

Adatkezelési Tájékoztató

SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt.

**Gazdasági tevékenységhez kapcsolódó adatkezelések (ügyfelekre vonatkozóan)
vonatkozásában**

Tartalomjegyzék

1. Az adatkezelési tájékoztató célja	3
2. Az Adatkezelő adatai és elérhetőségei.....	3
3. A kezelt személyes adatok köre.....	3
4. Az adatkezelés célja, jogalapja és az adatkezelés időtartama.....	3
4.1. Kbftv-nek való megfelelés biztosítása	4
4.2. Tpt.-nek való megfelelés biztosítása	8
4.3. Bszt.-nek való megfelelés biztosítása.....	10
4.4. Pmt.-nek, FATCA-nak, és CRS-nek való megfelelés biztosítása.....	16
4.5. Bszt. EU Rendeletnek való megfelelés biztosítása	21
4.6. Értékpapírszámla Rendeletnek való megfelelés biztosítása.....	22
4.7. Ügyfelekkel kötött szerződések teljesítése	23
4.8. Jogszabályokban meghatározott kötelezettségek teljesítése	23
5. Az adatkezelés módja	26
5.1. Az adatfeldolgozók és címzettek.....	26
5.2. Adatbiztonság	26
6. Az Érintettek jogai	28
6.1. Az Érintetti jogokról általában	28
6.2. Az Érintettek hozzáféréshez való joga.....	29
6.3. Az Érintettek helyesbítéshez való joga.....	29
6.4. Az Érintettek hozzájárulás visszavonásához való joga	29
6.5. Az Érintettek törléshez való joga.....	29
6.6. Az Érintettek adatkezelés korlátozásához való joga.....	30
6.7. Az Érintettek adathordozhatósághoz való joga.....	31
6.8. Az Érintettek tiltakozáshoz való joga.....	31
6.9. Az Érintettek automatizált döntéshozatalhoz kapcsolódó jogosultságai	31
7. Az érintetti jogok gyakorlása	32
8. Fogalmak.....	32

1. Az adatkezelési tájékoztató célja

1.1. Az Adatkezelési Tájékoztató célja, hogy bemutassa az adatkezelő, a **SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt.** (a továbbiakban Adatkezelő) által alkalmazott adatvédelmi és adatkezelési elveket, amelyek az Adatkezelő gazdasági tevékenységének végzése során az Adatkezelő ügyfelei, mint érintett személyek (a továbbiakban: Érintettek) személyes adatainak kezelésére vonatkoznak.

1.2. Az Adatkezelő kiemelt figyelmet fordít arra, hogy az általa folytatott gazdasági tevékenység körében szükségszerűen és elkerülhetetlenül felmerülő adatkezelések a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 Rendeletnek (továbbiakban: Általános Adatvédelmi Rendelet), az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvénynek, az egyéb jogszabályoknak, és a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (továbbiakban: NAIH) tevékenysége során kialakult adatvédelmi gyakorlatának, az Európai Unió Bíróságának és a magyar bíróságok releváns joggyakorlatának megfelelően járjon el.

1.3. Az Adatkezelő a fentiek alapján a következő Adatkezelési Tájékoztatót adja ki.

2. Az Adatkezelő adatai és elérhetőségei

2.1. Az Adatkezelő adatait az alábbi táblázat tartalmazza.

Név:	SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt.
Székhely:	7623 Pécs, József Attila utca 19.
Céggjegyzék szám:	02-10-060430
Adószám:	25863354-2-02
Nyilvántartást vezető bíróság:	Pécsi Törvényszék cégbírósága
Adatkezelő képviselője:	Tálosi Alex, adatvédelemért felelős munkatárs
E-mail cím:	info@signalidunafundinvest.com

2.2. Az Adatkezelő adatvédelmi tisztviselőt nem alkalmaz.

3. A kezelt személyes adatok köre

3.1. A kezelt adatok köre minden olyan személyes adatra kiterjed, amelyet az Érintettek az Adatkezelő gazdasági tevékenységének végzésével összefüggésben az Adatkezelő rendelkezésére bocsátanak, illetve mindazokra az adatokra, amelyeket az Érintettek bármilyen formában az Adatkezelőnek megküldenek, továbbá azokra a személyes adatokra, amelyeket az Adatkezelő az Érintettekről más forrásból szerez be.

3.2. Amennyiben a kezelt adataiban az adatkezelési időszak során bármilyen módosítás vagy változás történne az Érintettek kötelesek azt haladéktalanul jelezni az Adatkezelő részére.

3.3. A kezelt személyes adatok pontos meghatározását az adatkezelés céljával, jogalapjával, az adatkezelés időtartamával, valamint a személyes adatok forrásával, az esetleges adatfeldolgozókkal, az adatok nyilvánosságra hozásának tényével, valamint azzal a ténnyel, hogy az adatszolgáltatás kötelező-e, illetve, hogy mi ennek a forrása, valamint mi az elmaradás következményével a 4. pont határozza meg.

4. Az adatkezelés célja, jogalapja és az adatkezelés időtartama

Az Adatkezelési Tájékoztató a kezelt adatokat azok céljuk szerinti csoportosításban tárgyalja.

Amennyiben az Adatkezelő számára az Érintettek olyan személyes adatot tesznek hozzáférhetővé, amelyre vonatkozóan az Adatkezelési Tájékoztatóban vagy az Adatkezelő más adatkezelési tájékoztatójában

adatkezelési cél nem került hozzárendelésre úgy, az Adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül, de legfeljebb 72 órán belül törli a személyes adatokat.

4.1. Kbftv-nek való megfelelés biztosítása

4.1.1. Az Adatkezelő az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bek. c) pontja alapján, azaz az Adatkezelőre vonatkozó, a Kbftv.-ben előírt jogi kötelezettségek alapján kezeli. Az itt meghatározott adatkezelés céljait, érintetti kategóriáit, személyes adatok kategóriáit, megőrzési idejeit, a személyes adatok forrását az alábbi táblázat tartalmazza.

Adatkezelés célja	Érintettek kategóriái	Személyes adatok kategóriái	Megőrzési idő	Személyes adat forrása (ha van)
Elektronikus portfólió-nyilvántartási rendszer üzemeltetése	A kezelt portfóliók tulajdonosai	Az Érintett kezelt portfólióihoz kapcsolódó, a nyilvántartásban szereplő adatok, úgy mint a portfóliók vagyonszármazásai, a jegyzési és visszavásárlási megbízások	Általános elévülési idő (5 év)	Érintett és az Adatkezelő
Befektetők nyilvántartására szolgáló nyilvántartási rendszer üzemeltetése	Befektetők	A befektetők személyes adatai	Általános elévülési idő (5 év)	Érintett és az Adatkezelő
Panaszkezelési rendszer üzemeltetése	A befektető	Az Érintett panaszában szereplő személyes adatok és a panaszra adott válaszban szereplő személyes adatok	5 év	Adatkezelő és az Érintett
Telefonos panaszkezelési rendszer üzemeltetése	A panaszos az Adatkezelő munkatársa, aki a panaszt fogadja	Hangfelvétel a telefonbeszélgetésről, amely tartalmazza az Érintettek hangját	5 év	Adatkezelő
Ügylet nyilvántartás	Ügyletben résztvevő fél	Az Érintett azonosító adatai, az ügylet eredete, az ügylet jellege, időpontja és helye	Általános elévülési idő (5 év)	Adatkezelő és az Érintett

<p>Portfólióügylet nyilvántartás</p>	<p>A kollektív befektetési forma nevében eljáró személy, az a személy, akinek részére a megbízást továbbították, a megbízást továbbító vagy az ügyletet végrehajtó személy, végrehajtott ügyletek esetében a másik fél, illetve aki a megbízást adta</p>	<p>A portfólióügylet szempontjából az alábbi személyes adatok: a) a kollektív befektetési forma és a kollektív befektetési forma nevében eljáró személy neve vagy más megjelölése; b) a lebonyolított ügylethez kapcsolódó pénzügyi eszköz; c) a mennyiség; d) a megbízás vagy az ügylet típusa; e) az ár; f) megbízás esetében a megbízás továbbításának a napja és pontos időpontja, továbbá annak a személynek a neve vagy más megjelölése, akinek a részére a megbízást továbbították; g) ügylet esetében az ügylet megkötésére vonatkozó döntés, valamint az ügylet végrehajtásának pontos időpontja; h) a megbízást továbbító vagy az ügyletet végrehajtó személy neve; i) a megbízás visszavonása esetén a megbízás visszavonásának indokai; j) végrehajtott ügyletek esetében a másik fél és az ügylet végrehajtási helyszínének azonosítása.</p>	<p>8 évig – kivételes körülmények között a Felügyelet előírására ennél hosszabb ideig – történő megőrzését.</p> <p>Az ÁÉKBV-alapkezelő tevékenységi engedélyének visszavonása esetén, az ÁÉKBV-alapkezelő a nyilvántartásokat az engedély visszavonását követő 8 évig köteles megőrizni.</p> <p>a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény 31. § (1)-(2) bekezdés</p>	<p>Adatkezelő és Érintett</p>
--------------------------------------	--	---	--	-------------------------------

<p>A kollektív befektetési értékpapírra vonatkozó vételi és visszaváltási megbízásokkal kapcsolatos nyilvántartás</p>	<p>A megbízást adó vagy továbbító személy, a megbízást fogadó személy</p>	<p>A kollektív befektetési értékpapírra vonatkozó vételi és visszaváltási megbízásokkal kapcsolatos alábbi személy adatok:</p> <p>a) az érintett kollektív befektetési forma;</p> <p>b) a megbízást adó vagy továbbító személy;</p> <p>c) a megbízást fogadó személy;</p> <p>d) a megbízás napja és időpontja;</p> <p>e) a fizetés feltételei és módja;</p> <p>f) a megbízás típusa;</p> <p>g) a megbízás végrehajtásának napja;</p> <p>h) a jegyzett vagy visszaváltott kollektív befektetési értékpapírok száma;</p> <p>i) az egyes kollektív befektetési értékpapírok jegyzési vagy visszaváltási ára;</p> <p>j) a kollektív befektetési értékpapírok teljes jegyzési vagy visszaváltási értéke;</p> <p>k) a megbízás jegyzési díjakat is tartalmazó bruttó értéke vagy a visszaváltási díjakkal csökkentett nettó összeg.</p>	<p>A kollektív befektetési értékpapírra vonatkozó vételi és visszaváltási megbízások kézhezvételétől számított 8 évig – kivételes körülmények között a Felügyelet előírására ennél hosszabb ideig – történő megőrzését.</p> <p>Az ÁÉKBV-alapkezelő tevékenységi engedélyének visszavonása esetén, az ÁÉKBV-alapkezelő a nyilvántartásokat az engedély visszavonását követő 8 évig köteles megőrizni.</p> <p>a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény 31. § (1)-(2) bekezdés</p>	<p>Adatkezelő és Érintett</p>
<p>Befektető nyilatkozatának kezelése befektetés jegy vásárlása esetén</p>	<p>A befektető</p>	<p>Az Érintett nyilatkozata arról, hogy ismeri a kezelési szabályzatban foglalt feltételeket, különös tekintettel a befektetési jegyhez fűződő kockázatokra, valamint arról, hogy a befektetés a kockázatviselő képességének megfelel</p>	<p>Általános elévülési idő (5 év)</p>	<p>Érintett</p>

<p>Befektetési jegy adattartalmára vonatkozó kötelezettség teljesítése</p>	<p>A tulajdonos és a befektető</p>	<p>a) a befektetési alap megnevezése; b) a befektetési jegy sorozat megjelölése; c) a befektetési alap székhelye, működési formája, lehetséges befektetők köre, fajtája, futamideje, elsődleges eszközkategóriája és harmonizációja szerinti típusa; d) a befektetési jegy névértéke, értékpapírkódja; e) a tulajdonos neve; f) a befektetőnek a befektetési jegyhez fűződő, a befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott jogai; g) a befektetési alap nyilvántartásba vételének időpontja, nyilvántartási száma; h) a befektetési alap nevében eljáró befektetési alapkezelő cégneve és székhelye.</p>	<p>A befektetési jegyek bevonásáig</p>	<p>Adatkezelő és Érintett</p>
<p>Magyar Nemzeti Bank értesítése Az ÁÉKBV befektetési jegyei más EGT-államban történő forgalmazása céljából tett intézkedéseivel kapcsolatos kötelező értesítéseinek visszavonásáról</p>	<p>Befektetők, a pénzügyi közvetítőkkel vagy megbízottakkal kötött szerződésben szereplő természetes személy érintettek</p>	<p>Információ arra vonatkozóan, hogy a) az ÁÉKBV legalább 30 munkanapon keresztül nyilvánosan elérhető általános érvényű ajánlatot tesz közzé az összes ilyen befektetési jegye bármely díjtól vagy levonástól mentes visszaváltására az adott EGT-államban, és az ajánlatot közvetlenül vagy pénzügyi közvetítőkön keresztül külön-külön megküldi az adott EGT-állambeli azon befektetőknek, akiknek a személyazonossága ismert, b) a pénzügyi közvetítőkkel vagy megbízottakkal kötött szerződéses megállapodások módosulnak vagy megszűnnek attól az időponttól kezdődő hatállyal, amikor az értesítést visszavonták, a Magyar Nemzeti Banknak küldött, a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény 118/A. § (4) bekezdés szerinti értesítésben meghatározott befektetési jegyekre vonatkozó új vagy további, közvetlen vagy közvetett ajánlattétel vagy kihelyezés megakadályozása érdekében (Természetes személy szerződő fél esetében szerződéses azonosító adatok, jogi személy szerződő fél esetében kapcsolattartói, teljesítigazolói és jogi személy képviselőjére vonatkozó adatok)</p>	<p>Magyar Nemzeti Banknak történő megküldésig</p>	<p>Adatkezelő, Érintett és/vagy a szerződéses partner</p>

4.1.2. Az Adatkezelő a személyes adatokat nem hozza nyilvánosságra, kivéve a következőket

4.1.2.1.: az egyes befektetési alapok kezelési szabályzataiban rögzítendő természetes személyek adatai.

4.1.3. Az adatok megadása kötelező. Amennyiben az Érintett nem adja meg a fenti adatokat, úgy nem tud jogviszonyba lépni az Adatkezelővel.

4.2. Tpt.-nek való megfelelés biztosítása

4.2.1. Az Adatkezelő az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bek. c) pontja alapján, azaz az Adatkezelőre vonatkozó, a Tpt.-ben előírt jogi kötelezettségek alapján kezeli. Az itt meghatározott adatkezelés céljait, érintetti kategóriáit, személyes adatok kategóriáit, megőrzési idejeit, a személyes adatok forrását az alábbi táblázat tartalmazza.

Adatkezelés célja	Érintettek kategóriái	Személyes adatok kategóriái	Megőrzési idő	Személyes adat forrása (ha van)
A befektető értékpapír megszerzésére vonatkozó nyilatkozatának ellenőrzési kötelezettsége	A befektető	Arra vonatkozó tény, hogy a befektető a nyilatkozatát a tájékoztatóban (alaptájékoztatóban, ismertetőben) foglaltak ismeretében tette meg, annak a ténye, hogy a befektető aki értékpapír számlavezetésre szerződést kötött és az értékpapír megszerzésére vonatkozó nyilatkozatában az értékpapír-számlavezető azonosító adatait és értékpapírszámlája számát feltüntette, illetve nincsenek valótlán adatok a nyilatkozatban	5 év, általános elévülési idő végéig	Adatkezelő
Értékpapír-számla adattartalmára vonatkozó kötelezettség teljesítése	A számlatulajdonos	a) a számla számát és elnevezését, b) a számlatulajdonos azonosítására külön jogszabályban előírt adatokat, c) az értékpapír kódját (ISIN azonosító), megnevezését és mennyiségét, továbbá d) az értékpapír zárolására való utalást.	5 év, általános elévülési idő végéig	Érintett

Visszaigazolás küldés az értékpapírszámlán végrehajtott műveletekről	A számlatulajdonos	Az értékpapírszámlán végrehajtott művelet	5 év, általános elévülési idő végéig	Adatkezelő
Belépési azonosító és jelszó képzése, valamint ehhez egyenleg és adatok hozzárendelése	A számlatulajdonos	Az érintett belépési azonosítója és jelszava, valamint a Tpt 142/A. § (3) bekezdés szerinti egyenleg, illetve adatok	Havonta ismétlődő jelleggel	Adatkezelő
Értékpapír számla feletti rendelkezés jog gyakorlásának vizsgálata	A számlatulajdonos, a vagyonfelügyelő, a felszámoló, a végelszámoló és a közös képviselő és a meghatalmazott	A meghatalmazásban szereplő személyes adatok, a vagyonfelügyelő, a felszámoló, a végelszámoló és a közös képviselő esetén név, illetve mindannyiuk esetében aláírásminta	Értékpapír számla megszűnéséig, vagy a meghatalmazás, illetve az egyéb rendelkezésre okot adó körülmények megszűnéséig	Számlatulajdonos
Zárolt értékpapír-alszámlával kapcsolatos kötelezettségek teljesítése	A számlatulajdonos, a végrehajtó és az a személy akinek a javára a zárolás megtörtént	Számlatulajdonos rendelkezésében szereplő személyes adatok, annak a személynek a megjelölése akinek a javára megtörtént a zárolás, a számlakivonaton szereplő személyes adatok, a jogosult nyilatkozatában szereplő személyes adatok	5 év, általános elévülési idő végéig	Számlatulajdonos és végrehajtó

Értékpapír számla felmondására vonatkozó jognyilatkozat ellenőrzési kötelezettsége	Számlatulajdonos	A felmondásban, illetve a számlatulajdonos nyilatkozatában szereplő személyes adatok	5 év, általános elévülési idő végéig	Számlatulajdonos
Ügyfélszámla nyilvántartási kötelezettség	Számlatulajdonos	Az érintettet megillető bevétel, az azonnali, illetve az opciós és határidős ügyletekből eredő követelések és kötelezettségek	Általános elévülési idő (5 év)	Számlatulajdonos és Adatkezelő
Adatátadási kötelezettség tulajdonosi megfeleltetés esetén	Az értékpapírszámlatulajdonos, aki a tulajdonosi megfeleltetést elrendelő felügyeleti határozatban vagy a tulajdonosi megfeleltetésre vonatkozó kibocsátói kérelemben meghatározott időpontban, az ott meghatározott dematerializált értékpapírral rendelkezik	Az érintett az azonosító adatai és értékpapírjaik darabszáma, illetve a Tpt 149. § (3) bekezdés szerinti esetben a részvényszerzés részvénykönyvbe történő bejegyzésének, továbbá jogszabály eltérő rendelkezése esetén a részvény szerzésének időpontja	Általános elévülési idő (5 év)	Számlatulajdonos és Adatkezelő

4.2.2. Az Adatkezelő a személyes adatokat nem hozza nyilvánosságra.

4.2.3. Az adatok megadása kötelező. Amennyiben az Érintett nem adja meg a fenti adatokat, úgy nem tud jogviszonyba lépni az Adatkezelővel.

4.3. Bszt.-nek való megfelelés biztosítása

4.3.1. Az Adatkezelő az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bek. c) pontja alapján, azaz az Adatkezelőre vonatkozó, a Bszt.-ben előírt jogi kötelezettségek alapján kezeli. Az itt meghatározott adatkezelés céljait, érintetti kategóriáit, személyes adatok kategóriáit, megőrzési idejeit, a személyes adatok forrását az alábbi táblázat tartalmazza.

Adatkezelés célja	Érintettek kategóriái	Személyes adatok kategóriái	Megőrzési idő	Személyes adat forrása (ha van)
-------------------	-----------------------	-----------------------------	---------------	---------------------------------

<p>A pénzügyi eszközök ügyfelek igényeivel való összeegyeztethetőségének felmérése</p>	<p>A végső ügyfelek</p>	<p>Az érintettek célpiacához, illetve az érintettek igényeivel kapcsolatos személyes adatok</p>	<p>A szerződés fennállása alatt</p>	<p>Érintett és Adatkezelő</p>
<p>Nyilvántartásvezetési kötelezettség szakmai ügyfelek nyilatkozatairól</p>	<p>Szakmai ügyfelek</p>	<p>Szakmai ügyfelek által tett nyilatkozatban szereplő személyes adatok</p>	<p>Általános elévülési idő (5 év)</p>	<p>Érintett</p>
<p>Alkalmassági teszt elvégzése</p>	<p>Leendő szerződő fél, ügyfél</p>	<p>Az érintettre vonatkozó, ahhoz szükséges személyes adatok, hogy az adatkezelő meggyőződhessen arról, hogy az érintett ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon és a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja az érintett jövedelmi helyzetét és befektetési céljait, annak érdekében, hogy a körülményeihez igazodó, veszteségviselési képességével összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon. Azonos személyes adatok kezelendők szolgáltatáscsomag vagy termékcsomag esetén. A személyes adatok kiterjednek a befektetési vállalkozásokról és az árutózsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 44. § (2) bekezdésében meghatározott személyes adatokra is.</p>	<p>Az alkalmassági nyilatkozat kiállításáig</p>	<p>Érintett és Adatkezelő</p>

Beleegyezés alkalmassági nyilatkozat későbbi átvételére (jogalap nem jogszabály, hanem az Érintett hozzájárulása)	Ügyfél	Az ügyfél természetes azonosító adatai és nyilatkozata	Általános elévülési idő (5 év)	Érintett
A leendő szerződő fél és az ügyfél számára megfelelő ügylet vonatkozásában szükséges nyilatkozat bekérése	Leendő szerződő fél, ügyfél	Az érintett a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismereteire és tapasztalataira vonatkozó személyes adatok annak megítélése érdekében, hogy a befektetési vállalkozás valóban a számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtsa. Azonos személyes adatok kezelendők szolgáltatáscsomag vagy termékcsoomag esetén. A személyes adatok kiterjednek a befektetési vállalkozásokról és az árutózsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 45. § (2) bekezdésében meghatározott személyes adatokra is.	Általános elévülési idő (5 év)	Érintett és Adatkezelő
Ügyfélminősítés	Leendő szerződő fél, ügyfél	A befektetési vállalkozásokról és az árutózsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 48. 49. és 51. §-aiban meghatározott személyes adatok az ügyfél minősítése céljából	Az ügyféllel kötött szerződés megszűnéséig	Érintett és Adatkezelő
A lakossági ügyfél átminősítése, illetve visszaminősítése	Ügyfél	Az ügyfél természetes azonosító adatai és nyilatkozata	Átminősítésig, illetve visszaminősítésig	Érintett

<p>Szerződés-kötés vagy megbízás végrehajtásának megtagadása</p>	<p>A vizsgálat lefolytatásához szükséges személyek, beleértve a leendő szerződő feleket és ügyfeleket</p>	<p>a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 54. § (1) bekezdésében meghatározott személyes adatok</p>	<p>A szerződés-kötésig, illetve a megbízás végrehajtásáig</p>	<p>Érintett és Adatkezelő</p>
<p>Szerződés-kötés vagy megbízás végrehajtásának megtagadásának bejelentése a Felügyelet számára</p>	<p>A bennfentes kereskedelemben illetve piacbefolyásolásban érintett személyek</p>	<p>a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 54. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott vizsgálat lefolytatásához az érintett vonatkozásában szükséges személyes adatok</p>	<p>A bejelentés teljesítéséig</p>	<p>Érintett és Adatkezelő</p>
<p>Nyilvántartásvezetési kötelezettség a szolgáltatásokról és a végzet tevékenységről és ügyletről</p>	<p>Ügyfél</p>	<p>Az ügyletekre vonatkozó személyes adatok, A BIZOTTSÁG 2016. április 25-i (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 I. sz. mellékletében meghatározott személyes adatok</p>	<p>Az Ügyfellel fenntartot kapcsolat időtartamáig</p>	<p>Érintett és Adatkezelő</p>

<p>Telefonbeszélgetés és üzenetváltás rögzítési kötelezettség</p>	<p>Ügyfél és az ügyfélszolgálatos</p>	<p>A telefonbeszélgetések és üzenetváltások tartalma, ami az alábbiakra vonatkozik: a sajtószámlás kereskedésben megkötött ügyleteket, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat érintik, beleértve az olyan kapcsolatfelvételeket is, amelyek célja az ügyletek kötése sajtószámlás kereskedés keretében, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtása, még az olyan beszélgetések és üzenetváltások esetében is, amelyek nem vezetnek a szóban forgó ügyletek megkötéséhez vagy ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtásához.</p>	<p>5 év a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 55. § (10) bekezdés</p>	<p>Érintett</p>
<p>Egyéb úton adott megbízás rögzítése</p>	<p>Ügyfél és az ügyfélszolgálatos</p>	<p>Egyéb úton adott megbízás tartalmában található személyes adatok, beleértve a személyes beszélgetésekről készült írásos jegyzőkönyvekben található személyes adatokat</p>	<p>5 év a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 55. § (10) bekezdés</p>	<p>Érintett</p>
<p>Nyilvántartásvezetési kötelezettség a veszteségek viselésének pontos meghatározhatósága céljából</p>	<p>Ügyfél</p>	<p>Azon ügyfelek adatai, akik rendelkeztek pénzügyi eszköz felhasználásáról és az egyes, pénzügyi eszköz felhasználásához hozzájárulásukat adó ügyfelek tulajdonában lévő, felhasznált pénzügyi eszközök száma</p>	<p>5 év, általános elévülési idő végéig</p>	<p>Érintett</p>

Jelentéstételi kötelezettség teljesítése és az az ügyfél számára történő rendelkezésre bocsátás	Ügyfél	a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 68-69/A. §§-ai szerinti jelentésekben található személyes adatok	A rendelkezésre bocsátás tekintetében annak megtörténteig, a jelentések tárolása szempontjából 5 év, az általános elévülési idő végéig	Érintett és Adatkezelő
Portfólió nyilvántartási kötelezettség	Ügyfél	A portfóliókban szereplő személyes adatok	5 év, általános elévülési idő végéig	Érintett és Adatkezelő
Telefonos panaszkezelés rögzítése	Ügyfél és az ügyfélszolgálatos	A telefonbeszélgetés tartalma	5 év a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 121. § (3)	Érintett
Panaszok nyilvántartása	Ügyfél és az ügyfélszolgálatos	A panasz tartalma	5 év a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 121. § (3)	Érintett

4.3.2. Az Adatkezelő a személyes adatokat nem hozza nyilvánosságra.

4.2.3. Az adatok megadása kötelező. Amennyiben az Érintett nem adja meg a fenti adatokat, úgy nem tud jogviszonyba lépni az Adatkezelővel.

4.4. Pmt.-nek, FATCA-nak, és CRS-nek való megfelelés biztosítása

4.4.1. Az Adatkezelő az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bek. c) pontja alapján, azaz az Adatkezelőre vonatkozó, a Pmt.-ben, FATCA-ban, CRS-ben előírt jogi kötelezettségek alapján kezeli. Az itt meghatározott adatkezelés céljait, érintetti kategóriáit, személyes adatok kategóriáit, megőrzési idejeit, a személyes adatok forrását az alábbi táblázat tartalmazza.

Adatkezelés célja	Érintettek kategóriái	Személyes adatok kategóriái	Megőrzési idő	Személyes adat forrása (ha van)
Ügyfélátvilágítási intézkedések végrehajtása	Az ügyfél és meghatalmazottja és a tényleges tulajdonos, jogi személy képviselője és kézbesítési megbízottja	<p>a) természetes személy aa) családi és utóneve, ab) születési családi és utóneve, ac) állampolgársága, ad) születési helye, ideje, ae) anyja születési neve, af) lakóhelye, ennek hiányában tartózkodási helye, ag) azonosító okmányának típusa és száma; Jogi személy esetén bd) képviselőjére jogosultak nevét és beosztását, be) – ha ilyenrel rendelkezik – kézbesítési megbízottjának az a) pont aa) és af) alpontjai szerinti adatai b) természetes személy ba) magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, ez utóbbi abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található, bb) külföldi állampolgár esetében úti okmánya vagy személyazonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványa, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található;</p> <p>bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényessége és hitelessége, meghatalmazás</p>	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig köteles megőrizni Pmt. 57. § (2) bekezdés	Az érintett vagy az ügyfél

		<p>érvényessége, rendelkezési jogosultság és képviselési jogosultság</p> <p>nyilatkozat arra, hogy tényleges tulajdonos nevében jár-e el, illetve ez közszereplő-e és mi alapján</p>		
<p>Tényleges tulajdonos azonosítása</p>	<p>Az ügyfél és a tényleges tulajdonos</p>	<p>Az ügyfél nyilatkozatában szereplő adatok, a tényleges tulajdonos a) családi és utóneve, b) születési családi és utóneve, c) állampolgársága, d) születési helye, ideje, e) lakóhelye, ennek hiányában tartózkodási helye, f) a tulajdonosi érdekeltség jellege és mértéke.</p> <p>a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő jellege és ennek alapja</p> <p>vezető tisztségviselő tényleges tulajdonos esetén személyazonosság ellenőrzése kapcsán felmerülő személyes adatok</p>	<p>Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig köteles megőrizni Pmt. 57. § (2) bekezdés</p>	<p>Az ügyfél</p>

<p>Kiemelt közszereplő nyilatkozat</p>	<p>A természetes személy ügyfél</p>	<p>Az érintett nyilatkozatában szereplő személyes adatok, beleértve, hogy az érintett kiemelt közszereplő-e, valamint kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e, illetve mi alapján</p> <p>Ha utóbbiak bármelyike igen, akkor a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információk</p>	<p>Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig köteles megőrizni Pmt. 57. § (2) bekezdés</p>	<p>Az ügyfél</p>
<p>Üzleti kapcsolatra vonatkozó adatrögzítési kötelezettség</p>	<p>Az ügyfél</p>	<p>a) a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát, b) az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas vagy alacsony, c) a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód), d) információt az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről, a pénzeszközök forrása és az ezeket alátámasztó dokumentumokban található személyes adatok</p>	<p>Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig köteles megőrizni Pmt. 57. § (2) bekezdés</p>	<p>Az ügyfél és az Adatkezelő</p>
<p>Az ügyfelet, valamint annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottját, rendelkezésre jogosultját érintő azonosítási, személyazonosság ellenőrzési és másolatkészítési kötelezettség</p>	<p>Az ügyfél és meghatalmazottja és a tényleges tulajdonos, jogi személy képviselője és kézbesítési megbízottja a tényleges tulajdonos</p>	<p>Pmt. 7. § (2) és (3) bekezdésében és 8-9/A. §§-ban rögzített személyes adatok és a) a megbízás tárgya és összege, b) a teljesítés körülményei (hely, idő, mód) a pénzeszközök forrására vonatkozó információk és ezek igazolására szolgáló dokumentumok</p>	<p>Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig köteles megőrizni Pmt. 57. § (2) bekezdés</p>	<p>Az ügyfél és az Adatkezelő</p>

<p>Fokozott ügyféltávillagítás</p>	<p>Ügyfél, közjegyző és külképviselési dolgozó</p>	<p>az ügyfél vagyonának forrására vonatkozó információk, illetve a hagyományos ügyféltávillagítás során kezelt személyes adatok</p> <p>stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az üzleti megbízás végrehajtása előtt a) a Pmt. 65. § szerinti belső szabályzatban meghatározott további információk:</p> <p>aa) az ügyfélre és a tényleges tulajdonosra,</p> <p>ab) az üzleti kapcsolatra,</p> <p>ac) az ügyfél és a tényleges tulajdonos pénzeszközei és a vagyona forrására, és ad) a végrehajtandó vagy végrehajtott ügyletek indokaira vonatkozóan,</p> <p>A Pmt. 17. §-ában meghatározott esetekben az okirat hiteles másolata és a Pmt 17. § (2) bekezdésében meghatározott személyes adatok</p>	<p>Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig köteles megőrizni Pmt. 57. § (2) bekezdés</p>	<p>Az ügyfél</p>
<p>Belső kockázateértékelés</p>	<p>Ügyfél</p>	<p>az üzleti kapcsolat vagy üzleti megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezők</p>	<p>Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig köteles megőrizni Pmt. 57. § (2) bekezdés</p>	<p>Az ügyfél és az Adatkezelő</p>

Bejelentési kötelezettség	Az ügyfél és meghatalmazottja és a tényleges tulajdonos, jogi személy képviselője és kézbesítési megbízottja a tényleges tulajdonos	a) a szolgáltató által a Pmt. 7–14/A. § alapján rögzített adatokat, b) a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény részletes ismertetését és c) a bejelentés alapjául szolgáló adatot, tényt, körülményt alátámasztó dokumentumokat, amennyiben azok rendelkezésre állnak.	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig köteles megőrizni Pmt. 57. § (2) bekezdés	Az ügyfél és az Adatkezelő
a pénzügyi információs egység azonnali intézkedését igénylő bejelentés	Az ügyfél	ügylettel kapcsolatban olyan bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény közül a személyes adatok	Adattovábbítás történik, tárolás nem	Az ügyfél és az Adatkezelő
FATCA megfelelés	ügyfél	adóilletőség és USA adóilletőség esetén név, cím, USA adóazonosító, számlaszám, számla egyenlege vagy értéke, bruttó bevételek számlán jóváírt bevételei	"Art. 78. § (3) bekezdése alapján ""Az iratokat az adózónak a nyilvántartás módjától függetlenül az adó megállapításához való jog elévüléséig, a halasztott adó esetén a halasztott adó esedékessége naptári évének utolsó napjától számított öt évig kell megőriznie."	Ügyfél
CRS megfelelés	ügyfél	adóilletőség, személyazonosító adatok, számlaadatok, Akktv.-ben részletezve	"Art. 78. § (3) bekezdése alapján ""Az iratokat az adózónak a nyilvántartás módjától függetlenül az adó megállapításához való jog elévüléséig, a halasztott adó esetén a halasztott adó	Ügyfél

			esedékessége naptári évének utolsó napjától számított öt évig kell megőriznie."	
--	--	--	---	--

4.4.2. Az Adatkezelő a személyes adatokat nem hozza nyilvánosságra.

4.4.3. Az adatok megadása kötelező. Amennyiben az Érintett nem adja meg a fenti adatokat, úgy nem tud jogviszonyba lépni az Adatkezelővel.

4.5. Bszt. EU Rendeletnek való megfelelés biztosítása

4.5.1. Az Adatkezelő az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bek. c) pontja alapján, azaz az Adatkezelőre vonatkozó, a Bszt. EUR Rendeletben előírt jogi kötelezettségek alapján kezeli. Az itt meghatározott adatkezelés céljait, érintetti kategóriáit, személyes adatok kategóriáit, megőrzési idejét, a személyes adatok forrását az alábbi táblázat tartalmazza.

Adatkezelés célja	Érintettek kategóriái	Személyes adatok kategóriái	Megőrzési idő	Személyes adat forrása (ha van)
Nyilvántartási kötelezettség teljesítése	Ügyfél	A BIZOTTSÁG 2016. április 25-i (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 I. sz. mellékletében meghatározott személyes adatok	Az ügyféllel fenntartott kapcsolat végéig A BIZOTTSÁG 2016. április 25-i (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 73. cikk	Az ügyfél
A telefonbeszélgetések vagy az elektronikus kommunikáció nyilvántartása	Telefonbeszélgetés és elektronikus kommunikáció résztvevői	A telefonbeszélgetések és az elektronikus kommunikáció azonosítása, ideértve a jelentős belső telefonbeszélgetéseket és elektronikus kommunikációt, amelyek a 2014/65/EU irányelv 16. cikkének (7) bekezdése szerint nyilvántartási kötelezettség tárgyát képezik vagy a rendkívüli eseményekről szóló	5 év	Érintett

		bizonyítékban található személyes adat		
--	--	--	--	--

4.5.2. Az Adatkezelő a személyes adatokat nem hozza nyilvánosságra.

4.5.3. Az adatok megadása kötelező. Amennyiben az Érintett nem adja meg a fenti adatokat, úgy nem tud jogviszonyba lépni az Adatkezelővel.

4.6. Értékpapírszámla Rendeletnek való megfelelés biztosítása

4.6.1. Az Adatkezelő az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bek. c) pontja alapján, azaz az Adatkezelőre vonatkozó, az Értékpapírszámla Rendeletben előírt jogi kötelezettségek alapján kezeli. Az itt meghatározott adatkezelés céljait, érintetti kategóriáit, személyes adatok kategóriáit, megőrzési idejeit, a személyes adatok forrását az alábbi táblázat tartalmazza.

Adatkezelés célja	Érintettek kategóriái	Személyes adatok kategóriái	Megőrzési idő	Személyes adat forrása (ha van)
Értékpapírszámlavezetőre vonatkozó technikai kötelezettségek teljesítése	A dematerializált értékekapírral kapcsolatos nyilvántarsában szereplő természetes személy	Az Érintettre vonatkozó, nyilvántartásban szereplő személyes adat	5 év, általános elévülési idő végéig	Érintett és Adatkezelő
Rendelkezési jogosultság vizsgálata	a számla felett rendelkezni jogosult személyek, ideértve az értékpapírszámla felett rendelkezni jogosult közös képviselőt	Az Érintett személyazonosító adatai, aláírása és aláírásmintája	A rendelkezési jogosultság megváltozásáig	Az Érintett és vagy a számlatulajdonos

4.6.2. Az Adatkezelő a személyes adatokat nem hozza nyilvánosságra.

4.6.3. Az adatok megadása kötelező. Amennyiben az Érintett nem adja meg a fenti adatokat, úgy nem tud jogviszonyba lépni az Adatkezelővel.

4.7. Ügyfelekkel kötött szerződések teljesítése

4.7.1. Az Adatkezelő az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bek. b) pontja alapján, azaz az Adatkezelő és az Érintett, mint ügyfél közötti szerződéses kötelezettségek teljesítésének szükségessége alapján kezeli. Az itt meghatározott adatkezelés céljait, érintetti kategóriáit, személyes adatok kategóriáit, megőrzési idejeit, a személyes adatok forrását az alábbi táblázat tartalmazza.

Adatkezelés célja	Érintettek kategóriái	Személyes adatok kategóriái	Megőrzési idő	Személyes adat forrása (ha van)
Ügyfelekkel kötött szerződések teljesítése	Ügyfél, jogi személy esetében a szerződés kapcsolattartója, jogi személy képviselője és teljesítésigazolója	Az érintett természetes személyazonosító adatai és a szerződésben szereplő egyéb személyes adatok, jogi személy esetében a szerződés teljesítésigazolója, a kapcsolattartó és a jogi személy képviselője neve, aláírása, kapcsolattartó e-mail címe és telefonszáma	A szerződés megszűnéséig	Az ügyfél és az Adatkezelő

4.7.2. Az Adatkezelő a személyes adatokat nem hozza nyilvánosságra.

4.7.3. Az adatok megadása kötelező. Amennyiben az Érintett nem adja meg a fenti adatokat, úgy nem tud jogviszonyba lépni az Adatkezelővel.

4.8. Jogszabályokban meghatározott kötelezettségek teljesítése

4.8.1. Az Adatkezelő az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bek. c) pontja alapján, azaz az Adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettségek alapján kezeli. Az itt meghatározott adatkezelés céljait, érintetti kategóriáit, személyes adatok kategóriáit, megőrzési idejeit, a személyes adatok forrását az alábbi táblázat tartalmazza.

Adatkezelés célja	Érintettek kategóriái	Személyes adatok kategóriái	Megőrzési idő	Személyes adat forrása (ha van)
Ügyfél- és trazankciókezelő, valamint ügyfélnyilvántartó rendszer üzemeltetése	Az Adatkezelő ügyfelei, azok ügynökei illetve az Adatkezelő felhasználói jogosultsággal rendelkező munkavállalói és szerződéses partnerei	Felhasználók esetében (felhasználónév, név, e-mail cím, jutalék mértéke, státusz, felhasználói csoport, a létrehozó és ellenőrző munkavállaló, ellenőrzés időpontja, jelszó, adatbázis) Az ügyfelek vonatkozásában (név, státusz, alkalmassági státusz, ügyfélazonosító, ügyféltípus, partnertípus, ügynök neve, e számla kód, állampolgárság, állandó lakcím, értesítési cím, telefonszám, e-mail cím, pozíciókra vonatkozó adatok (számlaszám, típus, eszköz, deviza, darabszám, zárolt mennyiség, egységár, piaci érték, piaci érték összesen)	A jogszabályban meghatározott adatmegőrzési időkhöz, illetve ahol ilyen nincs ott a szerződés megszűnésétől az általános elévülési időig (5 év)	Az ügyfél, ügynök, munkavállaló és az Adatkezelő

		<p>utalások adatai (ügylet típusa, ügylet dátuma, deviza, megterhelt összeg, utalandó összeg, értéknapi, altípus, létrehozó neve, számla, körtjegy, számla típus, végrehajtási dátum, ügyleti ideje és státusza), megbízások adatai (ügylet típusa, ügylet dátuma, eszköz, jegyzett összeg, befektetett összeg, darab, darabár, számla, számla típusa, ügylet ideje és státusza, meghatalmazott neve, létrehozó neve, körtjegy, végrehajtási dátum) bejövő utalások adatai (számlaszám, számla típusa, pénzügyi teljesítés, pénz értéke, deviza, pénz státusza, állandó megbízások adatai (eszköz, kezdődátum, végdátum, gyakoriság, összeg, hányadik napon, státusz) zárolások adatai (eszköz, kezdődátum, végdátum, zárolt mennyiség, számla, számla típusa, leírás, státusz) számlák adatai (számla típusa, deviza, számlavezető bank neve, számla szám, számlanyitás, számla zárás, "def. státusz, státusz) ügyfél fő adatai (név, születési név, anyja neve, ügyfélazonosító, ügyfél típusa, adóazonosító jel, partner típusa, ország, telefonszám, e-mail cím, ügynök neve, e-számla kód, állampolgárság, születési hely és idő, tartózkodási státusz, bevételi forrás, közszereplői státusz, közszereplői besorolás, ügyfélbesorolás, pozíció, azonosító igazolványok típusa, száma, lejárat dátuma, kapcsolattartási módok státusza) ügyfél állandó lakóhelye és értesítési címe, az érintett marketing adatainak nyilvántartása (eszköz neve, regisztráció, illetve a "nem kér reklámot" státusz), partnerkapcsolatok adatai (név, felhatalmazott, ügyfélazonosító, sorozat,</p>	
--	--	---	--

		<p>szám, okirat típusa, státusz, instrumentumok) Egyéb adatok (portfólió kezelés státusza, befektetői besorolás, befektetési tanácsadás státusza, beva ügyfél státusz, ha nem, ennek oka, OVB ID, OVB szám, OVB ügynök neve OVB ügynök e-mail címe, OVB ügynök telefonszáma) számlák adatai (számla típusa, deviza, számlavezető bank neve, számlaszám, számlanyitás, számla zárás, "def." státusz, státusz) külső számlák (státusz, deviza, számlavezető bank neve, számlaszáma, nyitás és zárás dátuma, futtató, rögzítés ideje, ellenőrizte, jóváhagyás ideje) vétel adatai (felhatalmazott, ügylet dátuma, t nap, alapok közötti átváltás státusz, számla, eszköz, befektetett összeg, jegyzési jutalék, díj százaléka, ténylegesen befektetett összeg) visszaváltás adatai (felhatalmazott, ügylet dátuma, t nap, számla, eszköz, számlák közötti átváltás, státusza, fizetett összeg, darab, darabár, Fiscal NAV / Unit, Profit / Veszteség, visszaváltási díj, adó, szochó, extra díj, extra díj státusz, visszaváltandó összeg) utalás, átvezetés adatai (felhatalmazott, értéknep, készpénzszámla, alítus, utalandó összeg, transzferdíj és díj százaléka, könyvelési díj és díj százaléka, megterhelt összeg, számlavezető bank neve, számlatulajdonos neve, számlaszám, megjegyzés)) Az ügyfelek ügynökei, beleértve az OVB ügynököket (név, OVB ügynök e-mail címe, OVB ügynök telefonszáma)</p>		
--	--	---	--	--

4.8.2. Az Adatkezelő a személyes adatokat nem hozza nyilvánosságra.

4.8.3. Az adatok megadása kötelező. Amennyiben az Érintett nem adja meg a fenti adatokat, úgy nem tud jogviszonyba lépni az Adatkezelővel.

5. Az adatkezelés módja

5.1. Az adatfeldolgozók és címzettek

5.1.1. Az Adatkezelő adatfeldolgozókat vesz igénybe. Az adatfeldolgozást érintő adatkezelést az Adatkezelő és az adatfeldolgozók között létrejött szerződések rendezik. Az adatfeldolgozók által végzett további adatkezelési tevékenységekről részletesen az adatfeldolgozók saját adatkezelési tájékoztatói szólnak.

Adatfeldolgozó	Adatfeldolgozó Székhelye	Adatfeldolgozó elérhetőségei	Adatfeldolgozó adatkezelési tájékoztatója	Adatfeldolgozási feladat
Microsoft Ireland Operations Limited	One Microsoft Place, South County Business Park, Leopardstown, Dublin 18, Ireland	Elérhetőségek	Adatkezelési tájékoztató	E-mail és felhő szolgáltató
InfoComplex Bt.	632 Pécs, Littke J. utca 21.	Elérhetőségek	Adatkezelési tájékoztató	IT támogatás szolgáltató
Rackforest Zrt.	1132 Budapest, Victor Hugo utca 11. 5. em. B05001. ajtó	Elérhetőségek	Adatkezelési tájékoztató	Szerver szolgáltató
OVV Vermőgsberatung Kft.	1138 Budapest Váci út 140.	Elérhetőségek	Adatkezelési tájékoztató	Értékesítési szolgáltató
TRASSET Systems Kft.	1095 Budapest Máriássy utca 7. III. emelet	Elérhetőségek	Adatkezelési tájékoztató	IT szolgáltató
IRF Solutions Kft.	1134 Budapest, Angyalföldi út 25.	Elérhetőségek	Adatkezelési tájékoztató	Rendszergazda szolgáltató

5.1.2. Az Adatkezelő által alkalmazott adatfeldolgozók az Európai Unió területén kívülre is továbbítanak személyes adatokat. Ezzel kapcsolatban ld. az adatfeldolgozók adatkezelési tájékoztatóját.

5.2. Adatbiztonság

5.2.1. A személyes adatokhoz az Adatkezelő munkatársain és a fentiekben bemutatott adatfeldolgozón, kívül más nem férhet hozzá.

5.2.2. Az Adatkezelő elektronikus úton folytat adatkezelést.

5.2.3. Az Adatkezelő a személyes adatok kezeléséből fakadó kockázatokat adatbiztonsági intézkedésekkel igyekszik csökkenteni, adatkezelő által alkalmazott biztonsági intézkedéseket az alábbi táblázat szemlélteti.

Adatbiztonsági intézkedés	Adatbiztonsági intézkedés leírása
Az elszámoltathatóság biztosítására irányuló intézkedések	Az Adatkezelő mindent megtesz annak érdekében, hogy a Általános Adatvédelmi Rendeletből származó kötelezettségeket dokumentálja, ennek érdekében az Adatvédelmi Szabályzatban is előírt adatvédelmi nyilvántartást vezet.
Az adatvédelem beépítése a projektekbe	Az Adatkezelő Adatkezelési Szabályzata rendelkezik róla, hogy minden újonnan megkezdett adatkezelési művelet esetén a beépített adatvédelem elvének érvényesülnie kell és erre felelős személyeket is kijelöl.
A munkaállomások kezelése	Az Adatkezelő Adatkezelési Szabályzata rendelkezik róla, hogy informatikai rendszereit folyamatos frissítésnek veti alá, ezzel biztosítva a rendszerek kiszámítható működését és a személyes adatok védelmét.
A rosszindulatú szoftverek kiszűrése	Az Adatkezelő Adatkezelési Szabályzata rendelkezik róla, hogy saját informatikai rendszereit vírusirtóval és tűzfalal látja el, ezzel a személyes adatok védelmét biztosítva.
Logikai hozzáférés szabályozás	Az Adatkezelő munkavállalói csak megfelelő belépési adatok segítségével, jogosultságellenőrzés után férhetnek hozzá közvetlenül az adatkezelésre használt rendszerben tárolt adatokhoz.
Munkavállalók oktatása	Az Adatkezelő Adatkezelési Szabályzata rendelkezik róla, hogy évente adatvédelmi oktatást kell tartani az Adatkezelő alkalmazottai számára az adatvédelmi események felismerése és az ilyen esetben az Adatkezelési Szabályzatban lefektetett eljárás elsajátítása érdekében.
Szabályzatok	Az Adatkezelő Adatkezelési Szabályzata szabályozza a legfontosabb, adatvédelmileg releváns belső eljárásokat: adatvédelmi esemény, az Érintett bejelentése, új adatkezelés megkezdése és adatvédelmi incidensek bejelentése. Az eljárások azt a célt szolgálják, hogy szervezetten belüli osztályok minél gördülékenyebb kommunikációja elősegítésével az adott probléma minél előbbi megoldását, a személyes adatok lehető legnagyobb védelmét, továbbá a jogi megfelelést garantálja.
Törlés	Az Adatkezelő Adatkezelési Szabályzata előírja, hogy a személyes adatokat az adatkezelési idő lejártát követően törölni szükséges.
Adatfeldolgozók igénybevétele során alkalmazandó követelmények	Az Adatfeldolgozók tevékenysége mindig az Adatkezelő és az Adatfeldolgozó között létrejött szerződés által szabályozott. Az Adatkezelő elvárja az adatfeldolgozóitól, hogy tevékenységük során indokolatlanul ne férjenek hozzá az ott tárolt személyes adatokhoz, arról külön kérés hiányában

	másolatokat ne készítsenek, valamint ne továbbítsák azokat harmadik személy részére.
Nyomon követhetőség (naplózás)	Az Adatkezelő által használt rendszer naplózza a felületen végzett egyes műveleteket és a felhasználókat, akik ezeket végezték, így visszakereshetővé válik a munkavállalók által a rendszeren végzett minden tevékenység.

5.2.4. Az Adatkezelő az 5.2.3. pontban meghatározott intézkedéseken mellett

- a) biztosítja a személyes adatok kezelésére használt rendszerek és szolgáltatások folyamatos bizalmas jellegét, integritását, rendelkezésre állását és ellenálló képességét;
- b) az adatkezelés biztonságának garantálására hozott technikai és szervezési intézkedések hatékonyságának rendszeres tesztelésére, felmérésére és értékelésére szolgáló eljárást rendszeresít és azt évente elvégzi és
- c) biztosítja fizikai vagy műszaki incidens esetén a személyes adatokhoz való hozzáférést és az adatok kellő időben történő visszaállításának lehetőségét.

5.2.5. Adatfeldolgozónak történő adattovábbítás esetén az adatfeldolgozó adatbiztonsági intézkedései irányadók, amelyeket az adatfeldolgozó által közzétett adatkezelési tájékoztató tartalmaz.

6. Az Érintettek jogai

6.1. Az Érintetti jogokról általában

6.1.1. Az Adatkezelő az érintett a 6. pontban foglalt jogai gyakorlására irányuló kérelmének teljesítését nem tagadja meg kivéve, ha az Adatkezelő bizonyítja, hogy az érintettet nem áll módjában azonosítani. A 6. pontban foglalt jogok gyakorlására irányuló kérelmek teljesítése során az Adatkezelő a kérelem tárgyába tartozó információkat tömör, átlátható, érthető és könnyen hozzáférhető formában, világosan és közérthetően megfogalmazva írásban vagy más módon – ideértve adott esetben az elektronikus utat is – nyújtja. Az érintett kérésére szóbeli tájékoztatás abban az esetben adható, ha az érintett személyazonossága más módon igazolható.

6.1.2. Az Adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül, de legkésőbb az itt bemutatott jogok gyakorlására irányuló kérelem beérkezésétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet a kérelem nyomán hozott intézkedésekről, kivéve, ha a 6. pont egyes jogok gyakorlása esetén rövidebb határidőt nem állapít meg. Szükség esetén, figyelembe véve a kérelem összetettségét és a kérelmek számát, ez a határidő további két hónappal meghosszabbítható. A határidő meghosszabbításáról az Adatkezelő a késedelem okainak megjelölésével a kérelem kézhezvételétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet. Ha az érintett elektronikus úton nyújtotta be kérelmét, a tájékoztatást lehetőség szerint elektronikus úton kell megadni kivéve, ha érintett azt másként kéri.

6.1.3. A 6. pontban részletezett jogokkal kapcsolatos kérelmek alapján, az Adatkezelő által nyújtandó információkat, valamint a kérelem teljesítését az Adatkezelő díjmentesen biztosítja. Ha az érintett kérelme egyértelműen megalapozatlan vagy – különösen ismétlődő jellege miatt – túlzó, az Adatkezelő figyelemmel a kért információ vagy tájékoztatás nyújtásával vagy a kért intézkedés meghozatalával járó adminisztratív költségekre ésszerű összegű díjat számíthat fel, vagy megtagadhatja a kérelem alapján történő intézkedést.

6.1.4. Abban az esetben, ha az Adatkezelőnek megalapozott kétségei vannak az ebben a pontban foglalt jogok gyakorlására irányuló kérelmet benyújtó természetes személy kilétével kapcsolatban, további, az érintett személyazonosságának megerősítéséhez szükséges információk nyújtását kérheti.

6.1.5. Az Adatkezelő a 6. a pontban foglalt jogok szerinti valamennyi helyesbítésről, törlésről vagy adatkezelés-korlátozásról az adatok továbbításának minden olyan címzettjét tájékoztatja, akivel, illetve

amellyel a személyes adatot közölték kivéve, ha ez lehetetlennek bizonyul, vagy aránytalanul nagy erőfeszítést igényel. Az érintettet – kérésére – az Adatkezelő tájékoztatja e címzettekről.

6.2. Az Érintettek hozzáféréshez való joga

6.2.1 Az érintett jogosult a rá vonatkozó adatkezeléshez kapcsolódóan az Általános Adatvédelmi Rendelet 15. cikkében meghatározott információkhoz hozzáférni, ideértve különösen azt, hogy az Adatkezelő tájékoztassa, hogy

- a) milyen személyes adatait,
- b) milyen célból és joggalapon,
- c) milyen forrásból gyűjtve,
- d) mennyi ideig kezeli,
- e) beszélhetünk-e automatizált döntéshozatalról az adatkezelés esetében, ideértve a profilalkotást is, valamint az ezzel kapcsolatban elérhető információkat, illetve
- f) az Adatkezelő kinek, mikor, milyen jogszabály alapján, mely személyes adataihoz biztosított hozzáférést vagy kinek továbbította a személyes adatait, valamint, hogy
- g) az Érintett milyen jogokkal és jogorvoslati lehetőségekkel rendelkezik az adatkezelés során.

6.2.2. Az Adatkezelő az érintett kérelmére, egy példányban rendelkezésére bocsátja az érintettre vonatkozó, általa kezelt személyes adatainak másolatát. Az érintett által kért további másolatokért az Adatkezelő az adminisztratív költségeken alapuló, észszerű mértékű díjat számíthat fel.

6.2.3. Ha az érintett elektronikus úton nyújtja be kérelmét, úgy – amennyiben az érintett másként nem kéri – az Adatkezelő a személyes adatok másolatát széles körben használt elektronikus formátumban bocsátja rendelkezésre.

6.2.4. Az adatkezelés során az érintett személyes adatait az Adatkezelő továbbítja harmadik országba, vagy nemzetközi szervezet részére, így az érintettnek joga van tájékoztatást kapni az adattovábbítás garanciáiról.

6.3. Az Érintettek helyesbítéshez való joga

6.3.1. Az Érintett jogosult a rá vonatkozó pontatlan (téves vagy hiányos) személyes adatok késedelem nélküli kijavítására, helyesbítésére az Általános Adatvédelmi Rendelet 16. cikke alapján.

6.3.2. Az érintett hiányos személyes adatainak kiegészítése – egyebek mellett – az érintett kiegészítő nyilatkozata alapján lehetséges.

6.4. Az Érintettek hozzájárulás visszavonásához való joga

6.4.1 Az érintett jogosult arra, hogy a hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén a hozzájárulását bármikor indokolás nélkül visszavonja az Általános Adatvédelmi Rendelet 7. cikk (3) bekezdés alapján.

6.4.2. A visszavonás nem érinti a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét.

6.4.3. A hozzájárulás visszavonása esetén az Adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül, de legfeljebb 72 órán belül törli a személyes adatokat, kivéve, ha van más jogalap az adatok további kezelésére.

6.4.4. A jelen adatkezelések esetében a hozzájárulás visszavonására és módosítására az Adatkezelőnek küldött e-mail útján lehetséges.

6.5. Az Érintettek törléshez való joga

6.5.1 Az érintett jogosult az Általános Adatvédelmi Rendelet 17. cikk alapján a rá vonatkozó személyes adat törlését kérni,

- a) ha a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyre tekintettel eredetileg az Adatkezelő kezelte őket;
- b) ha hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén, az érintett a hozzájárulását visszavonta és az adatkezelésnek nincs más jogalapja;
- c) ha az érintett sikeresen tiltakozik a személyes adatainak kezelése ellen és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre,
- d) ha az érintett sikeresen tiltakozik a személyes adatainak közvetlen üzletszerzés érdekében történő kezelése ellen;
- e) ha a személyes adatok kezelése jogellenes volt;
- f) ha a személyes adatokat az Adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy magyar jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell;
- g) ha a személyes adatokat közvetlenül gyermekeknek kínált, információs társadalommal összefüggő szolgáltatások vonatkozásában kezelte az Adatkezelő.

6.5.2. Az érintett a törléshez való jogát nem gyakorolhatja, ha az adatkezelés szükséges

- a) a véleménynyilvánítás szabadságához és a tájékozódáshoz való jog gyakorlása céljából;
- b) a személyes adatok kezelését előíró, az Adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy magyar jog szerinti kötelezettség teljesítése, illetve közérdekből vagy az Adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlása keretében végzett feladat végrehajtása céljából;
- c) a népegészségügy területét érintő közérdek alapján;
- d) közérdekű archiválás céljából, tudományos és történelmi kutatási célból vagy statisztikai célból, amennyiben a 6.5. alpontban említett jog valószínűsíthetően lehetetlenné tenné vagy komolyan veszélyeztetné ezt az adatkezelést; vagy
- e) jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez.

6.5.3. Az adatkezelés során az Adatkezelő nem hozza nyilvánosságra személyes adatait. Amennyiben az Adatkezelőnek a nyilvánosságra hozott adatot törölnie kellene, úgy az Adatkezelő az elérhető technológia és a megvalósítás költségeinek figyelembevételével megteszi az észszerűen elvárható lépéseket – ideértve technikai intézkedéseket – annak érdekében, hogy tájékoztassa az adatokat kezelő adatkezelőket arról, hogy az érintett kérelmezte a szóban forgó személyes adatokra mutató linkek vagy e személyes adatok másolatának, illetve másodpéldányának törlését.

6.6. Az Érintettek adatkezelés korlátozásához való joga

6.6.1 Az érintett jogosult az Általános Adatvédelmi Rendelet 18. cikkében meghatározottak szerint a személyes adataira vonatkozó adatkezelés korlátozását kérni, amennyiben

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

6.6.2. Abban az esetben, ha az érintett kérte az adatkezelés korlátozását, a korlátozás alá eső személyes adatokat a tárolás kivételével csak az érintett hozzájárulásával, vagy jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy más természetes vagy jogi személy jogainak védelme érdekében, vagy az Európai Unió, illetve valamely tagállam fontos közérdekből lehet kezelni.

6.6.3. Ha az érintett sikeresen korlátozta az adatok kezelését, a korlátozások feloldásáról adatkezelő előzetesen tájékoztatja az érintettet.

6.7. Az Érintettek adathordozhatóságához való joga

6.7.1. Az érintett az Általános Adatvédelmi Rendelet 20. cikkében meghatározottak szerint jogosult a rá vonatkozó, általa megadott személyes adatokat széles körben használt elektronikus formában megkapni.

6.7.2. Az érintett arra is jogosult, hogy és az adatokat más adatkezelő részére továbbítsa, anélkül, hogy az Adatkezelő ezt akadályozná, feltéve, hogy

- a) az adatkezelés az érintett hozzájárulásán vagy kifejezett hozzájárulásán alapul vagy olyan szerződés teljesítéséhez szükséges, amelyben az érintett az egyik fél, vagy az a szerződés megkötését megelőzően az érintett kérésére történő lépések megtételéhez szükséges; és
- b) az adatkezelés automatizált módon történik.

6.7.3. Amennyiben az technikailag megvalósítható, az érintett kérheti a személyes adatok adatkezelők közötti közvetlen továbbítását is.

6.7.4. Az adathordozhatóságához való jog gyakorlása nem sértheti az érintett törléshez való jogát, amely nem gyakorolható abban az esetben, ha az adatkezelés közérdekű vagy az Adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítványai gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges.

6.7.5. Az adathordozhatóságához való jog nem érintheti hátrányosan mások jogait és szabadságait.

6.8. Az Érintettek tiltakozáshoz való joga

6.8.1. Az érintett az Általános Adatvédelmi Rendelet 21. cikkében meghatározottak szerint jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak a 6. cikk (1) bekezdésének e) vagy f) pontján alapuló kezelése ellen.

6.8.2. Az érintett tiltakozása esetén az Adatkezelő a személyes adatokat nem kezelheti tovább, kivéve, ha bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az érintett érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

6.8.3. Az adatkezelés során az adatok kezelése nem közvetlen üzletszerzés érdekében történik. Ha ez mégis felmerülne, úgy az érintett jogosult lenne arra, hogy bármikor tiltakozzon az érintettre vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen, ideértve a profilalkotást is, amennyiben az a közvetlen üzletszerzéshez kapcsolódik. Közvetlen üzletszerzéshez kapcsolódó adatkezelés esetén tehát az érintett feltétel nélkül tiltakozhat az adatkezelés ellen. Ha az érintett tiltakozna a személyes adatok közvetlen üzletszerzés érdekében történő kezelése ellen, akkor a személyes adatok a továbbiakban e célból nem lennének kezelhetők.

6.9. Az Érintettek automatizált döntéshozatalhoz kapcsolódó jogosultságai

6.9.1. Az Adatkezelőnél nem történik automatizált döntéshozatal, beleértve a profilalkotást is.

6.9.2. Amennyiben ez mégis felmerülne érintett az Általános Adatvédelmi Rendelet 22. cikkében meghatározottak szerint jogosult lenne arra, hogy ne terjedjen ki rá az olyan, kizárólag automatizált adatkezelésen – ideértve a profilalkotást is – alapuló döntés hatálya, amely rá nézve joghatással járna vagy őt hasonlóképpen jelentős mértékben érintené.

6.9.3. Az Adatkezelő a személyes adatokat nem kezelheti, kivéve,

- a) ha az az érintett és az Adatkezelő közötti szerződés megkötése vagy teljesítése érdekében szükséges,
- b) ahhoz az érintett kifejezetten hozzájárult, vagy

- c) az automatizált döntéshozatal, ideértve a profilalkotást megalapozó döntés az Adatkezelőre alkalmazandó olyan uniós vagy tagállami jog teszi lehetővé, amely az érintett jogainak és szabadságainak, valamint jogos érdekeinek védelmét szolgáló megfelelő intézkedéseket is megállapít.

6.9.4. Az érintett a 6.9.3. a)-b) pontjaiban meghatározott esetben jogosult arra, hogy az Adatkezelő részéről emberi beavatkozást kérjen, álláspontját kifejezze, és a döntéssel szemben kifogást nyújtson be.

6.9.5. A 6.9.3. pontban meghatározott kivételek nem alapulhatnak különleges adatokon kivéve, ha ahhoz érintett kifejezetten hozzájárult vagy az adatkezelés jelentős közérdek miatt szükséges és az érintett jogainak, szabadságainak és jogos érdekeinek védelme érdekében megfelelő intézkedések megtételére került sor.

7. Az érintetti jogok gyakorlása

7.1. Az Adatkezelővel szemben, az adatkezeléssel kapcsolatos esetleges panaszát a 2.1. pontban meghatározott kapcsolattartó e-mail címére küldött elektronikus levélben teheti meg. Amennyiben postai úton kíván panaszt tenni, kérjük levelét címezze a 2.1. pontban meghatározott kapcsolattartónak és küldje meg a 2.1. pontban meghatározott székhely címére.

7.2. Az érintett Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (levelezési cím: 1363 Budapest, Pf. 9., telefon: +36 (1) 391-1400, e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu, honlap: www.naih.hu) fordulhat, ha úgy érzi, hogy személyes adatai kezelésével kapcsolatban jogsérelem érte, vagy annak közvetlen veszélye fennáll.

7.3. Az érintett, amennyiben az illetékes felügyeleti hatóság nem foglalkozik panaszával, vagy három hónapon belül nem tájékoztatja őt a panasszal kapcsolatos eljárási fejleményekről vagy annak eredményéről, vagy az érintett szerint jogainak megsértése forog fenn, bírósághoz fordulhat, és a pert – választása szerint – a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerint illetékes törvényszék előtt is megindíthatja.

8. Fogalmak

Adatkezelő: a 2.1. pontban meghatározott jogi személy;

Adatfeldolgozó: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely Adatkezelő nevében személyes adatokat kezel;

Adatkezelés: a személyes adatokon vagy adatállományokon automatizált vagy nem automatizált módon végzett bármely művelet vagy műveletek összessége, így a gyűjtés, rögzítés, rendszerezés, tagolás, tárolás, átalakítás vagy megváltoztatás, lekérdezés, betekintés, felhasználás, közlés továbbítás, terjesztés vagy egyéb módon történő hozzáférhetővé tétel útján, összehangolás vagy összekapcsolás, korlátozás, törlés, illetve megsemmisítés;

Bszt.: a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény;

Bszt. EU Rendelet: a BIZOTTSÁG 2016. április 25-i (EU) 2017/565 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE;

Címzett: az a személy, közhatalmi szerv vagy bármely egyéb szerv, akivel vagy amellyel a személyes adatot az adatkezelő közli, függetlenül attól, hogy a címzett az adatkezelőtől illetve az érintettől különböző harmadik személy-e. Azok a közhatalmi szervek, amelyek egy egyedi vizsgálat keretében az uniós vagy a magyar joggal összhangban férhetnek hozzá személyes adatokhoz (p.: Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság a hatósági jogkörében végzett vizsgálata során), nem minősülnek címzettnak;

CRS: az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény;

Érintett: Ön, akire vonatkozóan Adatkezelő személyes adatnak minősülő bármilyen információt kezel; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, születési idő, online azonosító (pl.: IP cím) vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható;

Értékpapírszámla Rendelet: 284/2001. (XII. 26.) Kormányrendelet;

FATCA: 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;

Kbftv.: a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény;

Különleges adat: a faji vagy etnikai származásra, politikai véleményre, vallási vagy világnézeti meggyőződésre vagy szakszervezeti tagságra utaló személyes adatok, valamint a természetes személyek egyedi azonosítását célzó genetikai és biometrikus adatok, az egészségügyi adatok és a természetes személyek szexuális életére vagy szexuális irányultságára vonatkozó személyes adatok;

Pmt.: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény;

Személyes adat: az Önre, mint érintettre vonatkozó bármely információ;

Tpt.: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény.

E tájékoztató 2026.05.11. napjától hatályos.

Jelen Tájékoztatót az Adatkezelő közzéteszi Weboldalán. Az Adatkezelő jelen Tájékoztatót bármikor módosíthatja.

Kelt Pécs, 2026.05.11. napján

SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt.