



Policy V – 114

A CIB Csoport Adatvédelmi és adatbiztonsági Szabályzata

Data Protection and data security Policy of CIB Bank Ltd.

Tartalomjegyzék

I. Fejezet: A CIB Csoport adatvédelmi szabályzata	5
1. Általános rész	5
1.1. A szabályzat jelen fejezetének célja	5
1.2. A Szabályzat jelen fejezetének szervezeti hatálya	5
1.3. A Szabályzat jelen fejezetének tárgyi, területi hatálya.....	5
1.4. Jogszabályi háttér	6
1.5. Fogalmak.....	6
2. Az Adatkezelő személye és szolgáltatása	8
3. Az adatkezelés elvei	9
4. Az adatkezelés célja	9
5. Az adatkezelés jogalapja	10
5.1. Az Érintett hozzájárulása	10
5.2. Jogszabály rendelkezése.....	11
5.3. Szerződés teljesítése.....	11
5.4. Jogos érdek.....	11
5.5. Létfontosságú érdek védelme	12
6. Az adatok köre és kezelése	12
7. Közvetlen üzletszerzési és kutatási célú adatkezelés	13
8. Egyes adatkezelések	14
8.1. Telefonbeszélgetések rögzítése	14
8.2. Kép- és hangfelvételek készítése	14
8.3. Adategyeztetési célú megkeresés állami nyilvántartások felé	14
8.4. Dokumentumok kezelése és másolása.....	14
8.5. Kockázat-megelőzés és kezelés céljából végzett adatkezelés	14
8.6. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése érdekében végzett adatkezelés 14	
8.7. Egyes azonosítók kezelése	15
8.8. A CIB Internet Bank, CIB Online, CIB Bank mobilalkalmazás és E-broker adatkezelései 15	
8.9. FATCA.....	15
9. Az adatkezelés időtartama	15
10. Adatvédelmi hatásvizsgálat, előzetes konzultáció	15
10.1. Adatvédelmi hatásvizsgálat	15
10.2. Előzetes konzultáció.....	16
11. Adattovábbítás	17
11.1. Az adattovábbítás általános szabályai.....	17
11.2. Banktitokra, biztosítási titokra vonatkozó rendelkezések.....	17
11.3. Rendszeres adattovábbítások.....	17
12. Adatállományok kezelése	18
12.1. Az adatkezelési tevékenységek nyilvántartása	19
13. Adatbiztonság	19
13.1. Informatikai nyilvántartások védelme	20
13.2. Papíralapú nyilvántartások védelme	20
13.3. Az adatbiztonság szabályozása	20
13.4. Adatvédelmi incidens	20
14. Adatfeldolgozó	21
14.1. Az adatfeldolgozás általános szabályai	21
14.2. Egyes adatfeldolgozások.....	23

15. Kiszervezés	23
16. Automatizált döntéshozatal egyedi ügyekben, beleértve a profilalkotást	23
17. Az Adatkezelő honlapjához kapcsolódó adatkezelések	24
18. Érintettek jogai és érvényesítésük	24
18.1. Tájékoztatáshoz való jog.....	24
18.2. Helyesbítéshez való jog	27
18.3. Törléshez, tiltakozáshoz és az adatkezelés korlátozásához való jog.....	27
18.4. Az adathordozhatósághoz való jog	28
19. Adatvédelmi tisztviselő	29
19.1. Az adatvédelmi tisztviselő feladatai.....	29
20. Az I. Fejezet végrehajtása az Adatkezelő szervezetén belül	30
II. Fejezet: A CIB Csoport munkaviszonnyal összefüggő adatkezeléseire vonatkozó szabályzat 31	
1. Általános rész	31
1.1. A Szabályzat jelen fejezetének célja.....	31
1.2. A Szabályzat jelen fejezetének szervezeti és tárgyi hatálya	31
1.3. Kapcsolódó jogszabályok és dokumentumok.....	31
1.4. Fogalmak.....	32
2. Az adatkezelés elvei	32
3. Az adatkezelés célja és jogalapja	32
4. A munkaviszony létesítéséhez kapcsolódó adatkezelés	33
4.1. Az adatkezelés célja és kezdete	33
4.2. A jelentkezők adatainak kezelése	33
4.3. Alkalmassági vizsgálatok	33
4.4. Kezelt adatok köre.....	34
4.5. Adatkezelés jogalapja	34
5. A személyügyi nyilvántartás rendszere, a dokumentumok őrzése	34
6. A CIB Csoport más vállalataihoz tartozó munkavállalók adatainak kezelése	34
7. A munkaviszonnyal összefüggő egyes adatkezelések	34
7.1. Az adatkezelés általános szabályai.....	34
7.2. Képzettségre vonatkozó adatok	35
7.3. Munkavégzésre vonatkozó szabályok ellenőrzése.....	35
7.4. Postai levelezés ellenőrzése.....	35
7.5. Az elektronikus levelezés ellenőrzése.....	36
7.6. A munkahelyi telefonok használatának ellenőrzése	37
7.7. Az Internet használata	38
7.8. Az informatikai eszközök használatának ellenőrzése	38
7.9. Földrajzi helyzet-meghatározás	38
7.10. A beléptető-rendszerhez kapcsolódó adatkezelés.....	39
7.11. Kamerás-megfigyelő rendszer.....	39
7.12. Összeférhetetlenség ellenőrzése	40
7.13. Belső visszaélés-jelentési rendszer.....	40
7.14. Munkavállalók által igénybe vett banki termékek ellenőrzése	40
7.15. Az ellenőrzések célja, az ellenőrzésekhez kapcsolódó adatok felhasználása	40
7.16. Hozzá tartozók adatainak kezelése	40
7.17. Egyéb adatkezelések	41
8. A munkakörre való alkalmasság, valamint a munkára képes állapot ellenőrzése	41
8.1. A munkakörre való alkalmasság vizsgálata	41
8.2. Hatósági erkölcsi bizonyítvány	42
8.3. Munkára képes állapot ellenőrzése	42
9. Megszűnt munkaviszonyhoz kapcsolódó adatkezelés	42

10. Adatbiztonság	43
11. Adatok továbbítása harmadik fél részére, adatok nyilvánosságra hozatala.....	43
11.1. Az adatok továbbítása	43
11.2. Adatátadás vállalatcsoporton belül	43
12. Adatfeldolgozó igénybe vétele	43
13. Az érintettek jogai és érvényesítésük.....	44
14. Belső adatvédelmi felelős.....	44

I. Fejezet: A CIB Csoport adatvédelmi szabályzata

1. Általános rész

1.1. A szabályzat jelen fejezetének célja

Az Adatvédelmi és adatbiztonsági Szabályzat (a továbbiakban Szabályzat) jelen fejezetének (a továbbiakban I. Fejezet) célja annak biztosítása, hogy a CIB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank), és a Bank részvételével működő vállalkozáscsoport magyarországi tevékenységi központú egyéb tagja(i)nak¹ (a továbbiakban a Bankkal együtt: Adatkezelő) ügyfelei és a velük kapcsolatba lépő más természetes személyek adatainak kezelésére jogszerű keretek között, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 Rendelete (továbbiakban: Rendelet.) és az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (továbbiakban: Infotv) előírásainak megfelelően kerüljön sor.

1.2. A Szabályzat jelen fejezetének szervezeti hatálya

A Szabályzat jelen fejezetének hatálya kiterjed a Bankra, a Bank részvételével működő vállalkozáscsoport magyarországi tevékenységi központú egyéb tagja(i)ra², illetve azon személyekre, akik adatait e fejezet hatálya alá tartozó adatkezeléseik tartalmazzák, továbbá azon személyekre, akik jogait vagy jogos érdekeit az adatkezelés érinti.

1.3. A Szabályzat jelen fejezetének tárgyi, területi hatálya

Az I. Fejezet csak a pénzügyi intézményként végzett adatkezelésekre vonatkozik.

Az I. Fejezet tárgyi hatálya az Adatkezelő mindazon adatkezeléseire kiterjed, amely:

- a) a velük *ügyfélkapcsolatban álló* személyek adatait tartalmazza,
- b) azon személyek adatait tartalmazza, akik velük *ügyfélkapcsolatban álltak*,
- c) azon személyek adatait tartalmazza, akik velük *ügyfélkapcsolatba kívánnak lépni*,
- d) azon személyek adatait tartalmazza, akik velük *ügyfélkapcsolatban álló személyekhez oly módon kapcsolódnak*, hogy személyes adataik kezelése szolgáltatás nyújtásához szükséges,
- e) jogi kötelezettségük teljesítéséhez szükséges.

A Szabályzat jelen fejezetének területi hatálya

- a) a kizárólag Magyarországon folytatott adatkezelésekre,
- b) a Bank, vagy a Bank részvételével működő vállalkozáscsoport magyarországi tevékenységi központú egyéb tagja(i), mint kizárólagos adatkezelő(k) által végzett határokon átnyúló adatkezelésre, valamint
- c) azon adatkezelésekre terjed ki, ahol a tevékenységi központ Magyarország.

Nem terjed ki azonban a Szabályzat jelen fejezetének hatálya a Bank részvételével működő vállalkozáscsoport kötelező erejű vállalati szabályok alapján folytatott adatkezelésére, valamint azon vállalkozáscsoporti adatkezelésre, amelyben a Bank ellenőrzött szervezetként, és/vagy képviselőként vesz részt.

A speciális adatkezelésekre (pl. cookie-k telepítésével járó adatkezelések) külön szabályzatok rendelkezései vonatkoznak.

¹ A CIB Bank Zrt., a CIB Lízing Zrt., a CIB Biztosítási Alkusz Kft. a CIB Rent Operatív Lízing Zrt., valamint a Recovery Ingatlanhasznosító és Szolgáltató Zrt.

² A CIB Bank Zrt., a CIB Lízing Zrt., a CIB Biztosítási Alkusz Kft. a CIB Rent Operatív Lízing Zrt., valamint a Recovery Ingatlanhasznosító és Szolgáltató Zrt.

1.4. Jogszabályi háttér

- Az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2016/679 RENDELETE 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,
- Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Info tv.),
- A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.),
- A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsztv.),
- A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.), valamint

minden olyan jogszabály, amely kötelezően alkalmazandó adatkezelési rendelkezést tartalmaz.

1.5. Fogalmak

Az alábbi fogalmakat e Szabályzat alkalmazása során az itt meghatározottak szerint kell értelmezni.

a. **„személyes adat”**: azonosított vagy azonosítható természetes személyre (a továbbiakban: Érintett) vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható;

b. **„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;

c. **„az adatkezelés korlátozása”**: a tárolt személyes adatok megjelölése jövőbeli kezelésük korlátozása céljából;

d. **„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;

e. **„átlavesítés”**: 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;

f. **„nyilvántartási rendszer”**: a személyes adatok bármely módon – centralizált, decentralizált vagy funkcionális vagy földrajzi szempontok szerint – tagolt állománya, amely meghatározott ismérvek alapján hozzáférhető;

g. **„adatkezelő”**: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely a személyes adatok kezelésének céljait és eszközeit önállóan vagy másokkal együtt meghatározza; ha az adatkezelés céljait és eszközeit az uniós vagy a tagállami jog határozza meg, az adatkezelőt vagy az adatkezelő kijelölésére vonatkozó különös szempontokat az uniós vagy a tagállami jog is meghatározhatja; jelen Szabályzat alkalmazásában adatkezelő a Bank, és a Bank részvételével működő vállalkozáscsoport

magyarországi tevékenységi központú egyéb tagja(i), valamint a velük adatkezelői kapcsolatban álló harmadik fél,

h. **„adatfeldolgozó”**: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely a Bank vagy más Adatkezelő nevében személyes adatokat kezel;

i. **„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;

j. **„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;

k. **„az érintett hozzájárulása”**: az érintett akaratának önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű kinyilvánítása, amellyel az érintett nyilatkozik vagy a megerősítést félreérthetetlenül kifejező cselekedet útján jelzi, hogy beleegyezését adja az őt érintő személyes adatok kezeléséhez;

l. **„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;

m. **„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;

n. **„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;

o. **„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;

p. **„tevékenységi központ”**:

pa) az egynél több tagállamban tevékenységi hellyel rendelkező adatkezelő esetében az Unión belüli központi ügyvitelének helye, ha azonban a személyes adatok kezelésének céljaira és eszközeire vonatkozó döntéseket az adatkezelő egy Unión belüli másik tevékenységi helyén hozzák, és az utóbbi tevékenységi hely rendelkezik hatáskörrel az említett döntések végrehajtására, az említett döntéseket meghozó tevékenységi helyet kell tevékenységi központnak tekinteni;

pb) az egynél több tagállamban tevékenységi hellyel rendelkező adatfeldolgozó esetében az Unión belüli központi ügyvitelének helye, vagy ha az adatfeldolgozó az Unióban nem rendelkezik központi ügyviteli hellyel, akkor az adatfeldolgozónak az az Unión belüli tevékenységi helye, ahol az adatfeldolgozó tevékenységi helyén folytatott tevékenységekkel összefüggésben végzett fő adatkezelési tevékenységek zajlanak, amennyiben az adatfeldolgozóra e rendelet szerint meghatározott kötelezettségek vonatkoznak;

q. **„képviselő”**: az az Unióban tevékenységi hellyel, illetve lakóhellyel rendelkező és az adatkezelő vagy adatfeldolgozó által a Rendelet rendelkezései alapján írásban megjelölt természetes vagy jogi személy, aki, illetve amely az adatkezelőt vagy adatfeldolgozót képviseli az adatkezelőre vagy adatfeldolgozóra az e rendelet értelmében háruló kötelezettségek vonatkozásában;

r. **„vállalkozás”**: gazdasági tevékenységet folytató természetes vagy jogi személy, függetlenül a jogi formájától, ideértve a rendszeres gazdasági tevékenységet folytató személyegyesítő társaságokat és egyesületeket is;

s. **„vállalkozáscsoport”**: az ellenőrző vállalkozás és az általa ellenőrzött vállalkozások; a Bank részvételével működő vállalkozáscsoport magyarországi tevékenységi központú egyéb tagja(i): CIB Bank Zrt., CIB Lízing Zrt., CIB Biztosítási Alkusz Kft., CIB Rent Operatív Lízing Zrt., Recovery Ingatlanhasznosító és Szolgáltató Zrt.

t. **„kötelező erejű vállalati szabályok”**: a személyes adatok védelmére vonatkozó szabályzat, amelyet az Unió valamely tagállamának területén tevékenységi hellyel rendelkező adatkezelő vagy adatfeldolgozó egy vagy több harmadik országban a személyes adatoknak az ugyanazon vállalkozáscsoporton vagy közös gazdasági tevékenységet folytató vállalkozások ugyanazon csoportján belüli adatkezelő vagy adatfeldolgozó részéről történő továbbítása vagy ilyen továbbítások sorozata tekintetében követ;

u. **„felügyeleti hatóság”**: egy tagállam által a Rendelet rendelkezéseinek megfelelően létrehozott független közhatalmi szerv, Magyarországon a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (a továbbiakban: NAIH);

x. **„érintett felügyeleti hatóság”**: az a felügyeleti hatóság, amelyet a személyes adatok kezelése a következő okok valamelyike alapján érint:

xa) az adatkezelő vagy az adatfeldolgozó az említett felügyeleti hatóság tagállamának területén rendelkezik tevékenységi hellyel;

xb) az adatkezelés jelentős mértékben érinti vagy valószínűsíthetően jelentős mértékben érinti a felügyeleti hatóság tagállamában lakóhellyel rendelkező érintetteket; vagy

xc) panaszt nyújtottak be az említett felügyeleti hatósághoz;

y. **„személyes adatok határokon átnyúló adatkezelése”**:

ya) személyes adatoknak az Unióban megvalósuló olyan kezelése, amelyre az egynél több tagállamban tevékenységi hellyel rendelkező adatkezelő vagy adatfeldolgozó több tagállamban található tevékenységi helyein folytatott tevékenységekkel összefüggésben kerül sor; vagy

yb) személyes adatoknak az Unióban megvalósuló olyan kezelése, amelyre az adatkezelő vagy az adatfeldolgozó egyetlen tevékenységi helyén folytatott tevékenységekkel összefüggésben kerül sor úgy, hogy egynél több tagállamban jelentős mértékben érint vagy valószínűsíthetően jelentős mértékben érint érintetteket;

v. **„az információs társadalommal összefüggő szolgáltatás”**: az (EU) 2015/1535 európai parlamenti és tanácsi irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b) pontja értelmében vett szolgáltatás;

w. **„nemzetközi szervezet”**: a nemzetközi közjog hatálya alá tartozó szervezet vagy annak alárendelt szervei, vagy olyan egyéb szerv, amelyet két vagy több ország közötti megállapodás hozott létre vagy amely ilyen megállapodás alapján jött létre.

2. Az Adatkezelő személye és szolgáltatása

Az Adatkezelő a Bank (CIB Bank Zrt., székhelye: 1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004; adószáma: 10136915-4-44), amely a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) hatálya alá tartozó hitelintézet. A Bank elsősorban a Hpt.-ben és a Bszt.-ben meghatározott pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat nyújtja ügyfelei részére. A Bank ezen túlmenően csak a rá vonatkozó jogszabályokban meghatározott szolgáltatásokat nyújtja. Az Adatkezelő által nyújtott szolgáltatásokról az Adatkezelő szerződéses dokumentumai (Üzletszabályzatok, Általános Szerződési Feltételek) részletes tájékoztatást adnak.

Adatkezelő továbbá az 1.5. pontban felsorolt vállalkozáscsoporti tagok, ők az adatkezelésüket a jelen Szabályzat, valamint a saját szerződéses dokumentumaik (Üzletszabályzatok, Általános Szerződési Feltételek) szerint folytatják.

Ha az adatkezelés céljait és eszközeit két vagy több adatkezelő közösen határozza meg, azok közös adatkezelőknek minősülnek. A közös adatkezelők átlátható módon, a közöttük létrejött megállapodásban határozzák meg a rendelet szerinti kötelezettségek teljesítéséért fennálló, különösen az érintett jogainak gyakorlásával és az adatkezeléssel kapcsolatos információk rendelkezésre bocsátásával kapcsolatos feladataikkal összefüggő, egymás közötti felelősségük megosztását. A megállapodásban az érintettek számára kapcsolattartót lehet kijelölni. A megállapodásnak megfelelően tükröznie kell a közös adatkezelők érintettekkel szembeni szerepét és a velük való kapcsolatukat. A megállapodás lényegét az Érintett rendelkezésére kell bocsátani. Az érintett a megállapodás feltételeitől függetlenül mindegyik adatkezelő vonatkozásában és mindegyik adatkezelővel szemben gyakorolhatja jogait.

3. Az adatkezelés elvei

Az Adatkezelő a jóhiszeműség és a tisztesség követelményeinek megfelelően, az Érintettekkel együttműködve köteles eljárni. A Bank a jogait és kötelezettségeit rendeltetésüknek megfelelően köteles gyakorolni, illetőleg teljesíteni.

Az adatkezelést az Érintettek számára átlátható módon kell végezni, így átláthatónak kell lennie számukra, hogy a rájuk vonatkozó személyes adataikat hogyan gyűjtik, kezelik, használják fel, azokba hogyan tekintenek bele.

A személyes adat az adatkezelés során mindaddig megőrzi e minőségét, amíg kapcsolata az Érintettel helyreállítható. Az Érintettel akkor helyreállítható a kapcsolat, ha az Adatkezelő rendelkezik azokkal a technikai feltételekkel, amelyek a helyreállításhoz szükségesek. Az álnevesítés elvégzése az adatok személyes adat jellegét nem érinti.

Az Adatkezelő az adatkezelés 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.

Az Adatkezelő a tudomány és technológia állása és a megvalósítás költségei, továbbá az adatkezelés jellege, hatóköre, körülményei és céljai, valamint a természetes személyek jogaira és szabadságaira jelentett, változó valószínűségű és súlyosságú kockázat figyelembevételével mind az adatkezelés módjának meghatározásakor, mind pedig az adatkezelés során olyan megfelelő technikai és szervezési intézkedéseket – például álnevesítést – hajt végre, amelyek célja egyrészt az adatvédelmi elvek, például az adattakarékosság hatékony megvalósítása, másrészt az a Rendeletben foglalt követelmények teljesítéséhez és az érintettek jogainak védelméhez szükséges garanciák beépítése az adatkezelés folyamatába.

Az Adatkezelő megfelelő technikai és szervezési intézkedéseket hajt végre annak biztosítására, hogy alapértelmezés szerint kizárólag olyan személyes adatok kezelésére kerüljön sor, amelyek az adott konkrét adatkezelési cél szempontjából szükségesek. Ez a kötelezettség vonatkozik a gyűjtött személyes adatok mennyiségére, kezelésük mértékére, tárolásuk időtartamára és hozzáférhetőségükre. Ezek az intézkedések különösen azt kell, hogy biztosítsák, hogy a személyes adatok alapértelmezés szerint a természetes személy beavatkozása nélkül ne válhassanak hozzáférhetővé meghatározatlan számú személy számára.

4. Az adatkezelés célja

Az Adatkezelő személyes adatot kizárólag meghatározott célból, jog gyakorlása és kötelezettség teljesítése érdekében kezel. Az adatkezelésnek minden szakaszában meg kell felelnie az adatkezelés céljának. Az adatok felvétele és kezelése tisztességesen és törvényesen kell, hogy történjen. Az Adatkezelő biztosítja, hogy csak olyan személyes adat kezelésére kerüljön sor, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen, a cél elérésére alkalmas. A személyes adat csak a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezelhető.

A Szabályzat jelen fejezetének hatálya alá tartozó adatkezelések minden esetben valamely, az Adatkezelő által nyújtott szolgáltatáshoz kapcsolódnak, amely szolgáltatást az Érintett, mint ügyfél igénybe vesz, igénybe vett, vagy amely igénybe vétele céljából az Adatkezelővel

kapcsolatba került, illetve amely szolgáltatást az Adatkezelő harmadik személy részére az Érintett közreműködésével, személyes érintettségével (pl. kezes, természetes személy Érintett képviselője, meghatalmazottja) nyújt.

A Szabályzat jelen fejezetének hatálya alá tartozó adatkezelések az alábbi célokat szolgálhatják

- a) az Adatkezelővel kötött szerződés előkészítése, megkötése és végrehajtása,
- b) az erre vonatkozó külön hozzájárulás esetén az Adatkezelő által történő, közvetlen üzletszerzési, piackutatási célú megkeresés (levélben, telefonon vagy egyéb, elektronikus és más formájú kommunikációs eszközökön keresztül),
- c) az Adatkezelő közvetlenül mérhesse fel az Érintettek igényeit azok magasabb szintű szolgáltatásokkal való kielégítése érdekében (statisztika készítés),
- d) kockázatkezelés (elemzés, értékelés, mérséklés, valamint a prudens működés, kockázatvállalási és tőke megfelelési előírások betartása),
- e) az Adatkezelő által nyújtott termékekkel, szolgáltatásokkal kapcsolatos visszaélések megelőzése, kivizsgálása, feltárása,
- f) az Adatkezelő jogi kötelezettségeinek teljesítése, jogos érdekeinek érvényesítése, így különösen a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni, továbbá az Adatkezelő által nyújtott pénzügyi, biztosításközvetítói, befektetési szolgáltatásokat szabályozó jogszabályokban írt kötelezettségek teljesítése,
- g) az Adatkezelő a követelését egységes behajtási eljárással érvényesíthessék, és az egymással szembeni esetleges elszámolási kötelezettségük érvényesítését elősegítsék,
- h) a szerződés megszűnését követően a szerződésből származó jogok gyakorlása és kötelezettségek teljesítése, így különösen a szerződésen alapuló igények érvényesítése.

5. Az adatkezelés jogalapja

Az Adatkezelő személyes adatokat csak akkor kezel, ha az adatkezelésnek van jogszerű jogalapja, így:

- a) az érintett hozzájárulását adta személyes adatainak egy vagy több konkrét célból történő kezeléséhez;
- b) az adatkezelés olyan szerződés teljesítéséhez szükséges, amelyben az érintett az egyik fél, vagy az a szerződés megkötését megelőzően az érintett kérésére történő lépések megtételéhez szükséges;
- c) az adatkezelés az Adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges;
- d) az adatkezelés az érintett vagy egy másik természetes személy létfontosságú érdekeinek védelme miatt szükséges;
- e) az adatkezelés közérdekű vagy az adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges;
- f) az adatkezelés az Adatkezelő vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha a lefolytatott érdekmérlegelési teszt szerint ezen érdekekkel szemben elsőbbséget élveznek az érintett olyan érdekei vagy alapvető jogai és szabadságai, amelyek személyes adatok védelmét teszik szükségessé, különösen, ha az érintett gyermek

5.1. Az Érintett hozzájárulása

Amennyiben az adat kezelése a szerződés teljesítéséhez nem szükséges, és más jogalapon sem kezelhető, az Adatkezelő az adatot csak akkor kezelheti, ha azt az Érintett önkéntesen megadja.

Amennyiben valamely ügyet az Érintett kezdeményez (így különösen, az Adatkezelőt szerződéskötési szándékkal megkeresí), az Adatkezelő az Érintett hozzájárulását az adatkezeléshez megadottnak tekinti az Érintett által megadott adatok tekintetében.

Az Adatkezelőnek a hozzájárulások beszerzése során minden esetben olyan megoldást kell választania, amely alapján utólagosan igazolható a hozzájárulás jogszerűsége. Papír alapú adatkezelések esetén ezért a hozzájárulást írásban kell beszerezni, míg elektronikus adatkezelés során az Adatkezelő adatkezelést érintő szolgáltatásai csak regisztrációhoz kötötten vehetők igénybe.

Az Érintettet a hozzájárulás megadása előtt tájékoztatni kell az adatkezelést érintő minden lényeges körülményről (különösen az adatkezelők, adatfeldolgozók személye, székhelye, elérhetőségei, a kezelt adatok köre, adatkörönként az adatkezelés jogalapja, célja, időtartama, az adattovábbítással kapcsolatos információk, kioktatás a jogorvoslati lehetőségekről), és biztosítani kell számára a jogot, hogy a hozzájárulást bármikor visszavonhatja. A hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét

A 18. életévét be nem töltött gyermek esetén, a gyermekek személyes adatainak kezelése csak akkor és olyan mértékben jogszerű, ha a hozzájárulást a gyermek feletti szülői felügyeletet gyakorló adta meg, illetve engedélyezte.

5.2. Jogszabály rendelkezése

Amennyiben a személyes adat kezelését jogszabály rendeli el, az adatkezelés kötelező. Erről az Adatkezelő az Érintettet tájékoztatja. Amennyiben a jogszabály érvényes és hatályos, az Adatkezelő azt köteles a jogszabály rendelkezései alapján végrehajtani, nem vizsgálhatja a jogszabály célszerűségét, szakszerűségét, alkotmányosságát.

Az Adatkezelő számára kötelező adatkezelést elsősorban a Hpt., illetve a Bit. valamint az Adatkezelő által nyújtott egyéb szolgáltatásokról rendelkező jogszabályok (pl. Bszt.) írnak elő.

5.3. Szerződés teljesítése

A személyes adatok kezelésére akkor is sor kerülhet, ha az olyan szerződés teljesítéséhez szükséges, amelyben az érintett az egyik fél, vagy az a szerződés megkötését megelőzően az érintett kérésére történő lépések megtételéhez szükséges. E jogalapot szigorúan kell értelmezni, így kizárólag akkor alkalmazható, ha közvetlen és objektív kapcsolat áll fenn az adatkezelés és a szerződés teljesítése között. A jogalap a szerződés megkötése előtt elvégzett adatkezelésre, a szerződéskötés előtti kapcsolatokra is kiterjed, feltéve, hogy arra az Érintett kezdeményezésére kerül sor.

5.4. Jogos érdek

Jogszerű az adatkezelés akkor is, ha az adatkezelés az adatkezelő vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha ezen érdekekkel szemben elsőbbséget élveznek az érintett olyan érdekei vagy alapvető jogai és szabadságai, amelyek személyes adatok védelmét teszik szükségessé, különösen, ha az érintett gyermek.

A jogos érdek fennállásának megállapításához érdek mérlegelési tesztet szükséges lefolytatni, amelynek keretei között egyebek között körültekintően meg kell vizsgálni azt, hogy az érintett a személyes adatok gyűjtésének időpontjában és azzal összefüggésben számíthat-e ésszerűen arra, hogy adatkezelésre az adott célból sor kerülhet. Az érintett érdekei és alapvető jogai elsőbbséget élvezhetnek az Adatkezelő érdekével szemben, ha a személyes adatokat olyan körülmények között kezelik, amelyek közepette az érintettek nem számítanak további adatkezelésre.

Az érdek mérlegelési teszt lépései: (i) az adatkezelés céljának meghatározása, (ii) az adatkezelés célja jogszerűségének vizsgálata, (iii) a kezelni tervezett adat meghatározása, minősítése, (iv) az adatkezelés jogalapjának vizsgálata, (v) az adatkezelés akadályának azonosítása, (vi) az adatkezeléshez fűződő érdek meghatározása, (vii) az adatkezelő érdeke jogszerűségének megállapítása, (viii) az adatkezelés szükségességének, elkerülhetetlenségének a vizsgálata, (ix) a Bank érdekének értékelése, (x) az adatkezelés érintettekre gyakorolt hatásának értékelése, (xi) az alkalmazott esetleges kiegészítő biztosítékok, (x) végleges mérlegelés.

5.5. Létfontosságú érdekek védelme

Személyes adat kezelhető akkor is, ha az adatkezelés az érintett vagy egy másik természetes személy létfontosságú érdekeinek védelme miatt szükséges

Az Adatkezelő az Érintettet tájékoztatja az adatkezelést megalapozó védendő érdekről. A jelen pont szerinti tájékoztatásra az Adatkezelő és az Érintett közötti kapcsolatfelvételkor kerül sor. A kapcsolatfelvételre utólagosan is sor kerülhet.

6. Az adatok köre és kezelése

- a) **Természetes személyazonosító adatok:** ezen adatok kezelésének célja az Érintett egyértelmű azonosítása és a kapcsolattartás. Az Adatkezelő kezeli az Érintett következő adatait: név, születési név, anyja neve, születési hely, idő, lakcím, postacím, kötelező adatkezelés esetén jogszabályban előírtak szerint kezeli továbbá: állampolgárság, a személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma.

Az adatkezelés jogalapja az Érintett – elsősorban szerződésben megadott - hozzájárulása, jogszabály rendelkezése.

- b) **Az Érintettel való kapcsolattartáshoz szükséges telefonszámok és egyéb elérhetőségi adatok:** Amennyiben az Érintett megadja, az Adatkezelő kezeli a kapcsolattartáshoz szükséges telefonszámait és elektronikus levelezési címét.
- c) **Okmányok másolata és adatai:** Az Adatkezelő az egyes, adatokat igazoló okmányokról az adathelyesség megállapítása érdekében készít másolatot, az Érintett hozzájárulása, illetve jogszabály kötelező rendelkezése alapján. Amennyiben az Érintett a hozzájárulását nem kívánja megadni, a másolat helyett az ügyfél adatai között a vizsgálat megtörténte tényének rögzítésén túl azt kell feltüntetni, hogy az ügyfél adatainak hitelessége vizsgálata során milyen igazolvány került bemutatásra.
- d) **A pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályok által előírt adatok:** Az Adatkezelő kezeli a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) által előírt adatokat.
- e) **Az igénybe vett, vagy igénybe venni kívánt szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötéséhez, a szerződésről való döntéshez szükséges adatok:** Amennyiben az Érintett az Adatkezelővel szolgáltatásra szerződést kíván kötni, az Adatkezelő a szerződéskötés előtt – az irányadó szerződési feltételeknek megfelelően – jogosult megvizsgálni azt, hogy az Ügyféllel / Egyéb Érintettel a szerződés megköthető-e. Amennyiben a szerződő fél nem az Ügyfél, az Érintett adatai a szerződés előkészítésével és a szerződésről való döntéssel összefüggésben kezelhetők.
- f) **Az igénybe vett szolgáltatás nyújtásával és igénybe vételével összefüggésben keletkezett adatok:** Az Adatkezelő a szerződés alapján nyújtott szolgáltatással összefüggésben keletkezett adatokat az irányadó szerződési feltételekben és jogszabályokban meghatározottak szerint kezeli (számlákra, követelésekre, számlaműveletekre, tranzakciókra stb. vonatkozó adatok).
- g) **Az igénybe vett szolgáltatás nyújtásával és igénybe vételével összefüggésben keletkezett jogokra és kötelezettségekre vonatkozó adatok:** Az Adatkezelő és az Ügyfél között létrejött szerződés teljesítése során a felek a szerződésből fakadó jogukat gyakorolhatják, és kötelezettségeiket kötelesek teljesíteni. Az Adatkezelő az ezzel kapcsolatos adatokat kezelheti (pl. kamatkövetelés, szerződésszegések adatai).
- h) **Az Adatkezelő és az Ügyfelek között fennálló vagy megszűnt szerződésekből származó igényekre, ezek érvényesítésére vonatkozó adatok:** A már megszűnt szerződésekből az irányadó jogszabályok alapján származhatnak igények, az ezzel kapcsolatos, esetleges igényérvényesítéshez szükséges adatokat, továbbá a jogszabály alapján kötelezően megőrzendő adatokat az Adatkezelő kezeli.
- i) **Az Adatkezelővel, az Adatkezelő ügyfélszolgálatával történő kapcsolatfelvétel során keletkezett adatok:** Ebbe a körbe tartozik mindazon adat, amely az ügyfélszolgálatnál

keletkezik, és az Érintett és az ügyfélszolgálat közötti kapcsolat során keletkezik. Az adatok kezelése ebben az esetben az Érintett által indított eljáráshoz kapcsolódnak, továbbá a szerződéshez, a szerződés teljesítéséhez szorosan kapcsolódnak.

- j) **Az Ügyfél, egyéb Érintett és az Adatkezelő között folytatott telefonbeszélgetés:** Az Adatkezelő rögzíti és az irányadó jogszabályokban, továbbá az erre vonatkozó külön tájékoztatásban meghatározottak szerint kezeli az Érintett és az ügyfélszolgálat közötti beszélgetésről készült hangfelvételt. Az Érintett a rögzítésről minden esetben a beszélgetés megkezdése előtt tájékoztatást kap. Az jogszabályokban nem szabályozott ügyekben (különösen a Hpt. szerint panaszügynek nem minősülő ügyben), illetve az Érintettel kötött, szerződés teljesítéséhez, vagy a hozzájárulás igazolásához nem szükséges ügyekben, a telefonbeszélgetések rögzítésére kizárólag az Ügyfél megfelelő tájékoztatáson alapuló, előzetes hozzájárulása alapján kerülhet sor.
- k) **Az Adatkezelő által működtetett hang- és képrögzítő berendezések által rögzített felvételek:** Az Adatkezelő a helyiségeiben, a saját elfogadói hálózatába tartozó, készpénz-helyettesítő fizetési eszközt elfogadó és elektronikus pénzfogadó helyeken, a bankfiókjaiban, valamint esetleges ügynökeinél kép- és hangfelvételt készítő és rögzítő rendszert működtethet. Az így rögzített felvételeket az Adatkezelő kezeli.
- l) **FATCA szabályozásra vonatkozó jogszabályok által előírt adatok:** A Bank kezeli a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (FATCA törvény) által előírt adatokat.

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 kezelése a Rendeletben előírt jogalapok hiányában (pl. érintett hozzájárulása, az adott adat érintett általi nyilvánosságra hozatala, jogi érdek érvényesítése) tilos..

7. Közvetlen üzletszerzési és kutatási célú adatkezelés

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait az Érintettek önkéntes hozzájárulása alapján felhasználhatja az alábbi célokra:

- A közvetlen megkeresés módszerével reklám küldése elektronikus levélben (ide értve a telefaxot és az SMS-t is), vagy automatizált eszközzel telefonon;
- Megkeresés elektronikus levélben (ide értve a telefaxot és az SMS-t is), vagy automatizált eszközzel telefonon piackutatás, közvélemény-kutatás céljából;
- Megkeresés elektronikus levélben (ide értve a telefaxot és az SMS-t is), vagy automatizált eszközzel telefonon ügyfélélegedettségmérés, szolgáltatásfejlesztés céljából.

Az adatok fentiek szerinti felhasználásának feltétele, hogy az Érintett ahhoz hozzájáruljon. A hozzájárulás minden esetben önkéntes, azt az Adatkezelő nem támaszthatja szerződés megkötésének feltételéül. Az Adatkezelő a jelen pont szerinti hozzájárulás megadását egyes nyereményjátékokon, promóciókon való részvétel lehetőségének felajánlásával ösztönözheti.

Az Érintett a jelen pont szerinti adatkezelésekhez adott hozzájárulását bármikor, indokolás nélkül visszavonhatja.

Az Adatkezelő minden megkeresés során tájékoztatást ad arról, hogy az Érintett a hozzájárulását visszavonhatja, és hogy a hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét.

Az Adatkezelő postai úton vagy nem automatizált telefonos megkereséssel az Érintett tiltakozásáig jogosult az Érintett postacímére vagy nyilvános telefonos elérhetőségeire a fenti

célből megkeresést küldeni azzal, hogy reklám kiküldése hozzájárulás hiányában csak címzett reklámküldeményben történhet.

8. Egyes adatkezelések

8.1. Telefonbeszélgetések rögzítése

Az Adatkezelő a jogszabályokban rögzített – így különösen a Hpt, illetve a Bszt. szerinti - esetekben jogosult és köteles a telefonbeszélgetések rögzítésére. Rögzítheti továbbá a Rendelet alapján az Adatkezelő a telefonbeszélgetést, amennyiben (i) az az Érintettel kötött szerződés teljesítéséhez, vagy (ii) a szerződés megkötését megelőzően az Érintett kérésére történő lépések megtételéhez szükséges, továbbá (iii) az Érintett által adott hozzájárulás bizonyításához szükséges. Egyéb esetben a beszélgetés csak a 6. j) pont szerinti előzetes tájékoztatást követően megadott hozzájárulás esetén rögzíthető.

A hangfelvétel megőrzési ideje (i) hozzájárulás alapján történő felvétel esetén a hozzájárulás visszavonása, (ii) jogszabály által kötelezően elrendelt hangrögzítés esetén pedig a jogszabályban meghatározott őrzési idő (panasz esetén pl. 5 év), (iii) Szerződés teljesítése esetében a jogviszonyból eredő követelések elévülés, (iv) hozzájárulás rögzítése esetén a hozzájárulással érintett adatok kezelésének időtartama.

8.2. Kép- és hangfelvételek készítése

Az Adatkezelő jogosult az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, a saját elfogadói hálózatába tartozó, készpénz-helyettesítő fizetési eszközt elfogadó és elektronikus pénzfogadó helyeken, a bankfiókjaiban, valamint esetleges ügynökeinél a tranzakciót végző, vagy ott megjelenő Érintettől képfelvételt készíteni, és a felvételt elszámolási és biztonsági célből tárolni és felhasználni. Az Adatkezelő ezen felvételeket az irányadó jogszabályoknak megfelelően, legfeljebb 60 napig őrzi meg.

8.3. Adategyeztetési célú megkeresés állami nyilvántartások felé

Az Érintett hozzájárulása alapján az Adatkezelő jogosult arra, hogy az Érintett által szolgáltatott adatokat ellenőrizze, továbbá a személyi azonosításra alkalmas okmány(ok) jogosulatlan felhasználásának megakadályozása érdekében jogszabály alapján bármely hatóság adatszolgáltatása alapján vagy egyébként nyilvánosan hozzáférhető adatbázisból ellenőrizze a közölt személyes adatokat, bemutatott okmányokat, az Érintett nevében eljáró személy arcképét és aláírását, illetve a nyilvántartásból való esetleges kikerülés okát és idejét, továbbá személyazonosító adatai alapján a nyilvántartásból érvényes adatot igényeljen az aktuális banki ügylet és az abból származó esetleges követelés behajtására tett intézkedés során.

8.4. Dokumentumok kezelése és másolása

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

Amennyiben az Érintett ahhoz hozzájárul, vagy jogszabály azt előírja az Adatkezelő az egyes pénzügyi termékek igénylése esetén az igénylő arcképes személyazonosító igazolványáról másolatot készít, a másolat az ügylet fennállásig kezelhető.

8.5. Kockázat-megelőzés és kezelés céljából végzett adatkezelés

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

8.6. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése érdekében végzett adatkezelés

Az Adatkezelő a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére vonatkozó jogszabályok alapján elvégzi az ügyfelek azonosítását, továbbá a jogszabályban

meghatározott esetekben és módon adatot szolgáltat harmadik személy, hatóság részére. Az ilyen adatkezelés jogszabályon alapuló, kötelező adatkezelés, arról az általános szerződési feltételek tájékoztatást adnak.

8.7. Egyes azonosítók kezelése

Az Adatkezelő jogosult kezelni azon azonosítókat, amelyek szükségesek a jogszabályokban előírt kötelezettségek teljesítéséhez. Amennyiben az Érintett és az Adatkezelő között olyan jogviszony jön létre, amely kapcsán az Adatkezelő adókötelezettsége – ide értve az adatszolgáltatási kötelezettséget is – keletkezik, az Adatkezelő jogosult kezelni az Érintett adóazonosító jelét.

8.8. A CIB Internet Bank, CIB Online, CIB Bank mobilalkalmazás és E-broker adatkezelései

A jelen pont szerinti rendszerek, alkalmazások használata során az Ügyfél interneten keresztül lép kapcsolatba a Bankkal, mint Adatkezelővel. Ebben az esetben a Bank jogosult kezelni mindazon adatokat, amelyek az azonosításhoz, a biztonságos kapcsolat létrehozásához és fenntartásához szükségesek, így különösen az Ügyfél által használt informatikai eszközökre és hozzáférésre vonatkozó, a Bank birtokába kerülő adatokat.

8.9. FATCA

A Bank a FATCA törvény alapján elvégzi az ügyfelek azonosítását, továbbá a jogszabályban meghatározott esetekben és módon adatot szolgáltat harmadik személy, hatóság részére. Az ilyen adatkezelés jogszabályon alapuló, kötelező adatkezelés, arról az általános szerződési feltételek tájékoztatást adnak.

9. Az adatkezelés időtartama

Személyes adatok csak az adatkezelés céljainak eléréséhez szükséges ideig kezelhetők az érintettek azonosítását lehetővé tevő módon.

Az Adatkezelő a rendelkezésére álló személyes adatokat a különböző adatkezelési célokhoz és jogalapokhoz igazodóan – jogszabályi előírás esetén ennek megfelelően – őrzi meg. A megőrzési idő lehet különösen

- a) az érintett hozzájárulásán alapuló adatkezelés esetén a hozzájáruló nyilatkozat visszavonásáig tartó idő,
- b) az Adatkezelő és az érintett közötti szerződéses jogviszony megszűnését követően az elévülési idő végéig tartó idő (kivéve, ha jogszabály ettől eltérően rendelkezik),
- c) jogszabályon alapuló kötelező adatkezelés esetén a vonatkozó jogszabályban előírt határidő lejártáig, így például az adózással összefüggően 5 évig, a számvitelrel összefüggésben főszabály szerint 8 évig.

A közvetlen üzletszerzési és kutatási célú adatkezelésre az Érintett hozzájárulásában meghatározott ideig, legfeljebb azonban az Érintett hozzájárulásának visszavonásáig, illetőleg az Érintett 7. pont szerinti tiltakozásának bejelentéséig kerülhet sor.

Az Adatkezelő az adatokat törli, ha nyilvánvaló, hogy az adatok felhasználására a jövőben nem kerül sor, vagyis az adatkezelés célja megszűnt.

10. Adatvédelmi hatásvizsgálat, előzetes konzultáció

10.1. Adatvédelmi hatásvizsgálat

Ha az adatkezelés valamely – különösen új technológiákat alkalmazó – típusa, figyelemmel annak jellegére, hatókörére, körülményére és céljaira, valószínűsíthetően magas kockázattal jár a természetes személyek jogaira és szabadságaira nézve, akkor az Adatkezelő az adatkezelést megelőzően hatásvizsgálatot végez arra vonatkozóan, hogy a tervezett adatkezelési műveletek a személyes adatok védelmét hogyan érintik. Olyan egymáshoz hasonló típusú adatkezelési műveletek, amelyek egymáshoz hasonló magas kockázatokat jelentenek, egyetlen hatásvizsgálat keretei között is értékelhetők.

Az Adatkezelő az adatvédelmi hatásvizsgálat elvégzésekor az adatvédelmi tisztviselő szakmai

tanácsát köteles kikérni.

Az adatvédelmi hatásvizsgálatot különösen az alábbi esetekben kell elvégezni:

- a) természetes személyekre vonatkozó egyes személyes jellemzők olyan módszeres és kiterjedt értékelése, amely automatizált adatkezelésen – ideértve a profilalkotást is – alapul, és amelyre a természetes személy tekintetében joghatással bíró vagy a természetes személyt hasonlóképpen jelentős mértékben érintő döntések épülnek;
- b) nyilvános helyek nagymértékű, módszeres megfigyelése.

A hatásvizsgálat kiterjed legalább:

- a) a tervezett adatkezelési műveletek módszeres leírására és az adatkezelés céljainak ismertetésére, beleértve adott esetben az adatkezelő által érvényesíteni kívánt jogos érdeket;
- b) az adatkezelés céljaira figyelemmel az adatkezelési műveletek szükségességi és arányossági vizsgálatára;
- c) az érintett jogait és szabadságait érintő kockázatok vizsgálatára; és
- d) a kockázatok kezelését célzó intézkedések bemutatására, ideértve a személyes adatok védelmét és az e rendelettel való összhang igazolását szolgáló, az érintettek és más személyek jogait és jogos érdekeit figyelembe vevő garanciákat, biztonsági intézkedéseket és mechanizmusokat.

Az Adatkezelő, illetve adatfeldolgozók által végzett adatkezelési műveletek hatásainak értékelése – különösen az adatvédelmi hatásvizsgálatok – során megfelelően figyelembe kell venni, hogy a szóban forgó adatkezelők, illetve adatfeldolgozók teljesítik-e a Rendeletben említett jóváhagyott magatartási kódexek előírásait.

Az Adatkezelő adott esetben – a kereskedelmi érdekek vagy a közérdek védelmének vagy az adatkezelési műveletek biztonságának sérelme nélkül – kikéri az érintettek vagy képviselőik véleményét a tervezett adatkezelésről.

Az Adatkezelő szükség szerint, de legalább az adatkezelési műveletek által jelentett kockázat változása esetén ellenőrzést folytat le annak értékelése céljából, hogy a személyes adatok kezelése az adatvédelmi hatásvizsgálatnak megfelelően történik-e. Az ellenőrzést az adatvédelmi tisztviselő folytatja le.

10.2. Előzetes konzultáció

Ha az adatvédelmi hatásvizsgálat megállapítja, hogy az adatkezelés az adatkezelő által a kockázat mérséklése céljából tett intézkedések hiányában valószínűsíthetően magas kockázattal jár, a személyes adatok kezelését megelőzően az adatkezelő konzultál a felügyeleti hatósággal.

Az Adatkezelő a felügyeleti hatósággal folytatott konzultáció során a felügyeleti hatóságot tájékoztatja:

- a) adott esetben az adatkezelésben részt vevő Adatkezelő, közös adatkezelők és adatfeldolgozók feladatköreiről, különösen vállalkozáscsoporton belüli adatkezelés esetén;
- b) a tervezett adatkezelés céljairól és módjairól;
- c) az érintettek e rendelet értelmében fennálló jogainak és szabadságainak védelmében hozott intézkedésekről és garanciákról;
- d) adott esetben, az adatvédelmi tisztviselő elérhetőségeiről;
- e) az adatvédelmi hatásvizsgálatról; és
- f) a felügyeleti hatóság által kért minden egyéb információról.

Az Adatvédelmi Hatásvizsgálattal kapcsolatos részletes szabályokat az U.395 számú ügyviteli utasítás tartalmazza.

11. Adattovábbítás

11.1. Az adattovábbítás általános szabályai

Adatok továbbítására minden esetben megfelelő jogalap alapján kerül sor.

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

A jogszabály által előírt adattovábbítást a Bank, mint Adatkezelő teljesíteni köteles.

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

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

11.2. Banktitokra, biztosítási titokra vonatkozó rendelkezések

Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik. A banktitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából a pénzügyi intézmény ügyfelének kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a Banktól pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.

Amennyiben az Ügyfél természetes személy, a rá vonatkozó személyes adatok banktitoknak is minősülnek. A Bank banktitkot csak akkor ad ki harmadik személynek, ha

- a) Az Ügyfél, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad. Nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az Ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a pénzügyi intézménnyel történő szerződéskötés keretében nyújtja.
- b) Ha a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.
- c) A pénzügyi intézmény érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

Biztosítási titok minden olyan - minősített adatot nem tartalmazó -, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a) Az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
- b) a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

11.3. Rendszeres adattovábbítások

Az Adatkezelő az alábbi rendszeres adattovábbításokat végzi:

- a) Az Adatkezelő fenntartja magának a jogot arra, hogy a kintlévőségeit engedményezés útján harmadik személyre átruhazza, a Polgári Törvénykönyv szabályai szerint. Az

engedményezés révén megváltozik a jogosult személye. Engedményezés esetén az engedményező Adatkezelő az engedményezett követeléssel kapcsolatos adatokat átadja az engedményezéssel a jogosult pozíciójába lévő személynek.

- b) Az Adatkezelő a központi hitelinformációs rendszerrel szóló 2011. évi CXXII. törvény alapján továbbítja az ügyfelei adatait a központi hitelinformációs rendszert (a továbbiakban: KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás részére (BISZ Zrt.). A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kezelt adatokat a törvényben meghatározott módon továbbítja harmadik személyek (referenciaadat-szolgáltatók) részére. Az adattovábbításról az Adatkezelő általános szerződési feltételei részletes tájékoztatást adnak.
- c) Amennyiben az Érintett az Adatkezelő részére olyan megbízást ad, amely alapján szükséges az adatok továbbítása, az Adatkezelő az adatokat a megbízás teljesítése érdekében, az ahhoz szükséges mértékig továbbíthatja, ebben a körben az Érintett az Adatkezelő részére a titoktartási kötelezettség alól felmentést ad.
- d) Az Adatkezelő a hatósági, illetve bírósági adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése érdekében a hatóság, illetve a bíróság által kért adatokat továbbítja.

A büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény Hetedik Részében szabályozott Adatkérés keretében a büntetőeljárásban a bíróság, az ügyészség és a nyomozó hatóság, illetve - törvényben meghatározott esetben - az előkészítő eljárást folytató szerv bármely szervtől, jogi személytől vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezettől adatszolgáltatást kérhet.

Ugyanezen jogszabály 264. § (7) bekezdésében foglaltak értelmében: Ha az adatkérésről történő tájékoztatás a büntetőeljárás eredményességét veszélyeztetné, az adatszolgáltatást kérő szerv erre vonatkozó kifejezett rendelkezése alapján az adatkérés keretében megkeresett szervezet a kérelem tényéről és a kérelemben foglaltakról, valamint az annak során teljesített adattovábbítás tartalmáról másnak nem adhat tájékoztatást és köteles biztosítani, hogy mindezek titokban maradjanak. A kérelemmel érintett személynek a saját személyes adatai kezelésére vonatkozó tájékoztatás iránti kérelme esetén olyan tájékoztatást kell adni, amelyből nem derül ki, hogy a személyes adatainak továbbítására az adatkérés céljából sor került. Erre az adatkérés keretében megkeresett szervezetet az adatkérésre vonatkozó kérelemben figyelmeztetni kell.

E jogszabályi előírásokra tekintettel a fenti jogszabály hatálya alá eső adatkérések tekintetében a másodszintű és a harmadszintű kontroll területek jogosultaknak tekintendők ezen megkeresések megismerésére, tekintettel arra, hogy a szervezet meghatározott tagjai, jogszerű célból, jogos érdekből és indokolt mértékben megismerhetik a megkeresések és arra adandó vagy adott válaszok tartalmát. A tilalom az információ szervezeten kívülre kerülésére vonatkozik.

12. Adatállományok kezelése

Az Adatkezelő biztosítja, hogy a nyilvántartás módja és adattartalma a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfeleljen. A jogszabályon alapuló adatkézelések kötelezőek, azokról az Érintettek tájékoztatást kérhetnek. Az Adatkezelő gondoskodik az eltérő célú adatkézelések megfelelő, logikai és szükség szerinti fizikai elkülönítéséről.

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

Az ügyféladatokat tartalmazó, valamint az Adatkezelő által nyújtott szolgáltatásokkal összefüggő nyilvántartás tagolt, annak érdekében, hogy a jogalap, cél alapján elkülöníthető adatkézelések egymástól elkülönüljenek. Az Adatkezelő a nyilvántartás rendszerének felépítése, a jogosultságok meghatározása, és egyéb szervezeti intézkedések útján gondoskodik arról, hogy a nyilvántartásokban szereplő adatokat csak azok a munkavállalók,

és egyéb, az Adatkezelő érdekkörében eljáró személyek ismerhessék meg, akiknek erre munkakörük, feladatuk ellátása érdekében szükségük van.

Az Adatkezelő a nyilvántartásokhoz való hozzáférést az adatbiztonság követelményének érvényesülése mellett biztosítja azon adatfeldolgozóként közreműködő harmadik személyek részére, akik a Bank számára olyan szolgáltatást nyújtanak, amely az adatok kezelésével összefügg.

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

Az Adatkezelő biztosítja az adatminimum elvének érvényesülését.

12.1. Az adatkezelési tevékenységek nyilvántartása

Az Adatkezelő a felelősségébe tartozóan végzett adatkezelési tevékenységekről nyilvántartást vezet. E nyilvántartás az adatkezelés lényeges körülményeit, így különösen a következő információkat tartalmazza:

- a) az adatkezelő neve és elérhetősége, valamint a közös adatkezelőnek, az adatkezelő képviselőjének és az adatvédelmi tisztviselőnek a neve és elérhetősége;
- b) az adatkezelés céljai;
- c) az érintettek kategóriáinak, valamint a személyes adatok kategóriáinak ismertetése;
- d) olyan címzettek kategóriái, akikkel a személyes adatokat közlik vagy közölni fogják, ideértve a harmadik országbeli címzetteket vagy nemzetközi szervezeteket;
- e) adott esetben a személyes adatok harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítására vonatkozó információk, beleértve a harmadik ország vagy a nemzetközi szervezet azonosítását, valamint a továbbítás esetében a megfelelő garanciák leírása;
- f) ha lehetséges, a különböző adatkategóriák törlésére előírányzott határidők;
- g) ha lehetséges, technikai és szervezési intézkedések általános leírása.

Az adatkezelési nyilvántartás elektronikus formában kell vezetni, az Adatkezelő honlapján pdf formátumban kell elhelyezni. Az adatkezelési nyilvántartást a Jogi Osztály vezeti. A nyilvántartás a \\cfile\GLS\Legal\ADATVÉDELMI TISZTVISELŐ\Adatkezelési nyilvántartások k könyvtárban érhető el.

13. Adatbiztonság

Az Adatkezelő gondoskodik az adatok biztonságáról. Ennek érdekében megteszi a szükséges technikai és szervezési intézkedéseket mind az informatikai eszközök útján tárolt, mind a hagyományos, papíralapú adathordozókon tárolt adatállományok tekintetében. A különböző nyilvántartásokban elektronikusan kezelt adatállományok védelme érdekében megfelelő technikai megoldással biztosítani kell, hogy a nyilvántartásokban tárolt adatok – kivéve, ha azt törvény lehetővé teszi - közvetlenül ne legyenek összekapcsolhatók és az érintetthez rendelkezhetőek.

Az Adatkezelő a tudomány és technológia állása és a megvalósítás költségei, továbbá az adatkezelés jellege, hatóköre, körülményei és céljai, valamint a természetes személyek jogaira és szabadságaira jelentett, változó valószínűségű és súlyosságú kockázat figyelembevételével megfelelő technikai és szervezési intézkedéseket hajt végre annak érdekében, hogy a kockázat mértékének megfelelő szintű adatbiztonságot garantálja, ideértve, többek között, adott esetben:

- a) a személyes adatok álnevesítését és titkosítását;
- b) a személyes adatok kezelésére használt rendszerek és szolgáltatások folyamatos bizalmas jellegének biztosítását, integritását, rendelkezésre állását és ellenálló képességét;

- c) fizikai vagy műszaki incidens esetén az arra való képességet, hogy a személyes adatokhoz való hozzáférést és az adatok rendelkezésre állását kellő időben vissza lehet állítani;
- d) az adatkezelés biztonságának garantálására hozott technikai és szervezési intézkedések hatékonyságának rendszeres tesztelésére, felmérésére és értékelésére szolgáló eljárást.

A biztonság megfelelő szintjének meghatározásakor kifejezetten figyelembe kell venni az adatkezelésből eredő olyan kockázatokat, amelyek különösen a továbbított, tárolt vagy más módon kezelt személyes adatok véletlen vagy jogellenes megsemmisítéséből, elvesztéséből, megváltoztatásából, jogosulatlan nyilvánosságra hozatalából vagy az azokhoz való jogosulatlan hozzáférésekből erednek.

Az Adatkezelő intézkedéseket köteles hozni annak biztosítására, hogy az Adatkezelő vagy az adatfeldolgozó irányítása alatt eljáró, a személyes adatokhoz hozzáféréssel rendelkező természetes személyek kizárólag az Adatkezelő utasításának és a célhoz kötöttség elvének megfelelően kezelhessék az említett adatokat. Az Adatkezelő nyilvántartásainak biztosítaniuk kell, hogy az adatokhoz csak célhoz kötötten, csak azon személyek férjenek hozzá, akiknek a feladataik ellátása érdekében erre szükségük van.

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

13.1. Informatikai nyilvántartások védelme

Az Adatkezelő az informatikai védelemmel kapcsolatos feladatai körében gondoskodik különösen:

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

13.2. Papíralapú nyilvántartások védelme

Az Adatkezelő a papíralapú nyilvántartások védelme érdekében megteszi a szükséges intézkedéseket különösen a fizikai biztonság, illetve tűzvédelem tekintetében.

A munkavállalók, és egyéb, az Adatkezelő érdekében eljáró személyek az általuk használt, vagy birtokukban lévő, személyes adatokat is tartalmazó adathordozókat, függetlenül az adatok rögzítésének módjától, kötelesek biztonságosan őrizni, és védeni a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés ellen.

13.3. Az adatbiztonság szabályozása

Az adatbiztonság követelményeinek érvényesüléséről Adatkezelő külön szabályzatok, utasítások útján gondoskodik. Munkavállalói, továbbá a Bank érdekkörében eljáró személyek minden esetben a külön szabályzatokban, utasításokban meghatározott, az adatbiztonság magas fokú érvényesülését biztosító rendben járnak el.

13.4. Adatvédelmi incidens

13.4.1. Az adatvédelmi incidens kezelése

Az adatvédelmi incidenst az adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül, és ha lehetséges, legkésőbb 72 órával azután, hogy az adatvédelmi incidens a tudomására jutott, bejelenti az

illetékes felügyeleti hatóságnak, kivéve, ha az adatvédelmi incidens valószínűsíthetően nem jár kockázattal a természetes személyek jogaira és szabadságaira nézve. Ha a bejelentés nem történik meg 72 órán belül, mellékelni kell hozzá a késedelem igazolására szolgáló indokokat is.

Az adatfeldolgozó az adatvédelmi incidenst, az arról való tudomásszerzését követően indokolatlan késedelem nélkül bejelenti az Adatkezelőnek.

A bejelentésben legalább:

- ismertetni kell az adatvédelmi incidens jellegét, beleértve – ha lehetséges – az érintettek kategóriáit és hozzávetőleges számát, valamint az incidenssel érintett adatok kategóriáit és hozzávetőleges számát;
- közölni kell az adatvédelmi tisztviselő vagy a további tájékoztatást nyújtó egyéb kapcsolattartó nevét és elérhetőségeit;
- ismertetni kell az adatvédelmi incidensből eredő, valószínűsíthető következményeket;
- ismertetni kell az adatkezelő által az adatvédelmi incidens orvoslására tett vagy tervezett intézkedéseket, beleértve adott esetben az adatvédelmi incidensből eredő esetleges hátrányos következmények enyhítését célzó intézkedéseket.

Ha és amennyiben nem lehetséges az információkat egyidejűleg közölni, azok további indokolatlan késedelem nélkül később részletekben is közölhetők.

Az Adatkezelő nyilvántartja az adatvédelmi incidenseket, feltüntetve az adatvédelmi incidenshez kapcsolódó tényeket, annak hatásait és az orvoslására tett intézkedéseket.

13.4.2. Az érintett tájékoztatása az adatvédelmi incidensről

Ha az adatvédelmi incidens valószínűsíthetően magas kockázattal jár a természetes személyek jogaira és szabadságaira nézve, az Adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja az érintettet az adatvédelmi incidensről.

Az érintett részére adott tájékoztatásban világosan és közérthetően ismertetni kell az adatvédelmi incidens jellegét, és közölni kell legalább a 13.4. pontban említett bejelentésben foglalt információkat és intézkedéseket.

Az érintettet nem kell tájékoztatni, ha a következő feltételek bármelyike teljesül:

- az Adatkezelő megfelelő technikai és szervezési védelmi intézkedéseket hajtott végre, és ezeket az intézkedéseket az adatvédelmi incidens által érintett adatok tekintetében alkalmazták, különösen azokat az intézkedéseket – mint például a titkosítás alkalmazása –, amelyek a személyes adatokhoz való hozzáférésre fel nem jogosított személyek számára értelmezhetetlenné teszik az adatokat;
- az Adatkezelő az adatvédelmi incidenst követően olyan további intézkedéseket tett, amelyek biztosítják, hogy az érintett jogaira és szabadságaira jelentett, magas kockázat a továbbiakban valószínűsíthetően nem valósul meg;
- a tájékoztatás aránytalan erőfeszítést tenne szükségessé. Ilyen esetekben az érintetteket nyilvánosan közzétett információk útján kell tájékoztatni, vagy olyan hasonló intézkedést kell hozni, amely biztosítja az érintettek hasonlóan hatékony tájékoztatását.

14. Adatfeldolgozó

14.1. Az adatfeldolgozás általános szabályai

Az Adatkezelő tevékenysége során adatfeldolgozót vehet igénybe, állandó vagy eseti megbízás alapján. Állandó jellegű adatfeldolgozásra elsősorban az ügyfélkapcsolattal, a szolgáltatások nyújtásával összefüggő adminisztráció ellátása, valamint az informatikai rendszer fenntartása érdekében kerülhet sor.

Az Adatkezelő kérésre az Érintetteket tájékoztatja az adatfeldolgozási tevékenységének részleteiről, így különösen az elvégzett műveletekről, valamint az adatfeldolgozónak adott utasításokról.

Az adatfeldolgozónak a személyes adatok feldolgozásával kapcsolatos jogait és kötelezettségeit a vonatkozó jogszabályok keretei között az Adatkezelő határozza meg. Az adatkezelési műveletekre vonatkozó utasítások jogszerűségéért Adatkezelő felel.

Az adatfeldolgozó tevékenységi körén belül, illetőleg az Adatkezelő által meghatározott keretek között felelős a személyes adatok feldolgozásáért, megváltoztatásáért, törléséért, továbbításáért és nyilvánosságra hozataláért. Az adatfeldolgozó Adatkezelő rendelkezése szerint vehet igénybe további adatfeldolgozót.

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

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

Adatfeldolgozó igénybe vételére kizárólag írásbeli szerződés alapján kerülhet sor.

A szerződésnek legalább a következő elemeket kell tartalmaznia:

- a) az adatkezelő és az adatfeldolgozó megnevezését;
- b) az adatkezelés tárgyát, időtartamát, jellegét és célját;
- c) az érintettek kategóriáit;
- d) az adatfeldolgozói tevékenység megnevezését;
- e) az átadandó személyes adatok típusát, körét;
- f) automatizált adatfeldolgozás esetén az alkalmazott módszert és lényegét;
- g) az adatkezelő és az adatfeldolgozó kötelezettségeit és jogait;
- h) az adatkezelő szavatolását az adatbázis, az átadott személyes adatok jogszerű kezeléséért;
- i) az adatfeldolgozó nyilatkozatait, amelyek szerint
 - ia) a személyes adatokat kizárólag az adatkezelő írásbeli utasításai alapján kezeli – beleértve a személyes adatoknak valamely harmadik ország vagy nemzetközi szervezet számára való továbbítását is –, kivéve akkor, ha az adatkezelést az adatfeldolgozóra alkalmazandó uniós vagy tagállami jog írja elő ebben az esetben erről a jogi előírásról az adatfeldolgozó az adatkezelőt az adatkezelést megelőzően értesíti, kivéve, ha az adatkezelő értesítését az adott jogszabály fontos közérdekből tiltja;
 - ib) biztosítja azt, hogy a személyes adatok kezelésére feljogosított személyek titoktartási kötelezettséget vállalnak vagy jogszabályon alapuló megfelelő titoktartási kötelezettség alatt állnak;
 - ic) meghozza a tevékenységi körében felmerülő, adatbiztonsági intézkedéseket;
 - id) az adatkezelés jellegének figyelembevételével megfelelő technikai és szervezési intézkedésekkel a lehetséges mértékben segíti az adatkezelőt abban, hogy teljesíteni tudja kötelezettségét az érintett jogainak gyakorlásához kapcsolódó kérések megválaszolása tekintetében;
 - ie) segíti az adatkezelőt a kötelezettségei teljesítésében, figyelembe véve az adatkezelés jellegét és az adatfeldolgozó rendelkezésére álló információkat;
 - if) az adatkezelési szolgáltatás nyújtásának befejezését követően az adatkezelő döntése alapján minden személyes adatot töröl vagy visszajuttat az adatkezelőnek, és törli a meglévő másolatokat, kivéve, ha az uniós vagy a magyar jog az személyes adatok tárolását írja elő;

- ig) az adatfeldolgozó azon nyilatkozatát, mely szerint az adatkezelő rendelkezésére bocsát minden olyan információt, amely a Rendelet 28. cikkében meghatározott kötelezettségek teljesítésének igazolásához szükséges, továbbá amely lehetővé teszi és elősegíti az adatkezelő által vagy az általa megbízott más ellenőr által végzett auditokat, beleértve a helyszíni vizsgálatokat is;
- j) az adatfeldolgozónak a saját és a szerződésben foglaltaktól eltérő célú adatfelhasználásának tilalmát;
- k) azt az előírást, hogy az adatfeldolgozó tevékenysége ellátása során – a Hpt. 68. §-ában foglalt kiszervezés, valamint a közös adatkezelés esetét kivéve – az adatkezelő hozzájárulása nélkül más adatfeldolgozót nem vehet igénybe;
- l) az adatfeldolgozó kötelezettségvállalását az adatbiztonsági szabályok megtartására;
- m) annak rögzítését, hogy az adatfeldolgozó haladéktalanul tájékoztatja az adatkezelőt, ha úgy véli, hogy annak valamely utasítása sérti a Rendeletet, illetve a tagállami vagy uniós adatvédelmi rendelkezéseket.

Ha az adatfeldolgozó bizonyos, az adatkezelő nevében végzett konkrét adatkezelési tevékenységekhez további adatfeldolgozó szolgáltatásait is igénybe veszi, uniós vagy magyar jog alapján létrejött szerződés vagy más jogi aktus útján erre a további adatfeldolgozóra is ugyanazok az adatvédelmi kötelezettségeket kell telepíteni, mint amelyek az adatkezelő és az adatfeldolgozó között létrejött szerződésben szerepelnek, különösen úgy, hogy a további adatfeldolgozónak megfelelő garanciákat kell nyújtania a megfelelő technikai és szervezési intézkedések végrehajtására, és ezáltal biztosítani kell, hogy az adatkezelés megfeleljen a jogszabályi követelményeknek. Ha a további adatfeldolgozó nem teljesíti adatvédelmi kötelezettségeit, az őt megbízó adatfeldolgozó teljes felelősséggel tartozik az Adatkezelő felé a további adatfeldolgozó kötelezettségeinek a teljesítéséért.

14.2. Egyes adatfeldolgozások

Az Adatkezelő által igénybe vett adatfeldolgozók köre folyamatosan változik. Az Adatkezelő az adatfeldolgozók személyéről tájékoztatást ad a www.cib.hu honlapon.

15. Kiszervezés

Az Adatkezelő a pénzügyi-, illetve 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.

Az Adatkezelő 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.

Az Adatkezelő a kiszervezett tevékenységről, és az ezen tevékenységet végzőkről a www.cib.hu honlapon, továbbá az általános szerződési feltételekben tájékoztatást ad.

16. Automatizált döntéshozatal egyedi ügyekben, beleértve a profilalkotást

Az automatizált döntéshozatal esetében az Adatkezelő az Érintettre, annak jogi helyzetére hatást gyakorló döntését technikai eszközökkel automatizált döntéshozatal által hozza meg. Az ehhez szükséges adatok rendelkezésre állhatnak magának az Érintettnek az adatközlése által, de az Érintettől más módon rendelkezésre álló adatok is felhasználásra kerülhetnek

Az Érintett jogosult 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.

Az Adatkezelő nem köteles az Érintett ezen jogának biztosítására abban az esetben, ha a döntés:

- a) az érintett és az adatkezelő közötti szerződés megkötése vagy teljesítése érdekében szükséges;
- b) meghozatalát az adatkezelőre alkalmazandó olyan uniós vagy tagállami jog teszi lehetővé; vagy
- c) az érintett kifejezett hozzájárulásán alapul.

Az a) és c) pontban említett esetekben az Adatkezelő köteles megfelelő intézkedéseket tenni az érintett jogainak, szabadságainak és jogos érdekeinek védelme érdekében, ideértve az érintettnek legalább azt a jogát, hogy az Adatkezelő részéről emberi beavatkozást kérjen, álláspontját kifejezze, és a döntéssel szemben kifogást nyújtson be.

17. Az Adatkezelő honlapjához kapcsolódó adatkezelések

Az Adatkezelő a www.cib.hu honlaphoz kapcsolódóan személyes adatokat a honlapon közzétett „jogi nyilatkozat” alapján kezel. A Nyilatkozat valamennyi, a honlaphoz kapcsolódó adatkezelésről tájékoztatást ad.

A CIB Internet Bank, CIB Online, CIB Bank mobilalkalmazás és e-Broker adatkezeléseire a Szabályzat jelen fejezetének rendelkezései megfelelően irányadóak.

18. Érintettek jogai és érvényesítésük

18.1. Tájékoztatáshoz való jog

18.1.1. Rendelkezésre bocsátandó információk, ha a személyes adatokat az Érintettől gyűjtik

18.1.1.1. Ha az Érintettre vonatkozó személyes adatokat az Érintettől gyűjtik, az Adatkezelő a személyes adatok megszerzésének időpontjában (legkésőbb az adatgyűjtéssel egyidejűleg) az Érintett rendelkezésére bocsátja a következő információk mindegyikét:

- a) az Adatkezelőnek és – ha van ilyen – az Adatkezelő képviselőjének a kiléte és elérhetőségei;
- b) az adatvédelmi tisztviselő elérhetőségei, ha van ilyen;
- c) a személyes adatok tervezett kezelésének célja, valamint az adatkezelés jogalapja;
- d) a jogos érdeken alapuló adatkezelés esetén, az Adatkezelő vagy harmadik fél jogos érdekei;
- e) adott esetben a személyes adatok címzettjei, illetve a címzettek kategóriái, ha van ilyen;
- f) adott esetben annak ténye, hogy az Adatkezelő harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére kívánja továbbítani a személyes adatokat, továbbá az Európai Bizottság megfelelőségi határozatának léte vagy annak hiánya, vagy a megfelelő és alkalmas garanciák megjelölése, valamint az azok másolatának megszerzésére szolgáló módokra vagy az azok elérhetőségére való hivatkozás.

18.1.1.2. A fenti tájékoztatás mellett az Adatkezelő a személyes adatok megszerzésének időpontjában, annak érdekében, hogy a tisztességes és átlátható adatkezelést biztosítsa, az érintettet a következő kiegészítő információkról tájékoztatja:

- a) a személyes adatok tárolásának időtartamáról, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjairól;
- b) az érintett azon jogáról, hogy kérelmezheti az Adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatokhoz való hozzáférést, azok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen, valamint az érintett adathordozhatósághoz való jogáról;
- c) a hozzájárulás alapján végzett adatkezelés esetén a hozzájárulás bármely időpontban történő visszavonásához való jog, amely nem érinti a visszavonás előtt a hozzájárulás alapján végrehajtott adatkezelés jogszerűségét;

- d) a felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának jogáról;
- e) arról, hogy a személyes adat szolgáltatása jogszabályn vagy szerződéses kötelezettségen alapul vagy szerződés kötésének előfeltétele-e, valamint hogy az érintett köteles-e a személyes adatokat megadni, továbbá hogy milyen lehetséges következményekkel járhat az adatszolgáltatás elmaradása;
- f) az automatizált döntéshozatal ténye, ideértve a profilalkotást is, valamint legalább ezekben az esetekben az alkalmazott logikára és arra vonatkozóan érthető információk, hogy az ilyen adatkezelés milyen jelentőséggel, és az érintettre nézve milyen várható következményekkel bír.

Ha az Adatkezelő a személyes adatokon a gyűjtésük céljától eltérő célból további adatkezelést kíván végezni, a további adatkezelést megelőzően tájékoztatnia kell az érintettet erről az eltérő célról és a 18.1.1.2. pontban említett minden releváns kiegészítő információról.

A tájékoztatási kötelezettség nem áll fenn, ha és amilyen mértékben az Érintett már rendelkezik az információkkal.

18.1.2. Rendelkezésre bocsátandó információk, ha a személyes adatokat nem az Érintettől szerezték meg

18.1.2.1. Ha a személyes adatokat nem az Érintettől szerezték meg, az Adatkezelő az Érintett rendelkezésére bocsátja a következő információkat:

- a) az Adatkezelőnek és – ha van ilyen – az adatkezelő képviselőjének a kiléte és elérhetőségei;
- b) az adatvédelmi tisztviselő elérhetőségei, ha van ilyen;
- c) a személyes adatok tervezett kezelésének célja, valamint az adatkezelés jogalapja;
- d) az érintett személyes adatok kategóriái;
- e) a személyes adatok címettjei, illetve a címettek kategóriái, ha van ilyen;
- f) adott esetben annak ténye, hogy az Adatkezelő valamely harmadik országbeli címzett vagy valamely nemzetközi szervezet részére kívánja továbbítani a személyes adatokat, továbbá a Bizottság megfelelőségi határozatának léte vagy annak hiánya, vagy a megfelelő és alkalmas garanciák megjelölése, valamint az ezek másolatának megszerzésére szolgáló módokra vagy az elérhetőségükre való hivatkozás.

18.1.2.2. A fent említett információk mellett az Adatkezelő az Érintett rendelkezésére bocsátja az Érintettre nézve tisztességes és átlátható adatkezelés biztosításához szükséges következő kiegészítő információkat:

- a) a személyes adatok tárolásának időtartama, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjai;
- b) ha az adatkezelés az Adatkezelő jogos érdekén alapul, az adatkezelő vagy harmadik fél jogos érdekeiről;
- c) az Érintett azon joga, hogy kérelmezheti az Adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatokhoz való hozzáférést, azok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat a személyes adatok kezelése ellen, valamint az érintett adathordozhatósághoz való joga;
- d) a hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén a hozzájárulás bármely időpontban való visszavonásához való jog, amely nem érinti a visszavonás előtt a hozzájárulás alapján végrehajtott adatkezelés jogszerűségét;
- e) a valamely felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának joga;
- f) a személyes adatok forrása és adott esetben az, hogy az adatok nyilvánosan hozzáférhető forrásokból származnak-e; és
- g) az automatizált döntéshozatal ténye, ideértve a profilalkotást is, valamint legalább ezekben az esetekben az alkalmazott logikára és arra vonatkozó érthető információk,

hogyan az ilyen adatkezelés milyen jelentőséggel, és az érintettre nézve milyen várható következményekkel bír.

18.1.2.3. Az Adatkezelő a 18.1.2.1. és 18.1.2.2. pontok szerinti tájékoztatást az alábbiak szerint adja meg:

a személyes adatok kezelésének konkrét körülményeit tekintetbe véve, a személyes adatok megszerzésétől számított észszerű határidőn, de legkésőbb egy hónapon belül;

ha a személyes adatokat az Érintettel való kapcsolattartás céljára használják, legalább az Érintettel való első kapcsolatfelvétel alkalmával; vagy

ha várhatóan más címzettel is közlik az adatokat, legkésőbb a személyes adatok első alkalommal való közlésekor.

Ha az adatkezelő a személyes adatokon a megszerzésük céljától eltérő célból további adatkezelést kíván végezni, a további adatkezelést megelőzően tájékoztatnia kell az érintettet erről az eltérő célról és minden releváns kiegészítő információról.

18.1.2.4. A tájékoztatást nem kell megadni, ha és amilyen mértékben:

- a) az Érintett már rendelkezik az információkkal;
- b) az adat megszerzését vagy közlését kifejezetten előírja az Adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy magyar jog, amely az érintett jogos érdekeinek védelmét szolgáló megfelelő intézkedésekről rendelkezik; vagy
- c) a személyes adatoknak valamely uniós vagy magyar jogban előírt szakmai titoktartási kötelezettség (pl. banktitok) alapján, ideértve a jogszabályon alapuló titoktartási kötelezettséget is, bizalmasnak kell maradnia.

18.1.3. Az Érintett hozzáférési joga

Az Érintett jogosult arra, hogy az Adatkezelőtől visszajelzést kapjon arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha ilyen adatkezelés folyamatban van, jogosult arra, hogy a személyes adatokhoz és a következő információkhoz hozzáférést kapjon:

- a) az adatkezelés céljai;
- b) az Érintett személyes adatok kategóriái;
- c) azon címzettek vagy címzettek kategóriái, akikkel, illetve amelyekkel a személyes adatokat közölték vagy közölni fogják, ideértve különösen a harmadik országbeli címzetteket, illetve a nemzetközi szervezeteket;
- d) adott esetben a személyes adatok tárolásának tervezett időtartama, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjai;
- e) az Érintett azon joga, hogy kérelmezheti az Adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen;
- f) a valamely felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának joga;
- g) ha az adatokat nem az Érintettől gyűjtötték, a forrásukra vonatkozó minden elérhető információ;
- h) az automatizált döntéshozatal ténye, ideértve a profilalkotást is, valamint legalább ezekben az esetekben az alkalmazott logikára és arra vonatkozó érthető információk, hogy az ilyen adatkezelés milyen jelentőséggel bír, és az érintettre nézve milyen várható következményekkel jár.

Ha személyes adatoknak harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítására kerül sor, az Érintett jogosult arra, hogy tájékoztatást kapjon a továbbításra vonatkozó garanciákról.

Az Adatkezelő az adatkezelés tárgyát képező személyes adatok másolatát az Érintett rendelkezésére bocsátja. Az Érintett által kért további másolatokért az Adatkezelő az adminisztratív költségeken alapuló, észszerű mértékű díjat számíthat fel, külön szabályzat

rendelkezései szerint. Ha az Érintett elektronikus úton nyújtotta be a kérelmet, az információkat széles körben használt elektronikus formátumban kell rendelkezésre bocsátani, kivéve, ha az érintett másként kéri. A másolat igénylésére vonatkozó jog nem érinti hátrányosan mások jogait és szabadságait.

18.2. Helyesbítéshez való jog

Az Érintett kérheti, hogy a tévesen szereplő személyes adatát az Adatkezelő helyesbítse. Abban az esetben, ha a helyesbítendő adatok alapján rendszeres adatszolgáltatás történik, Adatkezelő szükség esetén a helyesbítésről tájékoztatja az adatszolgáltatás címzettjét, illetve az Érintett figyelmét felhívja arra, hogy a helyesbítést más adatkezelőnél is kezdeményeznie kell.

18.3. Törléshez, tiltakozáshoz és az adatkezelés korlátozásához való jog

18.3.1. A törléshez való jog („az elfeledtetéshez való jog”)

Az Érintett jogosult arra, hogy kérésére az Adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül törölje a rá vonatkozó személyes adatokat, az Adatkezelő pedig köteles arra, hogy az Érintettre vonatkozó személyes adatokat indokolatlan késedelem nélkül törölje, ha az alábbi indokok valamelyike fennáll:

- a) a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat gyűjtötték vagy más módon kezelték;
- b) az Érintett visszavonja az adatkezelés alapját képező hozzájárulását, és az adatkezelésnek nincs más jogalapja;
- c) az Érintett tiltakozik az adatkezelés ellen, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre, vagy ilyen ok fennállásának vizsgálata nélkül akkor, ha az Érintett közvetlen üzletszerzés érdekében folytatott adatkezelés tekintetében tiltakozik az adatkezelés ellen;
- d) a személyes adatokat jogellenesen kezelték;
- e) a személyes adatokat az Adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy magyar jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell;
- f) a személyes adatok gyűjtésére kiskorú személyt érintő az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások kínálásával kapcsolatosan került sor.

Ha az Adatkezelő nyilvánosságra hozta a személyes adatot, és azt törölni köteles, az elérhető technológia és a megvalósítás költségeinek figyelembevételével köteles megtenni az ésszerűen elvárható lépéseket – ideértve technikai intézkedéseket – annak érdekében, hogy tájékoztassa az adatokat kezelő adatkezelőket, hogy az érintett kérelmezte tőlük a szóban forgó személyes adatokra mutató linkek vagy e személyes adatok másolatának, illetve másodpéldányának törlését.

A törléshez való jog nem érvényesül, amennyiben az adatkezelés szükséges:

- a) a személyes adatok kezelését előíró, az adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy magyar jog szerinti kötelezettség teljesítése céljából;
- b) jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez.

18.3.2. A tiltakozáshoz való jog

Az Érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak az Adatkezelő, illetve egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges kezelése ellen, ideértve az említett rendelkezéseken alapuló profilalkotást is. Ebben az esetben az Adatkezelő a személyes adatokat nem kezelheti tovább, kivéve, ha az Adatkezelő bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az Érintett érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

Ha a személyes adatok kezelése közvetlen üzletszerzés érdekében történik, az Érintett jogosult arra, hogy bármikor tiltakozzon a rá vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen, ideértve a profilalkotást is, amennyiben az a közvetlen üzletszerzéshez kapcsolódik.

Ha az Érintett tiltakozik a személyes adatok közvetlen üzletszerzés érdekében történő célcsoport meghatározása érdekében történő adatkezelés ellen, akkor a személyes adatok a továbbiakban profilalkotási célból nem kezelhetők.

A fentiekben említett jogra legkésőbb az Érintettel való első kapcsolatfelvétel során kifejezetten fel kell hívni annak figyelmét, és az erre vonatkozó tájékoztatást egyértelműen és minden más információtól elkülönítve kell megjeleníteni.

Az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások igénybevételéhez kapcsolódóan az érintett a tiltakozáshoz való jogot műszaki előírásokon alapuló automatizált eszközökkel is gyakorolhatja.

18.3.3. Az adatkezelés korlátozásához való jog

Az Érintett jogosult arra, hogy kérésére az Adatkezelő korlátozza az adatkezelést, ha az alábbiak valamelyike teljesül:

az Érintett vitatja a személyes adatok pontosságát, ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely lehetővé teszi, hogy az Adatkezelő ellenőrizze a személyes adatok pontosságát;

az adatkezelés jogellenes, és az érintett ellenzi az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását;

az Adatkezelőnek már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az Érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy

az Érintett a 18.3.2 pont első bekezdésében foglaltak szerint 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 érintett jogos indokaival szemben.

Ha az adatkezelés a fentiek alapján korlátozás alá esik, az ilyen 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 Unió, illetve valamely tagállam fontos közérdekekből lehet kezelni.

Az Adatkezelő az Érintettet, akinek a kérésére a fentiek alapján korlátozták az adatkezelést, az adatkezelés korlátozásának feloldásáról előzetesen tájékoztatja.

18.3.4. A személyes adatok helyesbítéséhez vagy törléséhez, illetve az adatkezelés korlátozásához kapcsolódó értesítési kötelezettség

Az Adatkezelő minden olyan címzettet tájékoztat a 18.3.1-18.3.3. pontok szerinti valamennyi helyesbítésről, törlésről vagy adatkezelés-korlátozásról, 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.

18.4. Az adathordozhatósághoz való jog

Az Érintett jogosult arra, hogy a rá vonatkozó, általa az Adatkezelő rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja, továbbá jogosult arra, hogy ezeket az adatokat egy másik adatkezelőnek továbbítsa anélkül, hogy ezt akadályozná az az Adatkezelő, amelynek a személyes adatokat a rendelkezésére bocsátotta, ha:

- a) az adatkezelés egy vagy több konkrét célból történik vagy az Érintett kifejezett hozzájárulásán alapul, vagy az Érintettel történő szerződéskötéshez vagy annak későbbi teljesítéséhez szükséges; és
- b) az adatkezelés automatizált módon történik.

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

Az adathordozhatósághoz való jog gyakorlása nem sértheti a törléshez („elfeledtetéséhez”) való jogot. Az említett jog nem alkalmazandó abban az esetben, ha az adatkezelés közérdekű vagy az Adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítványai gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges.

Az adathordozhatósághoz való jog nem érintheti hátrányosan mások jogait és szabadságait.

19. Adatvédelmi tisztviselő

Az Adatkezelő adatvédelmi tisztviselőt foglalkoztat, aki egyben az Adatkezelők közös adatvédelmi tisztviselője is, amennyiben valamely Adatkezelő önállóan nem alkalmaz vagy bíz meg más adatvédelmi tisztviselőt.

A közös adatvédelmi tisztviselő: dr. Toma Vanda

Telefon: 06-1-423-1112

Az Adatkezelő biztosítja, hogy az adatvédelmi tisztviselő a személyes adatok védelmével kapcsolatos összes ügybe megfelelő módon és időben bekapcsolódjon.

Az Adatkezelő támogatja az adatvédelmi tisztviselőt feladatai ellátásában azáltal, hogy biztosítja számára azokat az forrásokat, amelyek e feladatok végrehajtásához, a személyes adatokhoz és az adatkezelési műveletekhez való hozzáféréshez, valamint az adatvédelmi tisztviselő szakértői szintű ismereteinek fenntartásához szükségesek.

Az Adatkezelő biztosítja, hogy az adatvédelmi tisztviselő a feladatai ellátásával kapcsolatban utasításokat senkitől ne fogadjon el. Az Adatkezelő az adatvédelmi tisztviselőt feladatai ellátásával összefüggésben nem bocsáthatja el és szankcióval nem sújthatja. Az adatvédelmi tisztviselő közvetlenül az Adatkezelő legfelső vezetésének tartozik felelősséggel.

Az Érintettek a személyes adataik kezeléséhez és az e rendelet szerinti jogaik gyakorlásához kapcsolódó valamennyi kérdésben az adatvédelmi tisztviselőhöz fordulhatnak.

Az adatvédelmi tisztviselőt feladatai teljesítésével kapcsolatban uniós vagy magyar jogban meghatározott titoktartási kötelezettség vagy az adatok bizalmas kezelésére vonatkozó kötelezettség köti.

Az adatvédelmi tisztviselő más feladatokat is elláthat. Az Adatkezelő vagy az adatfeldolgozó biztosítja, hogy e feladatokból ne fakadjon összeférhetetlenség.

19.1. Az adatvédelmi tisztviselő feladatai

Az adatvédelmi tisztviselő legalább a következő feladatokat ellátja:

- c) tájékoztat és szakmai tanácsot ad az Adatkezelő vagy az Adatkezelő adatfeldolgozója, továbbá az adatkezelést végző alkalmazottak részére a Rendelet, valamint az egyéb uniós vagy magyar adatvédelmi rendelkezések szerinti kötelezettségeikkel kapcsolatban;
- d) ellenőrzi a Rendeletnek, valamint az egyéb uniós vagy magyar adatvédelmi rendelkezéseknek, továbbá az Adatkezelő személyes adatok védelmével kapcsolatos belső szabályainak való megfelelést, ideértve a feladatkörök kijelölését, az adatkezelési műveletekben vevő személyzet tudatosság-növelését és képzését, valamint a kapcsolódó auditokat is;
- e) kérésre szakmai tanácsot ad az adatvédelmi hatásvizsgálatra vonatkozóan, valamint nyomon követi a hatásvizsgálat 10.1. pont szerinti elvégzését;
- f) együttműködik a felügyeleti hatósággal; és
- g) az adatkezeléssel összefüggő ügyekben – ideértve a 10.2 pontban említett előzetes konzultációt is – kapcsolattartó pontként szolgál a felügyeleti hatóság felé, valamint adott esetben bármely egyéb kérdésben konzultációt folytat vele.

Az adatvédelmi tisztviselő feladatait az adatkezelési műveletekhez fűződő kockázat megfelelő figyelembevételével, az adatkezelés jellegére, hatókörére, körülményére és céljára is tekintettel végzi.

20. Az I. Fejezet végrehajtása az Adatkezelő szervezetén belül

A Szabályzat jelen fejezetének végrehajtása során, az Adatkezelőn belül az egyes szervezeti egységek és személyek feladatait, felelősségét, az Adatkezelő szervezetére, működésére, tevékenységére vonatkozó szabályzatok határozzák meg. A Szabályzat jelen fejezetének végrehajtásával kapcsolatos feladatok koordinációját az adatvédelmi tisztviselő látja el.

Az Érintett jogait, e jogok gyakorlását az Adatkezelő szervezeti és működési viszonyai nem érintik. Az Érintett az adatkezeléssel, az adatkezeléssel összefüggő jogokkal kapcsolatos kérdéseivel, panaszával, bejelentéseivel fordulhat az ügyfélszolgálathoz, valamint a belső adatvédelmi felelőshöz. Az ügyfélszolgálat, illetve az adatvédelmi tisztviselő gondoskodik arról, hogy a kérdések, panaszok, bejelentések a megfelelő szervezeti egységhez eljussanak, és azokra az Érintett határidőben választ kapjon, a szükséges intézkedések megtörténjenek.

Az Adatkezelő elérhetőségeiről, és az adatvédelmi tisztviselő elérhetőségéről a www.cib.hu honlapon is tájékoztatást ad.

II. Fejezet: A CIB Csoport munkaviszonnyal összefüggő adatkezeléseire vonatkozó szabályzat**1. Általános rész****1.1. A Szabályzat jelen fejezetének célja**

A munkaviszonnyal összefüggő adatkezelésekről szóló Fejezet (a továbbiakban: II. Fejezet) célja annak biztosítása, hogy a CIB Bank Zrt. és leányvállalatai (CIB Bank Zrt., CIB Lízing Zrt., CIB Biztosítási Alkusz Kft., CIB Rent Operatív Lízing Zrt., valamint Recovery Ingatlanhasznosító és Szolgáltató Zrt., a továbbiakban együttesen: CIB Csoport) tevékenysége során a személyes adatok kezelésére és védelmére vonatkozó jogszabályoknak maradéktalanul megfeleljen.

Jelen fejezet célja, hogy a munkaviszonnyal összefüggésben megvalósuló adatkezelés megfeleljen az irányadó jogszabályoknak és elveknek, és ne sértse a munkavállalók, valamint harmadik személyek jogait és jogos érdekeit.

1.2. A Szabályzat jelen fejezetének szervezeti és tárgyi hatálya

A Szabályzat jelen fejezetének hatálya kiterjed a CIB Csoport valamennyi szervezeti egységére és munkavállalójára, ide értve a munkaerő-kölcsönzés keretében foglalkoztatott munkavállalókat, továbbá mindazon személyekre, akik a CIB Csoporttal munkavégzésre irányuló jogviszonyban állnak, ideértve a CIB Csoport tisztségviselőit (vezető állású, illetve vezető tisztségviselő), illetve a megbízási jogviszony keretében foglalkoztatott természetes személyeket is. Amennyiben az érintett munkáltató így rendelkezik, a Szabályzat jelen fejezetének hatálya kiterjed azon munkavállalókra is, amelyek a CIB Csoport valamely vállalatával állnak munkaviszonyban, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban.

A Szabályzat jelen fejezetének alkalmazásában munkavállaló minden személy, aki a CIB Csoport bármely tagjával, mint adatkezelővel munkaviszonyban áll, vagy vele korábban munkaviszonyban állt, illetve vele munkaviszony létesítése céljából akár közvetlenül, akár közvetítőn keresztül kapcsolatba lépett, és ezzel összefüggésben személyes adatait az adatkezelő, vagy a közvetítő rendelkezésére bocsátotta (a továbbiakban: jelölt). Jelen fejezet hatálya kiterjed a munkaerő-kölcsönzés keretében foglalkoztatott munkavállalókra, továbbá megfelelően irányadó a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban állókra is. E szabályzat alkalmazásában munkavállalóval egy tekintet alá esik a CIB Csoport tisztségviselője (vezető állású, illetve vezető tisztségviselője), illetve az adatkezelővel megbízási jogviszonyban álló természetes és egyéb személy is.

Jelen fejezet tárgyi hatálya a CIB Csoport minden olyan adatkezelésére kiterjed, amely a munkavállalók személyes adatait tartalmazza. A Szabályzat jelen fejezetének hatálya kiterjed a munkaviszonnyal összefüggő valamennyi adatkezelésre, így a fennálló és már megszűnt munkaviszonnyal kapcsolatos adatkezelésekre, valamint a munkaviszony létesítését megelőzően végzett adatkezelésekre. A Szabályzat jelen fejezetének hatálya harmadik személyekre akkor terjed ki, ha ez az adatkezelés jellegéből egyértelműen adódik, és erről a Szabályzat vagy az adatkezelésre vonatkozó jogszabály rendelkezik, és az adatkezelés jogszerűen biztosított.

1.3. Kapcsolódó jogszabályok és dokumentumok

A hivatkozott szabályozások mindig a jelenleg érvényben lévő szabályozásokat jelentik, változásuk esetén az aktuális változatok értendők.

Az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2016/679 RENDELETE 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 (általános adatvédelmi rendelet)

- 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról
- 2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről
- 2005. évi CXXIII. törvény a személy- és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól
- 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól

- 2009. évi CLV. törvény a minősített adat védelméről
- 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról
- 2012. évi I. törvény a munka törvénykönyvéről
- 2013. évi CCXXXVII. tv. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról
- 2013. évi CLXV. törvény a panaszokról és a közérdekű bejelentésekről
- 42/2015. (III. 12.) Korm. Rendelet a pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszont biztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről
- 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet a pénzváltási tevékenységről
- 11/2011. (IX.6.) MNB rendelete a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról
- 35/2009. (XII. 28.) MNB rendelet a fizetési rendszer működtetésére vonatkozó tárgyi, technikai, biztonsági és üzletmenet-folytonossági követelményekről
- 12/2020 (XI.6.) MNB ajánlás a távmunka és a távoli hozzáférés informatikai biztonsági követelményeiről

1.4. Fogalmak

A Szabályzat jelen fejezetében használt fogalmak tartalma megegyezik az I. Fejezetben szereplő fogalmak tartalmával.

2. Az adatkezelés elvei

A Szabályzat jelen fejezetének alkalmazása során az I. Fejezetben rögzített adatkezelési elvek változatlanul irányadók.

3. Az adatkezelés célja és jogalapja

A Szabályzat hatálya alá tartozó adatkezelések célja az, hogy a foglalkoztatás mind annak fennállása során, mind azt megelőzően, illetve azt követően megfelelően a munkajogi szabályoknak, valamint a munkaviszonyra, munkavégzésre vonatkozó elveknek. A Szabályzat alá tartozó adatkezelések célja elsődlegesen a CIB Csoport adott tagját, mint munkáltatót (a továbbiakban: Munkáltató) megillető jogok gyakorlása, jogos érdekeik érvényesítése és védelme, illetve az őt terhelő jogszabályi és szerződéses kötelezettségek teljesítése, munkaügyi, bérszámfejtési és társadalombiztosítási adminisztrációs feladatok ellátása, a munkavállalói teljesítmények mérése, humán erőforrás-gazdálkodás, toborzás, életpálya-gondozás, juttatások adminisztrációja.

A jogszabályokon alapuló adatkezelések célja az adott jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítése, jogok gyakorlása és érvényesítése. A jogszabályban elrendelt adatkezelések kötelező adatkezeléseknek minősülnek, melyek mértékét és időtartamát minden esetben a vonatkozó jogszabályok határozzák meg. A Munkáltató az érintett munkavállalókat a jelen Szabályzatban, valamint a munkavállalók adataival kapcsolatos adatfeldolgozókról és a munkavállalók ellenőrzéséről szóló külön belső utasításokban tájékoztatja a jogszabályon alapuló és a Munkáltató által végzett adatkezelések részleteiről, az ezzel kapcsolatos jogokról és kötelezettségekről.

A nem konkrét adatkezelési kötelezettséget megállapító jogszabályi rendelkezéseken alapuló adatkezelések a Munkáltató döntésétől függenek, és az alábbi célokat szolgálhatják:

- A megfelelő munkaerő kiválasztása érdekében az esetleges munkavállalók – pályázók, kiválasztás során megkeresett jelöltek – alkalmasságának vizsgálata;
- A kiválasztás elősegítése érdekében a korábbi pályázók és megkeresett jelöltek tájékoztatása a megüresedő munkahelyekről;
- A munkaviszony fenntartása érdekében a munkavállaló értékelése, minősítése, munkakörének megfelelő módon történő kialakítása, a munkavállaló alkalmasságának vizsgálata;

- A munkavégzés, munkavállalói magatartás ellenőrzése, ennek során a CIB Csoport pénzügyi, gazdasági, tulajdonosi érdekeinek védelme;
- Adott esetben a Munkáltató, illetőleg a CIB Csoport, mint hitelintézet biztonságos és prudens működéséhez szükséges feltételek megteremtése és fenntartása, a biztonságos működést fenyegető vagy veszélyeztető cselekmények megelőzése és felderítése;
- A munkaviszony megszűnését követően jogszabályban előírt kötelezettségek teljesítése, esetleges igények érvényesítése.

A nem jogszabályon alapuló adatkezelések kialakítása során a Munkáltató minden esetben a célhoz kötöttség elvének megfelelően jár el, biztosítva azt, hogy adatkezelésre csak előre meghatározott, törvényes és tisztességes cél érdekében, csak a cél eléréséhez szükséges mértékben vagy ideig és megfelelő jogalap megléte esetén kerülhessen sor.

A munkaviszonnyal összefüggő adatkezelés jogalapja lehet az (i) érintett hozzájárulása, (ii) a szerződés teljesítése, (iii) a jogszabály rendelkezése, (iv) az adatkezelő vagy harmadik személy jogos érdekének védelme. Az érintett hozzájárulása csak a munkaviszony létesítése vagy megszűnése kapcsán felmerülő adatkezelések tekintetében lehet jogalap, a munkaviszony fennállása alatti adatkezelés tekintetében pedig csak nagyon kivételesen.

4. A munkaviszony létesítéséhez kapcsolódó adatkezelés

4.1. Az adatkezelés célja és kezdete

A munkaviszony létesítését megelőzően az adatkezelés azt a célt szolgálja, hogy a munkaviszony a Munkáltató és a lehetséges munkavállalók érdekeinek megfelelően jöhessen létre. Ennek érdekében a munkaviszony létesítését megelőzően csak olyan személyes adatok kezelésére kerül sor, amelyek az érintett alkalmasságára vonatkozóan lényeges információt hordozhatnak.

A Munkáltató akkor válik adatkezelővé, ha az érintett személyes adatait az érintettől, vagy az adatok átadására jogosulttól megkapja.

4.2. A jelentkezők adatainak kezelése

A Munkáltató az általa közzétett pályázati felhívásokra, hirdetésekre jelentkezők adatait mindaddig nyilvántartja, amíg a munkaviszony létesítéséről döntés nem születik. Amennyiben az adatok alapján megállapítható, hogy munkaviszony létesítésére a jövőben nem kerülhet sor, a Munkáltató az adatokat haladéktalanul törli, kivéve, ha a jelölt az adatai további kezelését egy későbbi munkaviszony létesítése céljából kifejezetten kéri. Ez utóbbi esetben a Munkáltató a jelölt adatait a hozzájárulás visszavonásáig kezelheti, és e célból kizárólag a jelölt hozzájárulása szerint adhatja át a CIB Csoport más tagjainak vagy harmadik személynek. Az érintett bármikor kérheti személyes adatai törlését, illetőleg visszavonhatja a hozzájárulását, amely kérésnek a Munkáltató eleget tesz. A Munkáltató a törlésről egyidejűleg mindazokat tájékoztatja, akiknek a jelölt adatait munkaviszony létesítése célú adatkezelés érdekében átadta.

A Munkáltató a kérés nélkül, munkaviszony létesítése céljából küldött jelentkezésekben szereplő személyes adatokat törli, akkor is, ha az adatok alapján megállapítható, hogy munkaviszony létesítésére a jövőben nem kerülhet sor.

Munkaerő-közvetítéssel foglalkozó gazdasági társaság esetében az adatkezelő mindaddig a közvetítő, amíg a vele kötött, közvetítésre vonatkozó szerződésnek megfelelően a lehetséges munkavállalók adatait a Munkáltatónak át nem adja. A Munkáltató a közvetítő kiválasztása, a szerződés megkötése és teljesítése során igyekszik a lehető legnagyobb körültekintéssel eljárni.

4.3. Alkalmassági vizsgálatok

A Munkáltató fenntartja a jogot, hogy egyes munkakörök tekintetében alkalmassági vizsgálatot végezzenek, és ennek eredménye alapján döntsenek a munkaviszony létesítéséről. Az alkalmassági vizsgálatok tekintetében a 8. pontban írtak megfelelően irányadók.

4.4. Kezelt adatok köre

A Munkáltató a munkaviszony létesítését megelőzően mindazon személyes adatokat kezelheti, amelyek szükségesek ahhoz, hogy a munkaviszony létesítéséről döntés születhessen, továbbá amelyek a munkajogviszony létrehozásához, a munkaszerződés megkötéséhez szükségesek.

A Munkáltató szervezetén belül hatályos szabályzatok, utasítások az irányadó jogszabályok és jelen Szabályzat keretein belül határozzák meg azokat az adatokat és iratokat, amelyeket a munkavállalónak a felvételi eljárás, a munkaszerződés előkészítése és megkötése során a Munkáltató rendelkezésére kell bocsátania.

Az érintett tájékoztatást kérhet az egyes adatok, dokumentumok kezelésének céljáról.

Amennyiben munkaviszony nem jön létre, a CIB Csoport az adatokat megsemmisíti a 4.2 pontban foglaltak szerint.

4.5. Adatkezelés jogalapja

A Munkáltató által a jelen pontban említett adatkezelésének jogalapja az érintettek előzetes hozzájárulása, jogi kötelezettség teljesítése vagy a Munkáltató jogos érdeke.

5. A személyügyi nyilvántartás rendszere, a dokumentumok őrzése

A Munkáltató biztosítja, hogy a nyilvántartás módja és adattartalma a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfeleljen. A jogszabályon alapuló adatkezelések kötelezőek, azokról az érintettek tájékoztatást kérhetnek.

A személyügyi nyilvántartás tagolt, annak érdekében, hogy a jogalap, cél alapján elkülöníthető adatkezelések egymástól elkülönüljenek. A Munkáltató a személyügyi nyilvántartás rendszerének felépítése, a jogosultságok meghatározása, és egyéb szervezeti intézkedések útján gondoskodik arról, hogy a személyügyi nyilvántartásban szereplő adatokat csak azok a munkavállalók ismerhessék meg, akiknek erre munkakörük ellátása érdekében szükségük van.

A Munkáltató a személyügyi nyilvántartáshoz való hozzáférést az adatbiztonság követelményének érvényesülése mellett, a 12. pontban foglaltak szerint biztosítja azon adatfeldolgozóként közreműködő harmadik személyek részére, akik a Munkáltató számára olyan szolgáltatást nyújtanak, amely a személyzeti ügyek intézésével összefügg.

A Munkáltató a munkavállaló egyes, személyes adatokat tartalmazó dokumentumairól másolatot készíthet az adathelyesség ellenőrzése céljából.

A Munkáltató a személyügyi nyilvántartás papíralapú dokumentumait az adatbiztonság követelményeire tekintettel tárolja, és gondoskodik azok biztonságos őrzéséről.

A Munkáltató az elektronikus nyilvántartást külön erre a célra fejlesztett alkalmazás útján üzemelteti, amely megfelel az adatbiztonság követelményeinek.

6. A CIB Csoport más vállalataihoz tartozó munkavállalók adatainak kezelése

A Munkáltató erre vonatkozó szerződés alapján elláthat különböző, munkaviszonnyal összefüggő feladatokat a CIB Csoport más vállalatai részére is. Amennyiben a CIB Csoport valamely vállalata munkaügyi ügyintézővel foglalkozó szervezeti egységgel nem rendelkezik, a munkaviszonnyal foglalkozó ügyeket teljes egészében a CIB Bank Zrt. látja el. Ebben az esetben jelen szabályzat értelemszerűen alkalmazandó a CIB Csoport más vállalatával munkaviszonyban, munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló személyekre is azzal, hogy ahol a jelen Szabályzat munkáltatót említ, ott a tényleges, munkaszerződés alapján munkaviszonyban álló munkáltatót kell érteni. Az érintettek a szabályzat elfogadásáról nyilatkoznak.

7. A munkaviszonnyal összefüggő egyes adatkezelések

7.1. Az adatkezelés általános szabályai

Harmadik személy adatainak kezelésére törvény felhatalmazásának hiányában csak az érintett hozzájárulása vagy más jogalap megléte alapján kerülhet sor.

A CIB Csoport valamennyi adatkezelése megfelel a vonatkozó jogszabályoknak. Az adatkezelésekre a Szabályzat jelen fejezetében nem szabályozott kérdésekben a jelen

Szabályzatban megjelölt kapcsolódó szabályzatok, kézikönyvek és dokumentumok megfelelően irányadóak.

Amennyiben az adatkezelést jogszabály rendeli el, a CIB Csoport a hatályos jogszabály alapján jár el.

7.2. Képzettségre vonatkozó adatok

A Munkáltató nyilvántartja mindazon adatokat, amelyek a munkavállaló képzettségére, iskolai végzettségére vonatkoznak, és amelyek a munkavállaló munkakörével, munkaviszonyával összefüggnek. A Munkáltató a munkavállaló tájékoztatása alapján nyilvántartja az egyéb, képzettségre, iskolai végzettségre vonatkozó adatokat.

A Munkáltató jogosult a képzettséget, iskolai végzettséget igazoló okiratokról, dokumentumokról másolatot készíteni.

A Munkáltató jogosult arra, hogy a képzettséget, iskolai végzettséget igazoló okiratok, dokumentumok eredetiségének ellenőrzése érdekében az érintett oktatási intézményeket megkeresse, és tájékoztatást kérjen, az ellenőrzés során szerzett adatokat kezelje.

A munkavállaló a munkavégzéshez kapcsolódó további képzettség, végzettség megszerzéséről köteles a Munkáltatót tájékoztatni.

A Munkáltató jogosult arra, hogy a munkavállalóval kötött tanulmányi szerződés alapján folytatott tanulmányokról a munkavállalótól tájékoztatást kérjen.

Amennyiben a képzésen a munkavállaló a Munkáltató döntése alapján és a Munkáltató költségén vesz részt, a Munkáltató a képzéssel kapcsolatos adatokat megismerheti, ezekről a munkavállaló köteles tájékoztatást adni.

7.3. Munkavégzésre vonatkozó szabályok ellenőrzése

A Munkáltató fenntartja a jogot arra, hogy a munkavégzésre vonatkozó szabályok megtartását ellenőrizze, ennek érdekében adatkezelést végezzen. Az ellenőrzés során személyes adatok kezelésére csak a vonatkozó jogszabályok és a Szabályzat jelen fejezete, valamint a munkáltatónál kiadott szabályzatok elveinek megfelelően, az érintett tudtával kerül sor. Az ellenőrzések célja a jogellenes, valamint a munkáltató érdekeit sértő cselekmények megelőzése és feltárása, továbbá annak biztosítása, hogy a munkáltató eszközeit a munkavállaló rendeltetésüknek megfelelően használja. A Munkáltató érvényesíti az ellenőrzés során a fokozatosság elvét.

A munkavállalónak jogában áll megismerni az ellenőrzés célját, menetét, az ahhoz kapcsolódó adatkezeléseket. A Munkáltató minden esetben lehetőséget biztosít arra, hogy az érintett az ellenőrzést megelőzően álláspontját kifejtse.

A Munkáltató Emberi Erőforrás és Szervezés szakterületei, a Belső Ellenőrzés, valamint Jogi osztály területei a munkaidő megtartásának ellenőrzése céljából jogosult adatkezelést végezni.

7.4. Postai levelezés ellenőrzése

A munkavállaló a munkahelyi címén magánjellegű levelezést nem folytathat. A munkavállaló köteles megtenni minden tőle elvárhatót annak érdekében, hogy magánlevelei a CIB Csoport címekre ne érkezzenek.

A munkavállaló nevére érkező küldeményeket az általános iratkezelési szabályok szerint kell kezelni. Amennyiben nyilvánvaló, hogy az adott levél magánjellegű, azt az érintett munkavállalónak kell továbbítani. Az így kézbesített leveleket, amennyiben azok hivatalosnak tekintendők, a címzett munkavállaló köteles az általános iktatás menetébe visszaadni.

Az „SK” címezést tartalmazó levelet a Munkáltató nem bonthatja fel.

A felbontott magánjellegű leveleket a címzettnek kell továbbítani, azok tartalmát a CIB Csoport nem ismerheti meg, nem használhatja fel, ugyanakkor az érintett munkavállalót felhívhatják arra, hogy a magánlevelezésektől a munkahelyi címén tartózkodjon. Magánjellegű levél felbontása esetén a munkavállalót tájékoztatni kell a levelet felbontó személy kilétéről.

A bejövő levelek ellenőrzésére a Postai szolgáltatások terület jogosult.

A levelek ellenőrzése a Postai szolgáltatásokra vonatkozó szabályok szerint történik.

7.5. Az elektronikus levelezés ellenőrzése

A munkavállalók a munkahelyi e-mail címeiket nem használhatják magáncélú levelezés céljából, továbbá a CIB Csoport fenntartja a jogot arra, hogy a munkahelyi informatikai eszközökön, a munkahelyi elektronikus levelezési címeken bonyolított kimenő levelezést ellenőrizze. Amennyiben az ellenőrzés során a Munkáltató azt észleli, hogy a kimenő levél magánjellegű, a Munkáltató az ellenőrzést a magántitok lehető legteljesebb tiszteletben tartása mellett végezheti.

A bejövő elektronikus levelek ellenőrzésére csak kivételesen indokolt esetben kerülhet sor. Ennek szükségessége esetén a munkáltató lehetőséget biztosít a munkavállaló számára, hogy a bejövő magánjellegű leveleit a Munkáltató jelenlétében nem ellenőrzött helyre – saját adathordozóra – elmentse, továbbítsa. Abból a célból, hogy az esetleges ellenőrzés során személyes adatok ne kerülhessenek a CIB Csoport birtokába, kerülendő, hogy a munkavégzés során magáncélú levelezésre is sor kerüljön.

Az elektronikus levelezés ellenőrzésére indokolt esetben kerülhet sor, elsősorban visszaélések megelőzése, felderítése, valamint a Szabályzat jelen fejezetében meghatározott egyéb célok érdekében. Az ellenőrzés elvégzésére a Belső Ellenőrzés jogosult.

Az ellenőrzés során a Munkáltatónak mind a kimenő, mind a bejövő levelek esetében törekednie kell arra, hogy részéről magántitok megismerése csak a lehető legszűkebb körben, az ellenőrzés lefolytatásához elengedhetetlen mértékben történhessen meg. Amennyiben az ellenőrzés magántitkot érint a Munkáltató köteles a magántitkot érintő dokumentum ellenőrzése során a munkavállaló jelenlétét biztosítani, és erre a munkavállaló figyelmét felhívni.

A CIB Csoport a fentiekől függetlenül fenntartja a jogot, hogy a munkahelyi e-mailcímen folytatott levelezést – mind tartalmában, mind terjedelmében, mind az esetleges csatolmányok tekintetében – automatikus szűrők beépítésével korlátozza annak érdekében, hogy meghatározott terjedelmű, tartalmú levelek, vagy egyes csatolmányok, állományok kiküldését vagy fogadását megakadályozza. Erre elsősorban bankbiztonsági, informatikai biztonsági célokból, továbbá az esetleges visszaélések megelőzése érdekében kerülhet sor.

A CIB Csoport az elektronikus postafiók tartalmát bizonyos időközönként – a vonatkozó szabályzatban meghatározott módon – archiválja.

Amennyiben a munkavállaló akadályoztatása idején (különösen, de nem kizárólagosan betegség, szabadság, szülési szabadság, egyéb tartós távollét) megalapozottan feltehető, hogy a munkavállaló elektronikus postafiókjába a CIB Csoport tevékenységéhez tartozó, fontos levél érkezett, a munkavállaló által erre feljogosított más munkavállaló jogosult hozzáférni a postafiókhoz annak érdekében, hogy az elérhetővé váljon egy vagy több erre kijelölt munkavállaló számára az üzletmenet folytonosságának biztosítása érdekében. Amennyiben a munkavállaló erre senkit sem jogosított fel, a hozzáférésre a munkavállaló felettes vezetője jogosult azzal, hogy a hozzáférés a lehetséges legszűkebb körben történhet, és csak a hozzáférés céljával közvetlenül összefüggő levelek megismerésére és felhasználására kerülhet sor, kizárólag az akadályoztatás idejére.

Minden munkavállaló a munkaviszony alatt köteles tartózkodni a magáncélú levelezés folytatásától. Jelen pont vonatkozásában a munkavállaló alatt kifejezetten érteni kell a személyes munkavégzésre irányuló jogviszonyban foglalkoztatott, természetes személy megbízottat, a munkaviszony alatt pedig a megbízási jogviszonyt is.

A „Szabályzat a Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb jegyzési eljárásáról, a jegyzés követelményeiről, valamint a kamatjegyző bankok által követendő magatartási szabályokról (hatályos: 2018. január 2-ától)” című szabályzatban (a továbbiakban BUBOR Szabályzat) rögzített, a kamatjegyző bankokkal szemben támasztott általános követelmények értelmében a kamatjegyző bankoknak a jegyzéshez és a Szabályzatba foglalt ügyletkötési kötelezettséghez kapcsolódó kommunikációt (e-mail, egyéb) rögzítenie kell és azt meg kell őriznie beleértve:

- a jegyző és a jóváhagyó közötti;
- a jegyző és jóváhagyó, valamint harmadik fél közötti kommunikációt is.

A 2014/65/EU irányelv 16. cikk (7) bekezdése alapján rögzíteni kell legalább azokat az elektronikus üzenetváltásokat, amelyek a számlaszámlás kereskedésben megkötött ügyleteket, valamint a megbízások átvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat érintik, ide értve a befektetési szolgáltató munkavállalói közötti üzenetváltásokat is. Az ilyen elektronikus üzenetváltások közé tartoznak azok is, amelyek célja az ügyletek kötése számlaszámlás kereskedés keretében, valamint a megbízások átvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtása, még az olyan üzenetváltások esetében is, amelyek nem vezetnek a szóban forgó ügyletek megkötéséhez vagy ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtásához.

A Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének értelmében az adatokat minimum hét évig kell megőrizni.

Ezen feladat ellenőrzésére a Belső Ellenőrzés jogosult a Belső Ellenőrzésre irányadó ellenőrzési módszertanok alapján.

7.6. A munkahelyi telefonok használatának ellenőrzése

A CIB Csoport – figyelemmel arra, hogy a munkáltató által biztosított telefonok – a K-058 sz. Céges mobiltelefon szolgáltatási és használati kézikönyvben biztosított kivételtől eltekintve - kizárólag a munkavégzéshez kapcsolódó hívások bonyolítására szolgálnak – fenntartja a jogot arra, hogy a telefonok használatát a Szabályzat jelen fejezetében, valamint K-058 sz. Céges mobiltelefon szolgáltatási és használati kézikönyvben meghatározott célok érdekében és az ahhoz szükséges mértékben ellenőrizze, ennek érdekében a hírközlési szolgáltatótól hívásrészletezőt kérjen.

A CIB Csoport fenntartja a jogot arra, hogy valamennyi munkahelyi telefon vonatkozásában ellenőrizze a kimenő, munkavégzéshez kapcsolódó hívások időtartamát, a hívott számot, és a hívás költségét. A munkavállaló a részére a munkáltató által biztosított hírközlési készülékről annak tudatában indít hívást, hogy annak adataihoz a munkáltatója hozzáfér.

Bizonyos munkakörökben – különösen, de nem kizárólagosan a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló törvény panaszkezelésre vonatkozó előírásai alapján – sor kerül a beszélgetések rögzítésére. A rögzítés minden esetben a munkavállalók részletes tájékoztatását követően történik. A hívás rögzítésére, illetve hívás más módon való megismerésére csak a hívott és a hívó fél egyértelmű tájékoztatását és hozzájárulását követően vagy más jogalap megléte esetén kerülhet sor.

A BUBOR Szabályzatban rögzített, a kamattjegyző bankokkal szemben támasztott általános követelmények értelmében a kamattjegyző bankoknak a jegyzéshez és a Szabályzatba foglalt ügyletkötési kötelezettséghez kapcsolódó kommunikációt (e-mail, egyéb) rögzítenie kell és azt meg kell őriznie beleértve:

- a jegyző és a jóváhagyó közötti;
- a jegyző és jóváhagyó, valamint harmadik fél közötti kommunikációt is.

A 2014/65/EU irányelv 16. cikk (7) bekezdése alapján rögzíteni kell legalább azokat az elektronikus üzenetváltásokat, amelyek a számlaszámlás kereskedésben megkötött ügyleteket, valamint a megbízások átvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat érintik, ide értve a befektetési szolgáltató munkavállalói közötti üzenetváltásokat is. Az ilyen elektronikus üzenetváltások közé tartoznak azok is, amelyek célja az ügyletek kötése számlaszámlás kereskedés keretében, valamint a megbízások átvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtása, még az olyan üzenetváltások esetében is, amelyek nem vezetnek a szóban forgó ügyletek megkötéséhez vagy ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtásához.

A Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének értelmében az adatokat minimum hét évig kell megőrizni.

Ezen feladat ellenőrzésére a Belső Ellenőrzés jogosult a Belső Ellenőrzésre irányadó ellenőrzési módszertanok alapján, valamint a felettes vezetők, illetve mobiltelefonok vonatkozásában az Emberi Erőforrás és Szervezés szakterülete.

7.7. Az Internet használata

Tekintettel arra, hogy az Internet-hozzáférés a CIB Csoport költségére, a CIB Csoport eszközein áll rendelkezésre és – a K-058 sz. Céges mobiltelefon szolgáltatási és használati kézikönyvben biztosított kivételtől eltekintve - kizárólag-a munkavégzés céljából használható, azaz a munkavállalók által személyes célokra - nem használható, a CIB Csoport fenntartja a jogot arra, hogy a munkahelyi informatikai eszközökön a Szabályzat jelen fejezetében valamint K-058 sz. Céges mobiltelefon szolgáltatási és használati kézikönyvben meghatározott célok érdekében az ahhoz szükséges mértékben a munkavállalók Internet használatát ellenőrizze, ennek során megismerje, hogy a munkavállaló mely oldalakat tekint meg, és azokról milyen állományokat tölt le, illetve azokra milyen állományokat tölt fel. A munkavállaló az Internetet annak tudatában használja, hogy a látogatott oldalak adataihoz a CIB Csoport hozzáférhet.

A CIB Csoport hozzáférési jogát a jogellenes, valamint a munkáltató, mint gazdasági társaság érdekeit sértő cselekmények megelőzése, feltárása érdekében gyakorolja.

A CIB Csoport fenntartja magának a jogot arra, hogy egyes oldalak, oldaltípusok látogatását, illetve egyes állományok, file-típusok, tartalmak le-, illetve feltöltését korlátozza vagy megtiltsa. A CIB Csoport jogosult továbbá arra, hogy bizonyos szolgáltatásokat nyújtó honlapok – így különösen levelezőrendszerek, közösségi oldalak, on-line áruházak – elérését korlátozza vagy megtiltsa. A Munkáltató a saját vagy a CIB Csoport erről hozott döntéséről a munkavállalókat tájékoztatja. A Munkáltató és a CIB Csoport jogosult a döntés végrehajtásához szükséges szervezési és technikai intézkedések megtételére.

Az internet használatának szabályait az K-032 Kézikönyv tartalmazza.

Az internet használat ellenőrzésére a Belső Ellenőrzés, valamint az Információbiztonság (mobiltelefon adatforgalom kapcsán a Kompenzáció, Munkaügy és HR Adminisztráció Iroda is) - jogosultak, a rájuk irányadó módszertanok szerint.

7.8. Az informatikai eszközök használatának ellenőrzése

A munkahelyi informatikai eszközök tulajdonosa, ebből kifolyólag az eszközökön tárolt adatok kizárólagos jogosultja a Munkáltató. A CIB Csoport fenntartja magának a jogot a munkahelyi informatikai eszközök adathordozóinak ellenőrzésére. A munkavállaló köteles tartózkodni attól, hogy a munkahelyi informatikai eszközökön magánjellegű tartalmat tároljon.

A CIB Csoport fenntartja a jogot arra, hogy a munkahelyi informatikai eszközökön olyan módosításokat hajtson végre, amelyek megakadályozzák külső adathordozók behelyezését, csatlakoztatását, valamint a hálózatokhoz való hozzáférést. A CIB Csoport nem köteles az újonnan beszerzett informatikai eszközökön lehetővé tenni a külső adathordozók behelyezését, csatlakoztatását, valamint a hálózatokhoz való hozzáférést.

Az informatikai eszközök ellenőrzésére a Belső Ellenőrzés, az Információbiztonság, az IT területei, valamint mobiltelefonok vonatkozásában az Emberi Erőforrás és Szervezés szakterülete jogosult, a rájuk irányadó módszertanok szerint

7.9. Földrajzi helyzet-meghatározás

A CIB Csoport a tulajdonában álló vagy az általa bérebe vett, vagy a V100 számú, „Gépjárművek használati rendjére vonatkozó szabályzat (Car policy)” Policy II. fejezetében részletezett munkavállalói (privát) gépjárművek földrajzi helyzetét – elsősorban a járműbe épített műholdas helyzet-meghatározó (GPS) alapján – nyomon követheti. Az ilyen ellenőrzés a jármű hollétének megállapítására, rendeltetészerű használatának és adott esetben a munkavállaló munkaviszonnyal összefüggő magatartásának ellenőrzésére szolgál. A munkavállaló földrajzi helyzetének megállapítása céljából az ellenőrzésre csak akkor kerülhet sor, ha a munkavállaló munkaköre ezt indokoltá teszi. A helyzet-meghatározásra csak a munkavégzéssel összefüggésben kerülhet sor.

A GPS adatok megismerésére a Belső Ellenőrzés és az Emberi Erőforrás és Szervezés szakterülete jogosult, a rájuk vonatkozó módszertanok szerint.

7.10. A beléptető-rendszerhez kapcsolódó adatkezelés

A CIB Csoport a Biztonság, Ingatlan és Logisztika Osztály szakterület közreműködésével a személy és vagyonvédelem, valamint a jogszabályi megfelelés biztosítása, valamint munkaügyi ellenőrzés érdekében a 2005. évi CXXXIII. a személy- és vagyonvédelmi, valamint más jogszabályok alapján a Központi székházak, egyéb központi épületek és a fiókhálózat objektumai esetében

- a) az épületbe történő regisztrált beléptetés
- b) az épületen belüli mozgási adatok rögzítése
- c) a zárt területekre vonatkozó belépési szabályok biztosítása és hatékony ellenőrzésének megteremtése érdekében

a feladat- és munkakörökhöz meghatározott belépési jogosultság révén, a belépési lehetőséget időben és térben szabályozó elektronikus beléptető rendszert üzemeltet.

A beléptető rendszer használatához a CIB Csoport minden munkavállaló, illetve az épületekbe belépő személy részére azonosító kártyát biztosít, amelyekkel a beléptető rendszerhez tartozó kapukon át lehet haladni. A beléptető rendszer használata során rögzítésre kerül a belépő személy neve, lakcíme, a kártya azonosítója, az áthaladás helye, időpontja és iránya, milyen ügyben történik a belépés és munkavállalók esetén a törzsszám. A beléptető rendszer használata során keletkezett adatok a 2005. évi CXXXIII. a személy- és vagyonvédelmi törvényben rögzítetteknek megfelelően, az ott meghatározott időpontokban a rendszerből automatikusan törlésre kerülnek.

A beléptető rendszerben keletkezett adatokat a CIB Csoport a munkaidő megtartására, munkaügyi ellenőrzés érdekében, és a személy- és vagyonbiztonságot közvetlenül fenyegető helyzetek feltárására, elhárítására, az ezeket sértő cselekmények felderítésére, valamint a biztonsági előírások betartása és a biztonsági események kivizsgálására használja fel a rendszer célhoz kötöttségének megfelelően.

A beléptető rendszerben keletkező adatokat kizárólagosan a Bankbiztonság szakterület kijelölt munkatársai kezelik. Az adatkezelők kijelölését, nyilvántartását a Bankbiztonság szakterület saját hatáskörben látja el.

7.11. Kamerás-megfigyelő rendszer

A CIB Csoport épületeiben a Biztonság, Ingatlan és Logisztika Osztály szakterület közreműködésével személy- és vagyonbiztonsági célból, a 2005. évi CXXXIII. törvény a személy- és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályai szerint, valamint más jogszabályi előírás alapján kamerás megfigyelő rendszer működik. A megfigyelő rendszer célja a személy- és vagyonbiztonságot közvetlenül fenyegető helyzetek feltárása, elhárítása, az ezeket sértő cselekmények felderítése, valamint az üzleti, fizetési, bank- és értékpapírtitok védelme.

A kamerás-megfigyelő rendszerben keletkező adatok kezelését kizárólagosan a Bankbiztonság szakterület kijelölt munkatársai végzik a 2005. évi CXXXIII. a személy- és vagyonvédelmi törvényben rögzítetteknek megfelelően. A kamera felvételek maximális megőrzési ideje a hatályos jogszabálynak megfelelően a keletkezéstől számított 60 nap, ezt követően a felvételek a rendszerből automatikusan törlésre kerülnek. Az adatkezelők kijelölését, nyilvántartását a Biztonság, Ingatlan és Logisztika Osztály szakterület saját hatáskörben látja el. Rögzített hang- és/vagy képfelvételek készítésére alkalmas megfigyelő rendszer a munkavállalók munkavégzésének elsődleges és kifejezett ellenőrzésére nem használható, a munkavállalók által használt irodahelyiségekben és folyosókon rögzített hang- és/vagy képfelvétel kizárólag munkaidőn túl készíthető. A munkaidőn túli hang- és/vagy képrögzítésre vonatkozó munkáltatói döntésről a munkavállalókat tájékoztatni kell. A kamerás megfigyelő rendszer kizárólag a Bank magánterületein, illetve a magánterületnek a közönség számára nyilvános részén alkalmazható és nem alkalmazható olyan helyen, ahol a megfigyelés az emberi méltóságot sértheti, így különösen öltözőkben, mellékhelyiségekben, étkezőkben. Az ügyfélforgalom lebonyolítására szolgáló helyiségeken kívül elhelyezett kamerákról, a kamerák által megfigyelt területről, és a rögzített felvételek megőrzési idejéről a Munkáltató köteles a munkavállalókat előzetesen tájékoztatni. Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben a kamerás megfigyelés tényét jól látható helyen fel kell tüntetni.

7.12. Összeférhetetlenség ellenőrzése

A CIB Csoport az összeférhetetlenségre vonatkozó szabályozás alapján kezeli mindazon adatokat, amelyek szükségesek annak megállapításához, hogy a munkavállaló további, munkavégzésre irányuló jogviszonyai, gazdálkodó szervezetben meglévő érdekeltiségei összeegyeztethetőek-e a Munkáltatóval fennálló munkaviszonnyal, nem sértik-e a CIB Csoport jogait vagy jogos érdekeit. Az összeférhetetlenség vizsgálatával összefüggő adatkezelést a V-003-Összeférhetetlenségi szabályzat rendezi.

7.13. Belső visszaélés-jelentési rendszer

A CIB Csoport a visszaélések megelőzése és felderítése érdekében belső visszaélés-jelzési rendszert működtet, a CIB Csoport etikai eljárási szabályzatában meghatározottak szerint. Ehhez kapcsolódóan a CIB Csoport csak a szükséges személyes adatokat kezeli, az érintettek jogainak tiszteletben tartása mellett. A vizsgálattal érintett személy előzetes tájékoztatására nem került sor az általános adatvédelmi rendelet 14. cikk (5) bekezdése alapján. A bejelentő adatainak kezelése a bejelentés alapján induló vizsgálat lezárását követő értesítés kiküldéséig tart, illetve amennyiben a bejelentés által érintett személlyel szemben felelősség megállapítására irányuló eljárás vagy egyéb jogi eljárás indul, úgy ezen eljárás jogerős lezárásáig.

7.14. Munkavállalók által igénybe vett banki termékek ellenőrzése

A CIB Csoport tagjának részére e Szabályzat M01 vagy M03 és M02. számú melléklete szerinti nyilatkozattal adott felhatalmazás alapján kivételes esetben ellenőrizheti a munkavállaló azon tranzakcióknak és szolgáltatásoknak az adatait, amelyet a munkavállaló a CIB Csoport bármely tagjával bonyolít, illetve amelyet a CIB Csoport valamely tagjától vesz igénybe. Az ellenőrzésre csak kivételes esetben kerülhet sor, amennyiben a körülmények alapján fennáll a visszaélés veszélye vagy reális lehetősége. Az ellenőrzés adatait az érintett megismerheti. Amennyiben az ellenőrzés további intézkedésre okot adó körülményt nem tár fel, az ellenőrzéssel érintett adatokat a Munkáltató törli a törlésre irányadó szabályok szerint. Az ellenőrzés nem irányulhat a munkavállaló személyes adatainak jogalap nélküli vagy az adatkezelés céljával össze nem férő okból vagy módon megszerzésére, magánszférájának csorbítására. Jelen pont vonatkozásában a munkavállaló alatt kifejezetten érteni kell a személyes munkavégzésre irányuló jogviszonyban foglalkoztatott, természetes személy megbízottat, a munkaviszony alatt pedig a megbízási jogviszonyt is.

7.15. Az ellenőrzések célja, az ellenőrzésekhez kapcsolódó adatok felhasználása

Az ellenőrzések célja a jogellenes, valamint a CIB Csoport érdekeit sértő cselekmények megelőzése és feltárása, továbbá annak biztosítása, hogy a CIB Csoport eszközeit a munkavállaló rendeltetésüknek megfelelően használja.

Az előzőekben meghatározott ellenőrzés során megszerzett adatok a feltárt szabályellenes gyakorlat miatti felelősségre vonásra, vagy egyéb intézkedésre használhatók fel, amennyiben ezt a felhasználást a Szabályzat kifejezetten nem tiltja.

Az előző pontokban részletezett ellenőrzési tevékenység és adatkezelés során a CIB Csoport köteles a munkavállaló személyhez fűződő jogait, jó hírnevét tiszteletben tartani, és a lehető legkevesebb sérelemmel járó ellenőrzési módot alkalmazni.

Az előző pontokban foglaltakon túlmenően a CIB Csoport fenntartja a jogot arra, hogy bűncselekmény gyanúja esetén az adatállományokat elkülönítetten tárolja, és azokat hatósági vagy büntetőeljárás során az eljáró szervek rendelkezésére bocsássa.

A CIB Csoport a jogellenes cselekmények adatait, a jogellenes cselekményekhez tartozó egyéb bizonyítékokat továbbíthatja a jogellenes cselekmények kivizsgálására, a törvényben meghatározott eljárások lefolytatására hatáskörrel és illetékességgel rendelkező szervnek.

7.16. Hozzá tartozók adatainak kezelése

Amennyiben a munkavállalónak valamely hozzátartozójához kapcsolódóan külön juttatásra van jogosultsága, vagy valamely ellenőrzés – nyomos okból – a hozzátartozó adataira is kiterjed, a hozzátartozó adatainak kezeléséhez esetlegesen szükséges hozzájárulást az érintett

munkavállaló köteles beszerezni és a hozzájárulás megtörténtét a Munkáltató számára a munkavállaló köteles igazolni. Hozzájárulás hiányában a hozzátartozói adatok a munkavállalói jogos érdekek érvényesítése céljából lefolytatott, sikeres érdekmérlegelési tesz alapján, illetőleg kifejezett jogszabályi felhatalmazás szerint, jogi kötelezettség teljesítése érdekében kerülhet sor.

7.17. Home office és távmunka esetére fax, telefon-, konferencia-, videókonferencia-hívások és egyéb kommunikációs csatornák biztonsága

A home office és a távmunka fogalom meghatározását a K-78 számú szabályzat tartalmazza. A home office és a távmunka során a munkavállalók egymással és harmadik féllel telefonon, illetve tele- és videókonferencia igénybevételeivel tarthatnak kapcsolatot. Ezeken és más (fax, online chat, egyéb) kommunikációs csatornákon bizalmas adatok és információk is közlekedhetnek, melyeknek bizalmosságát, sértetlenségét és hitelességét mindenkor biztosítani kell. A CIB Csoport hang- és videóanyagokról felvételt csak indokolt és előre jóváhagyott esetben készíthet, amiről minden résztvevő előzetes tájékoztatást kap; a beszélgetés vagy konferencia rögzítése kizárólag az erre a célra kijelölt vonalakon, erre a célra kijelölt eszközökkel történhet. Ebben az esetben CIB Csoport biztosítja a hang- és videóanyagokról készült felvételek biztonságos és jogszabályok szerinti tárolását és használatát, valamint a cél megszűnésekor az azonnali törlését.

A bizalmas adatokat megosztó beszélgetések folytatása nyilvános helyen, illetéktelenek által is használt helyiségekben tilos.

A munkavállaló biztosítja, hogy az élőszóban és telekommunikációs eszközökön történő információközlés során a halló-, illetve látótávolságon belül tartózkodó illetéktelen személyeknek nem kerül birtokába bizalmas információ.

7.18. Egyéb adatkezelések

A CIB Csoport a munkavállalóval szemben alkalmazott hátrányos jogkövetkezményekre vonatkozó adatokat a munkavállaló személyi anyagában őrzi.

A CIB Csoportnál működő szakszervezet, üzemi tanács tisztségviselői esetén a tisztségekre vonatkozó adatokat a CIB Csoport a tisztséghez kapcsolódó kedvezmények, jogok és kötelezettségek nyilvántartása érdekében kezeli.

A munkavállaló szakszervezeti tagságára vonatkozó adatot a CIB Csoport akkor kezeli, ha a munkavállaló munkabéréből levonásra kerül a szakszervezeti tagdíj.

8. A munkakörre való alkalmasság, valamint a munkára képes állapot ellenőrzése

8.1. A munkakörre való alkalmasság vizsgálata

A munkavállaló egészségügyi alkalmasságának vizsgálatát minden esetben foglalkozás-egészségügyi orvos végzi, az irányadó jogszabályoknak megfelelően. A CIB Csoport csak a munkavállaló alkalmasságáról kap tájékoztatást, egyebekben a munkavállalóra vonatkozó egészségügyi adatot a CIB Csoport nem kezel.

A CIB Csoport fenntartja a jogot, hogy egyes munkakörökre nézve vizsgálja a munkavállaló alkalmasságát, ennek érdekében meghatározott alkalmassági vizsgálatokat írjon elő. A CIB Csoport fenntartja a jogot, hogy egyes munkakörök esetében meghatározott készségekre irányuló vizsgálatot, vagy kötelező pszichológiai állapotfelmérést írjon elő. Állapotfelmérésre csak abban az esetben kerül sor, ha azt a munkakör jellege egyértelműen indokoltá teszi.

A pszichológiai állapotfelmérés alapelvei:

- A felmérésre csak indokolt esetben kerül sor, akkor, ha adott munkakör azt egyértelműen indokolja.
- A felmérést csak megfelelően felkészített szakember végezheti.
- A felmérés céljáról, módjáról, esetleges következményeiről a munkáltató a munkavállalót tájékoztatja.
- A felmérés eredményéről a munkáltató az indokolt és szükséges mértékben kap tájékoztatást.

- A felmérés, illetve az eredmény kezelése során a munkáltató biztosítja, hogy a munkavállalót semmilyen hátrány ne érje.
- A felméréssel összefüggésben keletkezett adatokat a munkáltató bizalmas, különösen védett adatként kezeli, és biztosítja, hogy azt illetéktelen személyek ne ismerhessék meg. A munkáltató az ellenőrzés rendszerét úgy alakítja ki, hogy az adatokhoz a lehető legkevesebb személy férhessen hozzá. A munkáltató ezen személyekkel megfelelő titoktartási kötelezettséget előíró szerződéseket köt.
- A pszichológiai állapotfelmérésről az érintettek a felmérés megkezdése előtt részletes tájékoztatást kapnak.

A pszichológiai állapotfelmérésre vonatkozó szabályok a készségvizsgálatra megfelelően irányadók.

8.2. Hatósági erkölcsi bizonyítvány

Amennyiben az adott munkakör ezt indokolja, vagy szükségessé teszi, a CIB Csoport felhívja a munkavállalót a hatósági erkölcsi bizonyítványának beszerzésére, és a munkáltató részére történő átadására. A bizonyítványt a CIB Csoport az egyéb, munkavállalóra vonatkozó iratokkal együtt, az adatbiztonság követelményeinek betartásával tárolja.

8.3. Munkára képes állapot ellenőrzése

A CIB Csoport fenntartja a jogot, hogy a munkavállaló munkára képes állapotát ellenőrizze. Ezen belül sor kerülhet az alkoholos befolyásoltságtól mentes állapot ellenőrzésére. Az ellenőrzésre elsősorban akkor kerülhet sor, ha a külső jegyek – megjelenés, viselkedés, kommunikáció – alapján valószínűsíthető, hogy az érintett ittas állapotban van. Az ellenőrzés nem irányulhat valamely munkavállaló zaklatására.

A fentiek megfelelően irányadók az érintett bódult (kábitószer hatása alatti) állapotának ellenőrzésére is, az ilyen vizsgálatot azonban csak erre feljogosított szakember az érintett munkavállaló hozzájárulásával végezheti. Amennyiben a munkavállaló bódult állapota megalapozottan feltehető, a munkáltató feljelentést tehet kábítószerrel visszaélés bűncselekmény miatt az illetékes nyomozó hatóságnál.

9. Megszűnt munkaviszonyhoz kapcsolódó adatkezelés

A munkaviszony megszűnésével összefüggésben kizárólag a Munka törvénykönyvében előírt igazolások és minősítések elkészítésére kerül sor. Az érintett munkájának ettől eltérő értékelésére, minősítésére csak az érintett erre irányuló kifejezett kérése esetén van lehetőség.

A munkaviszony megszűnését követően személyes adatok tárolására az adatkezelést előíró jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően vagy egyéb megfelelő jogalap alapján kerülhet sor. Ha az adatkezelés jogszabályban előírt időtartama eltelt, vagy az adatkezelés célja megszűnt, az adatok törlésre kerülnek.

A CIB Csoport fenntartja a jogot, hogy a munkaviszonyból származó, vagy azzal összefüggő, fennálló igények elévülésének időtartamáig kezelje mindazon adatokat, melyek felhasználása esetleges későbbi jogvitában szükséges lehet.

A munkavállaló elektronikus postafiókjá a munkaviszony megszűnését követően törlésre kerül, kivéve, ha a munkavégzés folytonosságának biztosítása érdekében az elektronikus postafiókhoz történő hozzáférés biztosítása szükségessé válik. Amennyiben a munkavállaló munkaköréből következően feltehető, hogy az elektronikus levelezési címre a CIB Csoport tevékenységéhez kapcsolódó levelek érkeznek, a CIB Csoport a postafiókot előre meghatározott ideig jogosult fenntartani. A CIB Csoport a bejövő leveleket megvizsgálhatja. A postafiókról levél nem küldhető.

A munkaviszony megszűnését követően a CIB Csoport a munkavállalónak címzett postai küldeményeket megvizsgálhatja, a magánjellegű leveleket azonban – amennyiben erre lehetőség van – köteles eljuttatni a címzett részére.

Jelen pont vonatkozásában a munkavállaló alatt kifejezetten érteni kell a személyes munkavégzésre irányuló jogviszonyban foglalkoztatott, természetes személy megbízottat, a munkaviszony alatt pedig a megbízási jogviszonyt is.

10. Adatbiztonság

A CIB Csoport gondoskodik az adatok biztonságáról. Ennek érdekében a CIB Csoport megteszi a szükséges technikai és szervezési intézkedéseket mind az informatikai eszközök útján tárolt, mind a hagyományos, papíralapú adathordozókon tárolt adatállományok tekintetében. Az intézkedések részletes szabályozását informatikai eszközökön tárolt adatok esetén a K-019. sz. kézikönyv („Informatikai Biztonsági Kézikönyv”), papíralapon tárolt adatok esetén az U-020 sz. Ügyviteli utasítás („Iratkezelési szabályzat”) tartalmazza.

11. Adatok továbbítása harmadik fél részére, adatok nyilvánosságra hozatala

11.1. Az adatok továbbítása

Adatok továbbítására minden esetben csak az érintett hozzájárulása, törvény felhatalmazása vagy egyéb megfelelő jogalap alapján kerül sor. A CIB Csoport rendszeres adatszolgáltatást jogszabályban meghatározott szerveknek végez, a jogszabályban meghatározott időszakonként és tartalommal. Így különösen rendszeres adatszolgáltatások címzettje:

- Az adóhatóság az adókötelezettséggel összefüggésben;
- A társadalombiztosítás szervei a járulékok levonásával, befizetésével, a táppénzre jogosultsággal, egyéb ellátásokkal összefüggésben;
- Magánnyugdíjpénztárak a tagdíj levonásával, megfizetésével összefüggésben.

Az eseti adatszolgáltatások esetén minden esetben meg kell győződni az adatkezelés jogalapjáról, kétség esetén az adatvédelmi tisztviselő közreműködését kell kérni. Személyes adatot továbbítani csak abban az esetben lehet, ha annak jogalapja egyértelmű, célja, és az adattovábbítás címzettjének a személye pontosan meghatározott. Az adattovábbítást minden esetben dokumentálni kell, oly módon, hogy annak menete és jogszerűsége bizonyítható legyen. A dokumentálásra elsősorban az adatszolgáltatást kérő, illetve annak teljesítéséről rendelkező, megfelelően kiadmányozott iratok szolgálnak.

A fenti tilalmak és korlátozások munkaviszony megszűnése esetén is irányadók.

A fenti tilalmak és korlátozások a munkavállalóra vonatkozó munkáltatói véleményre, minősítésre is irányadók.

11.2. Adatátadás vállalatcsoporton belül

A CIB Csoport a munkavállaló személyes adatait – elsősorban jogos érdek jogalapon - továbbíthatja a CIB Csoport más tagjai részére, amennyiben az valamely csoportszintű feladat ellátásához szükséges. Az adattovábbítás a CIB Csoport azon tagjai felé történik, amelyek székhelye, telephelye, a tényleges adatkezelés helye az Európai Unió valamely tagállamában található. Az adattovábbításra kizárólag célhoz kötötten, indokolt esetben kerülhet sor. Az adatokat átvevő csak az adattovábbítás céljával összefüggésben használhatja fel az adatokat, és azokat harmadik személyek részére nem továbbítja. A CIB Csoport gondoskodik arról, hogy az adatbiztonság követelménye és a jogszerű adatkezelés feltételei az adatokat átvevőnél is biztosítva legyenek.

12. Adatfeldolgozó igénybe vétele

A CIB Csoport, mint adatkezelő fenntartja a jogot, hogy tevékenységük során adatfeldolgozót vegyen igénybe, állandó vagy eseti megbízás alapján. Állandó jellegű adatfeldolgozásra elsősorban a munkaviszonnyal összefüggő adminisztráció ellátása, valamint az informatikai rendszer fenntartása érdekében kerülhet sor. Az adatfeldolgozó igénybe vétele során a vonatkozó jogszabályok, elsősorban az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezései az irányadók.

A Munkáltató a munkavállalókat külön belső utasításban, vagy tájékoztató anyagban tájékoztatja az adatfeldolgozó személyéről, valamint adatfeldolgozási tevékenységének

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

Az adatfeldolgozónak a személyes adatok feldolgozásával kapcsolatos jogait és kötelezettségeit a vonatkozó jogszabályok keretei között a Munkáltató határozza meg, az I. Fejezetben rögzítettek szerint.

13. Az érintettek jogai és érvényesítésük

A Munkáltató biztosítja a munkavállalók számára az I. Fejezetben rögzített érintetti jogok gyakorlását.

14. Belső adatvédelmi felelős

A CIB Csoportnál kinevezett adatvédelmi tisztviselő eljár a Szabályzat jelen fejezetének hatálya alá tartozó ügyekben is.

A munkavállalók a Szabályzat jelen fejezetének hatálya alá tartozó valamennyi kérdésben fordulhatnak a belső adatvédelmi felelőshöz.