személyes adatokat, ha a címzett adatkezelő vagy adatfeldolgozó megfelelő garanciákat nyújt az adatok kezelésével kapcsolatban. Ilyen megfelelő garanciák lehetnek - az illetékes felügyeleti hatóság külön engedélye nélkül - például:

- a Bizottság által elfogadott általános adatvédelmi kikötések, illetve a felügyeleti hatóság által elfogadott és a Bizottság által jóváhagyott általános adatvédelmi kikötések;
- jóváhagyott magatartási kódex a harmadik országbeli adatkezelő vagy adatfeldolgozó arra vonatkozó, kötelező erejű és kikényszeríthető kötelezettségvállalásával együtt, hogy alkalmazza a megfelelő – ideértve az Érintettek jogaira vonatkozó – garanciákat;
- jóváhagyott tanúsítási mechanizmus a harmadik országbeli adatkezelő vagy adatfeldolgozó arra vonatkozó, kötelező erejű és kikényszeríthető kötelezettségvállalásával együtt, hogy alkalmazza a megfelelő garanciákat, ideértve az Érintettek jogait illetően is.

Megfelelő garanciák hiányában az alábbi feltételek valamelyikének teljesülése esetén történhet adattovábbítás:

- az Érintett kifejezetten hozzájárulását adta a tervezett továbbításhoz azt követően, hogy tájékoztatták az adattovábbításból eredő – a megfelelőségi határozat és a megfelelő garanciák hiányából fakadó – esetleges kockázatokról;
- az adattovábbítás az Érintett és az adatkezelő közötti szerződés teljesítéséhez, vagy az Érintett kérésére hozott, szerződést megelőző intézkedések végrehajtásához szükséges;
- az adattovábbítás az adatkezelő és valamely más természetes vagy jogi személy közötti, az Érintett érdekét szolgáló szerződés megkötéséhez vagy teljesítéséhez szükséges;
- az adattovábbítás fontos közérdekből szükséges;
- az adattovábbítás jogi igények előterjesztése, érvényesítése és védelme miatt szükséges;
- az adattovábbítás az Érintett vagy valamely más személy létfontosságú érdekeinek védelme miatt szükséges, és az Érintett fizikailag vagy jogilag képtelen a hozzájárulás megadására;
- a továbbított adatok olyan nyilvántartásból származnak, amely az uniós vagy a tagállami jog értelmében a nyilvánosság tájékoztatását szolgálja, és amely vagy általában a nyilvánosság, vagy az ezzel kapcsolatos jogos érdekét igazoló bármely személy számára betekintés céljából hozzáférhető, de csak ha az uniós vagy tagállami jog által a betekintésre megállapított feltételek az adott különleges esetben teljesülnek.

Ha az adattovábbítás nem alapulhat megfelelőségen, nem állnak rendelkezésre megfelelő garanciák és a különleges helyzetekre vonatkozó eltérések egyike sem alkalmazandó, akkor a harmadik országba történő adattovábbítás csak akkor történhet, ha:

- az adattovábbítás nem ismétlődő,



- csak korlátozott számú Érintettre vonatkozik,
- az adatkezelő olyan kényszerítő erejű jogos érdekében szükséges, amely érdekhez képest nem élveznek elsőbbséget az Érintett érdekei, jogai és szabadságai, és
- az adatkezelő az adattovábbítás minden körülményét megvizsgálta, és e vizsgálat alapján megfelelő garanciákat nyújtott a személyes adatok védelme tekintetében.

Ilyen esetekben az Adatvédelmi tisztviselő haladéktalanul tájékoztatja a felügyeleti hatóságot az adattovábbításról továbbá az általános tájékoztatási kötelezettségen túlmenően, az Érintettet tájékoztatja az adattovábbításról, valamint az adatkezelő kényszerítő erejű jogos érdekéről.

## **10. Az Érintettek tájékoztatása**

A Társaság biztosítja, hogy az Érintettek megfelelő tájékoztatásban részesüljenek a személyes adatok kezelésének céljáról, továbbá az erre irányuló kérelem esetén, megad minden egyéb tájékoztatást, ami az Érintettekkel kapcsolatos adatkezelésekre vonatkozik.

A Társaság az Érintettek számára személyes adataik kezelésének részleteiről a GDPR 13. és 14. cikke szerinti információkat megfelelő tájékoztatók formájában köteles megadni. Az Érintettek számára a tájékoztatást tömör, átlátható, érthető és könnyen hozzáférhető formában, világosan és közérthetően megfogalmazva kell megadni.

A tájékoztatók elkészítéséért az Adatvédelmi tisztviselő felel.

### **10.1. Tájékoztatás, ha a személyes adatokat az Érintettől gyűjtötték**

A Társaság az Érintettet az alábbiakról köteles tájékoztatni:

- a) az elsődleges és másodlagos célokról, amelyek érdekében személyes adataikat kezelik és a Társaság ezzel kapcsolatos jogos érdeke, ha van ilyen;
- b) a Társaság adatkezelésért felelős tagjának megnevezése és elérhetőségeiről;
- c) a kezelt személyes adatok jellegéről és kategóriáiról;
- d) a Társaság tagjai és harmadik személyek kategóriáiról, akik számára a személyes adatokat továbbítják (ha van ilyen);
- e) az Érintettek jogainak érvényesítésének módjáról, ide értve a Hatósághoz címzett panasz benyújtásának jogáról való tájékoztatást;
- f) ha a Társaság a személyes adatot nem megfelelő védelmi szintet biztosító országba vagy megfelelőségi határozat alapján kívánja továbbítani a megfelelő garanciákról, valamint azok másolatának megszerzésére szolgáló módokra vagy az azok elérhetőségéről;
- g) a személyes adatok tárolásának időtartamáról, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjairól;
- h) az Adatvédelmi tisztviselő elérhetőségeiről;
- i) arról, hogy a személyes adat szolgáltatása jogszabályon vagy szerződéses kötelezettségen alapul vagy szerződés kötésének előfeltétele-e, valamint az adatszolgáltatás elmaradásának következményeiről.

## 10.2. Tájékoztatás, ha a személyes adatokat nem az Érintettől gyűjtötték

Ha a személyes adatokat nem közvetlenül az Érintettől gyűjtötték, a Társaság az Érintettet az alábbiakról köteles tájékoztatni:

- a) A 11.1. pontban meghatározott információkról;
- b) a személyes adatok (nyilvánosan elérhető) forrásáról;
- c) a jelen tájékoztatást:
  - a személyes adatnak a Társaság valamely adatbázisába történő rögzítésének időpontjában, de legkésőbb a személyes adat megszerzését követő egy hónapon belül; vagy
  - ha más címzettekkel is közlik a személyes adatokat, legkésőbb a személyes adatok más címzettekkel történő első közlésének alkalmával kell megadnia.

## 10.3. Kivételek

A 11.2. pont rendelkezéseit nem kell alkalmazni, ha

- a) lehetetlen vagy aránytalanul nagy erőfeszítéssel járna az Érintettek számára a tájékoztatás megadása; vagy
- b) aránytalanul magas költségekkel járna; vagy
- c) az adat megszerzését vagy közlését a Társaságra alkalmazandó jogszabály kifejezetten előírja, amely az Érintettek jogos érdekeinek védelmét szolgáló megfelelő intézkedésekről rendelkezik.

A tájékoztatás során a fenti kivételek alkalmazhatóságáról minden esetben az Adatvédelmi tisztviselő dönt.

## 11. Az Érintett jogai, a jogok érvényesítése

Azokat az Érintetteket, akik személyes adatait a Társaság adatkezelőként kezeli, a jelen szabályzat alapján az alábbi jogok illetik meg:

- hozzáférési jog;
- helyesbítéshez való jog;
- törléshez való jog;
- adatkezelés korlátozásához való jog;
- adathordozhatósághoz való jog;
- tiltakozáshoz való jog.

Az Érintetti jogokkal kapcsolatos eljárási szabályokat jelen Szabályzat 12.7. pontja rögzíti.

### 11.1. Hozzáférési jog

Minden Érintett jogosult a Társaság által vagy nevében kezelt adatai kezeléséről visszajelzést kapni, mely visszajelzés a következőket tartalmazza:

- a) az adatkezelés jogos céljait;
- b) az érintett személyes adatok kategóriáit;
- c) az érintett személyes adatok címzettjeinek kategóriáit;
- d) amennyiben lehetséges a személyes adatok tárolásának időtartamát, ha ez nem lehetséges ezen időtartam meghatározásának szempontjait;
- e) a személyes adatok forrását, ha a személyes adatokat nem az Érintettől gyűjtötték;

- f) nem megfelelő védelmi szintet biztosító országba vagy megfelelőségi határozat alapján történő adattovábbítás esetén a megfelelő garanciákat.

A visszajelzésen kívül Társaság – az Érintett kérelmére - a következő információkat bocsátja az Érintett rendelkezésére:

- a) az Érintett azon jogáról való tájékoztatást, hogy bármikor kérelmezze személyes adatai helyesbítését vagy törlését, valamint személyes adatai kezelésének korlátozását és a személyes adatai kezelése elleni tiltakozáshoz való jogát;
- b) a Hatósághoz címzett panasz benyújtásának lehetőségét;
- c) a bírósági jogorvoslat lehetőségét; és
- d) amennyiben releváns, kötelező erejű vállalati szabályok megszegéséért igényelhető kártérítésről lehetőségét

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

### **11.2. Helyesbítéshez való jog**

Az Érintett jogosult a rá vonatkozó pontatlan adatok helyesbítését kérni. Az adatkezelés céljára figyelemmel az Érintett jogosult a rá vonatkozó hiányos személyes adat kiegészítését – egyebek mellett kiegészítő nyilatkozat útján – kérni.

### **11.3. Törléshez való jog**

Az Érintett jogosult a rá vonatkozó személyes adatok törlését kérni, ha

- a) személyes adataira már nincs szükség abból a jogos célból, amelyből azokat gyűjtötték vagy más módon kezelték;
- b) az Érintett visszavonja hozzájárulását és az adatkezelésnek nincs más jogos célja;
- c) az Érintett a 12.6. pont alapján sikeresen tiltakozik személyes adatai kezelése ellen;
- d) az Érintett személyes adatait jogellenesen kezelték; vagy
- e) az Érintett személyes adatait jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell.

### **11.4. Adatkezelés korlátozásához való jog**

Az Érintett jogosult a rá vonatkozó személyes adatok kezelésének korlátozását kérni, ha

- a) az Érintett vitatja adatai pontosságát, az adatok pontosságának a Társaság által történő ellenőrzéshez szükséges időtartamra;
- b) jogellenes adatkezelés esetén;
- c) a Társaságnak már semmilyen jogos célból nincs szüksége az adatra, de az Érintett jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez igényli azokat; vagy
- d) az Érintett a 12.6. pont szerint tiltakozott személyes adatai kezelése ellen, Társaság jogos érdekei fennállásának megállapításáig.

Az Érintett személyes adatai kezelésének korlátozása befolyásolhatja Társaság által nyújtott szolgáltatásokat.

Az adatkezelés korlátozása alatt a személyes adat a tárolás kivételével csak az Érintett hozzájárulásával, vagy jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy más természetes vagy jogi személy jogainak védelme érdekében kezelhető.

A Társaságnak az adatkezelés korlátozásának feloldása előtt értesítenie kell az Érintettet.

### **11.5. Adathordozhatósághoz való jog**

Az Érintett jogosult arra, hogy az általa a Társaság rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja, ha:

- a) az adatkezelés az Érintett hozzájárulásán alapul; vagy
- b) az adatkezelés az Érintettel kötött szerződés teljesítésén alapul; és az adatkezelés automatizált módon történik.

### **11.6. Tiltakozáshoz való jog**

Az Érintett jogosult arra, hogy személyes adatainak közérdeken, közhatalmi jogosítvány gyakorlása körében végzett, valamint a Társaság vagy egy harmadik személy jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges kezelése ellen a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon.

Az Érintett továbbá jogosult arra, hogy személyes adatainak jogos érdek alapján történő kezelése esetén tiltakozzon kivéve, ha a Társaság bizonyítja, hogy az adatkezelést alapjául olyan kényszerítő erejű jogos okok szolgálnak, amelyek jogos érdeket biztosítanak számára az adatok kezelésére vagy jogi igényeinek érvényesítéséhez, védelméhez kapcsolódnak.

### **11.7. Az Érintetti jogok gyakorlásának eljárására vonatkozó rendelkezések**

Az Érintett írásban, papír alapon beérkező kérelmét a mindenkor hatályos Iratkezelési szabályzatban foglaltak szerint iktatni kell, amelyet követően az iktatásért felelős szervezeti egység a kérelmet haladéktalanul, de legkésőbb az iktatást követő munkanapon továbbítja az Adatvédelmi tisztviselőnek. Az Érintetti jogok gyakorlására irányuló elektronikus úton, az [info@exim.hu](mailto:info@exim.hu) címre beérkező kérelmeket a Marketing és Kommunikáció szervezeti egység 1 (egy) munkanapon belül továbbítja az Adatvédelmi tisztviselő részére.

Az Adatvédelmi tisztviselő a kérelem teljesítésére vonatkozó kötelezettségének vizsgálata előtt, amennyiben a kérelem hiányos, az alábbiak megtételét kéri az Érintettől:

- a) a személyes adat típusának meghatározását, amelyhez hozzáférést igényel;
- b) azon körülmények meghatározását, amelyek között a Társaság az adatot gyűjtötte;
- c) személyazonosságának hitelt érdemlő igazolását; és
- d) helyesbítés, törlés, korlátozás vagy tiltakozás iránti kérelem előterjesztése esetén azon okok meghatározása, hogy a személyes adat milyen okból pontatlan, hiányos vagy azt nem a vonatkozó jogszabályok vagy jelen szabályzat szerint kezelik.

A kérelem beérkezését követő 1 (egy) hónapon belül az Adatvédelmi tisztviselő vagy az Érintettel kapcsolattartásért felelős írásban tájékoztatja az Érintettet:

- a) a Társaságnak az előterjesztett kérelemmel kapcsolatos álláspontjáról és a kérelem nyomán tett vagy tervezett intézkedésről;
- b) ha további tájékoztatás vagy pontosítás szükséges a kérelem további hatékony elintézése érdekében; vagy
- c) a határidő hosszabbítás és legkésőbbi határidőről, amikor a Társaság álláspontjáról az Érintettet értesíti, ami a kérelem beérkezésétől számított két hónapnál nem lehet későbbi időpont.

Az Adatvédelmi tisztviselő a válaszlevél tervezetét elkészíti szükség esetén a Jogi Iroda, és az adatkezelést végző szakterület bevonásával. A Jogi Iroda és az érintett szakterület bevonása esetén legalább 3 (három) munkanapot kell biztosítani a Jogi Iroda és szakterület számára.

Ha a Társaság az Érintett kérelmére nem tesz intézkedést, késedelem nélkül, de legkésőbb a kérelem beérkezésétől számított 1 (egy) hónapon belül tájékoztatnia kell az Érintettet az alábbiakról:

- a) az intézkedés elmaradásának okáról;
- b) a Hatósághoz címzett panasz benyújtásának; és
- c) a bírósági jogorvoslat lehetőségéről.

Az Adatvédelmi tisztviselő a Társasághoz érkezett kérelmeket elektronikusan tartja nyilván a saját szervezeti mappájában.

Ha az Érintett kérelme alapján tájékoztatás megadása vagy intézkedés megtétele szükséges, az Adatvédelmi tisztviselő haladéktalanul tájékoztatja az érintett szervezeti egységet ennek szükségességéről.

A Társaság az Érintetti jogok gyakorlása nyomán felmerülő tájékoztatást és intézkedést ingyenesen biztosítja. Amennyiben a kérelem megalapozatlan, terjedelmét vagy ismétlődő jellegét tekintve túlzó, úgy a Társaság az Adatvédelmi tisztviselő erre vonatkozó véleménye alapján jogosult a kért tájékoztatás teljesítéséért vagy intézkedés meghozataláért észszerű mértékű adminisztratív költséget felszámítani, illetve a kért információ megadása vagy intézkedés megtétele megtagadható.

A költségtérítés összegét a Számvitel vezetője jelen Szabályzat 2. számú függelékében meghatározott költségek figyelembe vételével állapítja meg, amelynek mértékéről a Társaság az Érintettet előzetesen tájékoztatja. Az Érintett a költségtérítéssel kapcsolatos tájékoztatás kézhezvételét követő 30 (harminc) napon belül nyilatkozik arról, hogy a tájékoztatásra irányuló kérelmét fenntartja-e. Ha az Érintett az igényét fenntartja, a költségtérítés összegét a Társaság által kiállított számlán megállapított határidőben köteles a Társaság részére, a számlán feltüntetett számlaszámra átutalással megfizetni.

Amennyiben az adatkérés költségtérítéssel, akkor az Érintett írásban beérkező kérelmét követően az Adatvédelmi tisztviselő 3 (három) munkanapon belül kér elektronikusan tájékoztatást a Számviteltől a költségek mértékéről. A Számvitel az adatkérés költségéről 1 (egy) munkanapon belül tájékoztatja az Adatvédelmi tisztviselőt, aki 3 (három) munkanapon belül írásban megküldi a költségtérítés mértékére vonatkozó előzetesen tájékoztatást az Érintettnek. Az Érintett által kért tájékoztatást a Társaság a költségtérítés megfizetését követően bocsájta rendelkezésre a fent leírtak szerint. A már

megfizetett költségtérítést a Társaság visszatéríti, ha a Személyes adatokat a Társaság jogellenesen kezelte, vagy a tájékoztatás kérése helyesbítéshez vezetett.

A tájékoztatás megadásáról, intézkedés megtételéről vagy ezek megtagadásáról minden esetben a Vezérigazgató dönt, az Adatvédelmi tisztviselő és a Jogi Iroda vezetője álláspontjának figyelembe vételével.

### **11.8. Bírósági jogérvényesítés**

Amennyiben a Társaság nem foglalkozik az Érintett személyes adatai kezelésével összefüggő jogainak gyakorlására irányuló kérelmével, vagy a kérelemmel kapcsolatos eljárási cselekményekről vagy annak eredményéről 3 (három) hónapon belül nem ad választ, vagy egyébként úgy ítéli meg, hogy a személyes adatainak Társaság általi kezelése sérti a GDPR-ban foglalt jogait, az Érintett jogosult bírósághoz fordulni a Társaság székhelye, vagy az Érintett szokásos tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt

### **11.9. Kártérítés, sérelemdíj**

Az Érintett, illetve bármely olyan személy, aki a jelen Szabályzatban foglalt adatvédelmi és adatbiztonsági rendelkezések, illetve a GDPR előírásainak megsértése miatt vagyon vagy nem vagyoni kárt szenvedett, kártérítést és sérelemdíjat követelhet a Társaságtól, illetve a Társaság nevében szerződés alapján adatkezelési tevékenységet végző Adatfeldolgozótól.

Az Érintettel szemben a Társaság felel az általa igénybe vett Adatfeldolgozó által okozott kárért és a Társaság köteles megfizetni az Érintettnek az Adatfeldolgozó által okozott személyiségi jogsértés esetén járó sérelemdíjat is.

A Társaság az GDPR 82. cikkében meghatározott esetekben mentesülhet a kártérítés és a sérelemdíj megfizetésének kötelezettsége alól.

## **12. Személyes adatok Nyilvánosságra hozatala**

A Társaság szervezeti egységei által kezelt Személyes adatok Nyilvánosságra hozatala – kivéve, ha arra az Érintett felhatalmazást ad, illetve ha azt törvény rendeli el – tilos. A Társaság Munkavállalóival, Beszállítóival, Támogatottaival, illetve Ügyfeleivel kapcsolatos – Személyes adatokon is alapuló – összesített statisztikai adatok közölhetőek, amennyiben azokból nem ismerhető fel az Érintett. A Személyes adat közzétevése előtt a Társaság Munkavállalója köteles meggyőződni arról, hogy a közölt Személyes adatok alapján nem lehetséges az Érintett azonosítása. Kétség esetén köteles írásos véleményét kérni az Adatvédelmi tisztviselőtől.

## **13. Érdekmérlegelési teszt elvégzése**

Személyes adat akkor is kezelhető, ha az Érintett hozzájárulásának beszerzése lehetetlen vagy aránytalan költséggel járna, vagy hozzájárulását visszavonta és a személyes adat kezelése a Társaságra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges, vagy az adatkezelő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából szükséges, és ezen jogos érdek érvényesítése az Érintett személyes adatok védelméhez fűződő jogának korlátozásával arányban áll. Azaz a Társaság, vagy harmadik személy érdeke arányaiban „erősebb” mint, az Érintett személyes adatainak védelméhez fűződő

joga, amely eredmény a jogok egymással történő szembeállítása során elvégzett érdekmérlegelési teszt elvégzése során állapítja meg a Társaság. Az érdekmérlegelési tesztet az Adatvédelmi tisztviselő folytatja le az adatkezelést végző szervezeti egység megkeresése alapján 3 (három) munkanapon belül, melynek eredményéről írásban tájékoztatja az Érintettet és az adatkezelést végző szervezeti egységet.

#### **14. A közérdekű és a közérdekből nyilvános adatok közzététele és megismerése**

A Társaság az Infotv. és a közérdekű, valamint közérdekből nyilvános adatok megismeréséhez és terjesztéséhez fűződő alapvető jog (a továbbiakban: Információszabadság) érvényesülésével kapcsolatos egyéb jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően biztosítja a közérdekű, valamint közérdekből nyilvános adatok megismerését, a jogszabályok korlátai között.

Az Információszabadság érvényesüléséről a Társaság külön szabályzatok, utasítások, eljárási rendek útján gondoskodik.

#### **15. Záró rendelkezések**

Jelen Szabályzat hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a Társaság adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatáról szóló 3/2018. számú. vezérigazgatói utasítás.

A szabályzat felülvizsgálatért felelős: Adatvédelmi tisztviselő.

Jelen Szabályzatot az Adatvédelmi tisztviselő minden szervezeti, működésbeli és jogszabályi változás esetén, de legalább évente átvizsgálja, és szükség szerint kezdeményezi a módosítását.

Budapest, 2018.06.12.