

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ A HAGYATÉKI ÜGYINTÉZÉSSSEL KAPCSOLATOS SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉRŐL

Tartalom

Bevezetés.....	2
I. Az adatkezelés általános szabályai.....	2
I.1.Ki(k)nek kezeli a Takaréék Csoport a személyes adatait? (Érintettek kategóriái).....	2
I.2.A személyes adatok forrásai.....	3
II. Milyen személyes adatokat kezel, milyen célból a Takaréék Csoport és mi az adatkezelés jogalapja, valamint megőrzési ideje?.....	4
III. Kik jogosultak a személyes adatok kezelésére, kik ismerhetik meg személyes adataikat?	6
III.1. Az Egységes Informatikai Rendszerben megvalósuló adatkezelésének.....	7
III.2. Takaréék Csoport tagjai közötti adattovábbítás	7
III.3. Ügyletszereplő örökös személyes adatainak bankcsoporton belüli megosztása.....	8
III.4. Jogszabályi kötelezettség vagy felhatalmazás alapján történő adattovábbítás.....	8
III.5. Örökhagyó közeli hozzátartozója.....	9
III.6. Lejárt és be nem fizetett tartozások KHR felé történő továbbítása.....	9
IV. Milyen adatbiztonsági intézkedéseket alkalmaz a Takaréék Csoport a személyes adatok védelmére?	10
V. Automatizált döntéshozatal, ideértve a profilalkotást	10
VI. Milyen adatbiztonsági intézkedéseket alkalmaz a Takaréék Csoport a személyes adatok védelmére?	10
VII. Az érintetteket a személyes adataik kezelésével összefüggésben megillető jogosultságok... 11	
Milyen jogok illetik meg az Ügyfelet személyes adatai kezelésével kapcsolatban?	11
VII.1.Az Érintett tájékoztatáshoz való joga	11
VII.2.Az Érintett hozzáférési joga.....	12
VII.3. A helyesbítéshez való jog.....	13
VII.4.A törléshez („elfeledtetéshez”) való jog.....	13
VII.5.Az adatkezelés korlátozásához való jog.....	14
A személyes adatok helyesbítéséhez vagy törléséhez, illetve az adatkezelés korlátozásához kapcsolódó értesítési kötelezettség	14
VII.6.Az adathordozhatósághoz való jog.....	14
VII.7.A tiltakozáshoz való jog.....	15
Az Érintett megkeresésének megválaszolása.....	15
VIII. Jogorvoslati lehetőségek: hova fordulhat jogai védelme érdekében?.....	15
VIII.1. Takaréék Csoport	15
VIII.2. Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (Felügyeleti hatóság).....	16
VIII.3. Bíróság.....	16

Bevezetés

A jelen adatkezelési tájékoztató célja, hogy az Európai Parlament és Tanács (EU) 2016/679 számú általános adatvédelmi rendeletének (továbbiakban: **Rendelet vagy GDPR**) való megfelelés céljából áttekinthetővé tegye, hogy a Takarékcsoport hagyatéki ügyintézésben érintettek (továbbiakban **Érintettek**) személyes adatait milyen célból, milyen jogalapok alapján kezeli, valamint az **Érintettek**et milyen jogok illetik meg. **Hagyatéki ügyintézés** alatt értendő a Takarékcsoport a halálesetről történő tudomásszerzést követően az ügyfélkapcsolat lezárásáig, hagyatéki eljárásban a bankcsoport érdekeinek képviselése során és az örökösrel történő elszámolás érdekében végzett tevékenység. **Érintettek**nek tekintendők mindazok, akik a Takarékcsoport valamely tagja néhai ügyfelének hagyatéki ügyintézésében érintettek.

- ✓ Az Adatkezelési Tájékoztatóban használt egyes fogalmak magyarázatát a jelen Tájékoztató 1. számú melléklete tartalmazza.
- ✓ Az Adatkezelőre vonatkozó adatok és információk
Az adatkezelést folytató **Takarék Csoport tagjai**, adataik és elérhetőségeik a **honlapon az Adatvédelem menüpont alatt** található meg.
- ✓ A Takarékcsoport adatvédelmi tisztviselőjének elérhetősége:
Neve: MTB Zrt.;
Székhely/Levelezési címe: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.;
E-mail címe: adatvedelem@takarek.hu
- ✓ Adatvédelmi panasz vagy esetlegesen bekövetkezett adatvédelmi incidens hatékony kezeléséhez rendelkezésre álló elérhetőség:

7*24 órában elérhető Call Center: +36 1 311 3110
- ✓ Jelen Általános Adatkezelési Tájékoztató az alábbiakról nyújt részletes tájékoztatást

I. Az adatkezelés általános szabályai

A Takarékcsoport az általa végzett adatkezelések konkrét céljáról, jogalapjáról és egyéb körülményeiről a jelen tájékoztatóban nem szereplő, az egyes Csoport-tagok tevékenységével összefüggésben folytatott adatkezelésekről az általános adatkezelési tájékoztató és a termékek, szolgáltatások, tevékenység szerinti bontásban megtalálható *külön (speciális) adatkezelési tájékoztatók* adnak részletes leírást (<https://www.takarekcsoporthu/adatvedelem#>).

I.1. Ki(k)nek kezeli a Takarékcsoport a személyes adatait? (Érintettek kategóriái)

- 1) A Takarékcsoport valamely tagjának az ügyfél elhunytát bejelentő természetes személyek
- 2) Hiteles bejelentést tevő természetes személy (ideértve az egyéni vállalkozót és őstermelőt)

- 3) A Takarékcsoport tagjával szerződéses jogviszonyban állt ügyfél haláleseti kedvezményezettje
- 4) Az elhunyt ügyfél örököse, aki a Takarékcsoport tagjával nem áll szerződéses jogviszonyban:
 - Házastárs (házastársi vagyonszövetség címén igényt tarthat az örökös vagyona felére, ez a rész kihagyásra kerül a hagyatékból, mivel ezt a házastárs házastársi közös vagyon jogcímen szerzi meg)
 - Haszonélvező
 - Kiskorú, vagy gondnokolt örökös törvényes képviselője, gyámja, gondnokság alatt álló örökös gondnoka
 - Nem természetes személy, mint örökös képviselőként megjelenő személy,
- 5) Az elhunyt ügyfél örököse, aki a Takarékcsoport taggal szerződéses jogviszonyban áll:
 - adós
 - adóstárs
 - zálogkötelezett
 - kezes
- 6) A néhai ügyfél hagyatéki ügyintézésében meghatalmazottként eljáró természetes személy
- 7) Méltányossági kifizetésben érintett természetes személy

I.2.A személyes adatok forrásai

A Takarékcsoport az Érintettek személyes adatait

- a) az Érintettek által történő közlés, alapján kezeli, mely esetben az eredeti vagy közjegyző által hitelesített alábbi dokumentumok valamelyikének benyújtásán alapul
 - halotti anyakönyvi kivonat,
 - hagyatékátadó végzés,
 - öröklési bizonyítvány,
 - Európai Öröklési Bizonyítvány és annak hiteles fordítása,
 - hitelfedezeti életbiztosítással érintett hitelügylet esetén a biztosító kárügyintézéséhez szükséges halottvizsgálati bizonyítvány.

vagy

- b) Nem az Érintettől szerez tudomást a hagyatéki ügyintézésben való érintettségről
 - hatóság (pl. Magyar Államkincstár, gyámhatóság, rendőrség),
 - hagyatéki ügyben eljáró jegyző vagy közjegyző,
 - bíróság
 - az Érintettek vonatkozóan adatot tartalmazó nyilvános, illetve – jogos érdeken alapuló adatkezelés esetén – bárki számára hozzáférhető, illetve azokból jogszerűen létrehozott nyilvántartási rendszerekből gyűjtött adat
 - Ginfo lekérdezés lakcímadatra vonatkozóan ((GIRO Zrt., cégjegyzékszám: 01-10-041159, székhely: 1054 Budapest, Vadász u. 31.)

II. Milyen személyes adatokat kezel, milyen célból a Takarékcsoport és mi az adatkezelés jogalapja, valamint megőrzési ideje?

AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	A KEZELT ADATOK, ADATKATEGÓRIÁK	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	AZ ADATOK MEGŐRZÉSÉNEK IDEJE
Haláleseti kedvezményezettel, örökösrel történő kapcsolat felvétele a hagyatékátadó végzéssel megállapított néhai ügyfél hagyatéki vagyonának átvétele és/vagy a Bankunkkal kötött szerződéseivel kapcsolatos kötelezettségek teljesítése érdekében.	Az örökös, gondnokolt vagy kiskorú örökös törvényes képviselőjének/gyámjának vagy gondnokának elérhetőségi adatai.	Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy néhai ügyfele még életében megkötött számlái és hitelei mihamarabb lezárásra kerüljenek (GDPR 6. cikk (1) bek. f) pontja)	A kapcsolatfelvétel céljából a kapcsolatfelvétel sikerességéig. A kapcsolatfelvételt igazoló iratok tárolására a Ptk.-ban meghatározott általános elévülési idő az irányadó, mely jelenleg 5 év.
Haláleseti kedvezményezett adatainak felvétele.	A kedvezményezett azonosító adatai; a rendelkezés tartalma; levelezési cím.	A rendelkező azon jogos érdeke, hogy akarata szerint rendelkezék halála esetén meghatározott számlája esetén annak utódlásáról, és ezen rendelkezésének az Adatkezelő eleget tegyen, továbbá az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy ügyfele még életében megtett rendelkezését teljesítse. (GDPR 6. cikk (1) bek. f) pontja)	A rendelkezés teljesítéséig; vagy a rendelkezés, vagy az érintett tiltakozási jogának sikeres gyakorlásáig. A fentieket igazoló iratok tárolására a Ptk.-ban meghatározott általános elévülési idő az irányadó, mely jelenleg 5 év.

<p>Méltányossági kifizetés (Amennyiben a jogerős hagyatékátadó végzés nem tartalmazza a fenti fizetési számla vagy betéti követelést, vagy a hagyatéki vagyon hiányában nem indult hagyatéki eljárás vagy a jogerős hagyatékátadó végzésben feltüntetett csekély összegű követelésről szóló betétkönyvet/betéti okiratot nem tudják az örökösök bemutatni, méltányossági kifizetést kezdeményezhet, amelynek ügyintézése során az alábbi személyes adatok kezelése történik.</p>	<p>Személyazonosító adatok, személyazonosító okmány típusa és száma; lakcím, állampolgárság, az elhunyt örökösei fizetési számlán levő követelés és/vagy betét (összeg) méltányosságból történő kifizetésére vonatkozó kérelem; hagyatékátadó végzés, vagy öröklési bizonyítvány vagy hagyatéki eljárás hiányában Önkormányzati Hivatala (jegyzője) által kiállított igazolás.</p>	<p>Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pontja) 2000. évi C törvény (Szt.) szerinti dokumentumok, így különösen a könyvviteli elszámolást közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylat megőrzési kötelezettség.</p>	<p>A kifizetés teljesítésétől számított szerinti 8 év.</p>
<p>Hagyatéki eljárás során a Bank igényének érvényesítése (vagy az örökös(ök) a kölcsön/hiteltartozást a hagyatékátadó határozatban meghatározott arányban és mértékig öröklik, így az adós „jogutódjává” válnak a kölcsön/hitelügyletekben - köteles az ügyletét helytállni.)</p>	<p>Az örökös személyazonosító és lakcímadatait, valamint a követelés érvényesítése során rögzített vagy keletkezett, a követelés érvényesítéséhez szükséges adatok</p>	<p>A bank szerződésből származó követelése érvényesítéséhez fűződő jogos érdeke. Jogos érdek GDPR 6. cikk (1) bekezdés f.) pont)</p>	<p>Ptk.-ban meghatározott általános elévülési idő az irányadó, mely jelenleg 5 év</p>
<p>A számla / betét összegének örökös(ök), hasznélvező(k), illetve haláleseti kedvezményezett(ek) részére történő kifizetése során a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése érdekében tett intézkedés</p>	<p>Pmt. 7-14/A. §-ben meghatározott adatok</p>	<p>Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont); 2017. évi LIII. törvény („Pmt.”) szerinti ügyfélátvilágítási kötelezettség teljesítése)</p>	<p>A kifizetés teljesítésétől számított Pmt. szerinti 8 (Pmt.-ben meghatározott esetekben 10) év</p>

A számla / betét összegének örökös(ök), haszonélvező(k), illetve haláleseti kedvezményezett(ek) részére történő kifizetése elszámolása	2000. évi C törvény (Szmt.) szerinti dokumentumok, így különösen a könyviteli elszámolást közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylat	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont) (Szmt. 165. §; 166. §; 169. §). Az Szmt. rendelkezései alapján (166. § (1) bek.) számviteli bizonylatnak minősül a számla, a szerződés, a megállapodás, a kimutatás, a hitelintézeti bizonylat, a bankkivonat, melyek őrzésére az Szmt. mindenkori rendelkezései.	A kifizetéstől számított 8 év.
Az érintett által elektronikus hírközlő eszköz útján történő ügyintézés.	Személyazonosító adatok, kép-, hang- vagy kép- és hangfelvétel, valós idejű ügyfélátvilágításnál megadott adatok; valamint a felvétel rögzítéséhez adott kifejezett hozzájárulása.	Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont) 45/2018. (XII. 17.) MNB rendelet 13. § (1), valamint Pmt. és Szmt.	A kép és hangfelvétel megőrzésére ügyfél-átvilágítás megtörténte esetén a Pmt. szerinti 8 év, valamint számviteli bizonylatnak minősülő szerződés létrejötte esetén az Szmt. szerinti 8 év megőrzési időt tekinti a Takarékcsoport meghatározónak.

III. Kik jogosultak a személyes adatok kezelésére, kik ismerhetik meg személyes adataikat?

Az adatokat a Takarékcsoport azon munkavállalói ismerhetik meg a feladataik teljesítéséhez szükséges célokból, akik az adatkezelési célok megvalósításában, ellenőrzésében közreműködnek, valamint a képvisellel kapcsolatban eljárnak, a munkavégzésükhöz feltétlenül szükséges mértékben. A Takarékcsoporton belüli, személyes adatokhoz való hozzáférést a szövetkezeti hitelintézeti integrációra vonatkozó speciális törvényi rendelkezésekre is figyelemmel a hozzáférési jogosultságok belső eljárásrendje, illetve az adott munkaköri leírások szabályozzák az egyes munkakörökhöz kapcsolva.

Megismerik továbbá az adatokat az egyes adattovábbítás címzettjei, így különösen a Takarékcsoport által igénybe vett adatfeldolgozók (pl. Központi Adatfeldolgozó, GIRINFO lekérdezés esetén a GIRO Zrt.).

III.1. Az Egységes Informatikai Rendszerben megvalósuló adatkezelésének

A Takarékcsoport egyes, a *szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról* szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.) hatálya alá tartozó tagjainak, integráción belüli személyes adatkezeléseire az Szhitv. speciális rendelkezései is vonatkoznak.

Az Szhitv.-ben meghatározott egyes szervezetek – így a Takarékcsoport egyes meghatározott tagjai: az EIR-hez csatlakozott tagok, valamint a hozzáféréssel rendelkező szervezetek – kötelesek az informatikai alkalmazást igénylő tevékenységüket az Egységes Informatikai Rendszer (a továbbiakban: **EIR**) használatával ellátni.

Az EIR folyamatos és biztonságos üzemeltetését, valamint fejlesztését a Központi Adatfeldolgozó végzi, amely a jelen Adatkezelési Tájékoztató hatályba lépésekor a Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

A Központi Adatfeldolgozó adatai és elérhetősége:

- cégjegyzékszám: 01-10-043224
- székhely: 1027 Budapest, Kapás utca 11-15.
- postai címe (hivatalos levelezési címe): 1027 Budapest, Kapás utca 11-15.
- elektronikus elérhetősége (e-mail cím): info@takarekinfo.hu
- honlapjának címe: www.takarekinfo.hu

III.2. Takarékcsoport tagjai közötti adattovábbítás

A Takarékcsoport egyes tagjai esetében a kezelt adatok egyben bank-, értékpapír-, fizetési- és biztosítási titoknak is minősülnek. Banktitok továbbítására a Hpt., értékpapírtitok továbbítása tekintetében a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXVIII. törvény (Bsz.), fizetési titok továbbítására a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft.), valamint a biztosítási titok továbbítása vonatkozásában a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit) vonatkozó rendelkezései az irányadók.

A bank-, értékpapír-, fizetési-, illetve biztosítási titoknak minősülő adatokat a Takarékcsoport érintett adatkezelői csak a vonatkozó jogszabályokban meghatározott esetekben továbbítják harmadik személynek.

Ezekre az adattovábbításokra egyrészt jogszabályokban előírt adatszolgáltatás teljesítése során (Felügyeleti hatóság, Magyar Nemzeti Bank, hatóságok), másrészt hatósági illetőleg egyéb megkeresések (bírószék, közjegyző) megválaszolása kapcsán, illetve ellenőrzési jog gyakorlása esetében (a Magyar Államkincstár, adóhatósági ellenőrzés) kerülhet sor.

Személyes adatok továbbítására jogi kötelezettség teljesítése körében (pl. adatszolgáltatás a Magyar Nemzeti Bank, a Magyar Államkincstár felé) is sor kerülhet.

III.3. Ügyletszereplő örökös személyes adatainak bankcsoporton belüli megosztása

A Takarékcsoport tagjainak Magyar Bankholding Zrt. (székhely: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18., cégjegyzékszám: 01-10-140865) leányvállalataiként folytatott adatkezelései:

AZ ADATKEZELÉS CÉLJA	AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA	A KEZELT ADATOK KATEGÓRIÁI	AZ ADATOK MEGŐRZÉSI IDEJE
Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadása.	Az érintett hozzájárulása (GDPR 6. cikk (1) a) pontja)	Az ügyfél-átvilágítás részét képező adatok, valamint az ügyfélkapcsolat létrehozásához szükséges egyéb, az ügyfél által megadott adatok.	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, számított Pmt. szerinti nyolc (Pmt-ben meghatározott esetekben 10) év.
Banktitok bankcsoporton belüli megosztása az üzleti kapcsolat létrehozásához szükséges információk teljeskörű megismerése érdekében.	az érintett hozzájárulása (GDPR 6. cikk (1) a) pontja)	A hozzájáruló nyilatkozaton felsorolt adattartalom.	A hozzájárulás visszavonásáig.

A Hpt. 164/B § (2) bekezdése alapján a Takarékcsoport tagjai és a Magyar Bankholding Zrt. ellenőrző befolyása alatt működő szervezetek a tevékenységi körük ellátásával összefüggésben a Hpt. 164/B § (3) bekezdésében meghatározott adatok vonatkozásában közös adatkezelőknek minősülnek.

Ezen adatokat a szolgáltatásaik nyújtásához szükséges mértékben kölcsönösen megismerhetik, az egyedi szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása céljából egymásnak továbbíthatják és az így átvett adatokat az ügyfélkapcsolat létrehozásának és fennállásának időtartamában kezelhetik.

A kölcsönös adatátadáson alapuló közös adatkezelésben részt vevő adatkezelők általános szerződési feltételeinek megfelelően, erre vonatkozó külön megállapodás nélkül is jogosultak egymás ügyfeleivel való kapcsolatfelvételre a közös adatkezelés során megismert adatok felhasználásával.

A Hpt. 164/B § (4) bekezdése alapján az érintett kifejezett nyilatkozatával jogosult korlátozni vagy megtiltani közös adatkezelők közötti adattovábbítást.

III.4. Jogszabályi kötelezettség vagy felhatalmazás alapján történő adattovábbítás

Az ügyletszereplők vonatkozásában az elhunyt ügyfél bankügyletei banktitoknak minősülnek, azonban a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn:

- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, jegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- a hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben eljáró bírósággal,
- a jogalap nélkül felvett ellátás megtérülése érdekében eljáró nyugdíjbiztosítási igazgatási szervvel (NYUFIG)
- büntetőügyben eljáró rendőrségi megkereséssel szemben és
- egyéb, a Hpt. 161.§ -164.§ szakaszában felsorolt esetekben.

Adatszolgáltatás teljesíthető a felsoroltak írásbeli megkeresésére, a konkrét kérdéskörben, ha a konkrét ügyfél vagy a bankszámla, hitelazonosító, stb. megjelölése esetén és csupán azon adatkörben kerül sor. Bankhoz beérkező közjegyzői megkeresés értékesített követelésre vonatkozó információkat kér, csak az értékesítés ténye és a követelés új jogosultja közzendő.

Közjegyzői megkeresés esetén a haláleseti kedvezményezett jelölés tényét jelzi csupán.

Külföldi közjegyzőtől, bíróságtól, nyugdíjbiztosítótól vagy bármely más hatóságtól érkezett közvetlen megkeresésre a Bank adatszolgáltatást nem teljesít.

III.5. Örökhagyó közeli hozzátartozója

Az örökhagyó közeli hozzátartozójának írásbeli kérelmére - a házassági anyakönyvi kivonat, születési anyakönyvi kivonat, bejegyzett élettársi anyakönyvi kivonat, jogerős gyámhatósági határozat bemutatása esetén – a Hpt. 164. § y) pontja alapján – a banktitok sérelme nélkül – az alábbi adatok adhatók ki kiadható a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról előtt és az arról történő tudomásszerzés napjáig:

- az elhalálozott által felvett és még vissza nem fizetett kölcsönhöz és le nem járt pénzügyi lízinghez kapcsolódóan a fennálló tartozás összegéről és összetételéről, az ezt alátámasztó adatokról - így különösen az elhalálozás napjáig teljesített befizetéseket tartalmazó, a tartozásra vonatkozó számszaki kimutatásról -,
 - az esedékes havi törlesztőrészletről,
 - azon számlaszámról, amelyre a törlesztőrészletet fizetni kell (hitelszámla száma), valamint
 - a hátralévő futamidőről
- szóló adatok.

III.6. Lejárt és be nem fizetett tartozások KHR felé történő továbbítása

A Takarékszövetkezet Csoport örökösével szemben fennálló követelése esetén amennyiben a lejárt és meg nem fizetett tartozások összege 90 napon keresztül folyamatosan meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, köteles a KHR felé adatot szolgáltatni az időtartam leteltét követő 5 munkanapon belül.

IV. Milyen adatbiztonsági intézkedéseket alkalmaz a Takarékcsoport a személyes adatok védelmére?

A Takarékcsoport a GDPR, valamint egyes, a pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről szóló 42/2015. (III. 12.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó Csoport-tagok esetében a rendeletben foglaltak alapján köteles biztosítani az informatikai rendszere biztonságos működtetését és az adatok megfelelő védelmét.

A személyes adatok védelme, biztonsága érdekében a Takarékcsoport belső szabályozási (adat-és titokvédelem, információbiztonság, hozzáférési jogosultságok stb.), technikai, szervezési, műszaki, oktatási intézkedésekkel gondoskodik az adatkezelés biztonságáról. Ilyenek különösen az IT biztonsági infrastruktúrát alkotó technológiák, biztonsági hozzáférés-szabályozások, jogosultságkezelő rendszerek, mely a munkavégzéshez szükséges mértékre korlátozzák a hozzáférési jogosultságokat az egyes munkavállalók esetében, egyes elkülönítések (pl. pénzügyi szolgáltatás és befektetési szolgáltatás körében birtokába került adatok elkülönített kezelése), adatszivárgás elleni védelem, számítógépes azonosítók, jelszó, képernyővédelem, naplózás stb.

Egyes kockázatok (pl. adathalászlevelek, vírusok, kémprogramok stb.) elleni védelem céljából szűrőprogramok kerülnek alkalmazásra. Ezen alkalmazásoknak esetenként következménye lehet pl. kívülről érkező magánlevelek szűrőprogram általi megállítás is.

V. Automatizált döntéshozatal, ideértve a profilalkotást

A Takarékcsoport tag kizárólag automatizált adatkezelésen alapuló döntést nem hoz a hagyatéki ügyintézésrel összefüggően.

VI. Milyen adatbiztonsági intézkedéseket alkalmaz a Takarékcsoport a személyes adatok védelmére?

A Takarékcsoport a GDPR, valamint egyes, a pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről szóló 42/2015. (III. 12.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó Csoport-tagok esetében a rendeletben foglaltak alapján köteles biztosítani az informatikai rendszere biztonságos működtetését és az adatok megfelelő védelmét.

A személyes adatok védelme, biztonsága érdekében a Takarékcsoport belső szabályozási (adat-és titokvédelem, információbiztonság, hozzáférési jogosultságok stb.), technikai, szervezési, műszaki, oktatási intézkedésekkel gondoskodik az adatkezelés biztonságáról. Ilyenek különösen az IT biztonsági infrastruktúrát alkotó technológiák, biztonsági hozzáférés-szabályozások, jogosultságkezelő rendszerek, mely a munkavégzéshez szükséges mértékre korlátozzák a hozzáférési jogosultságokat az egyes munkavállalók esetében, egyes elkülönítések (pl. pénzügyi szolgáltatás és befektetési szolgáltatás körében birtokába került adatok elkülönített kezelése), adatszivárgás elleni védelem, számítógépes azonosítók, jelszó, képernyővédelem, naplózás stb.

Egyes kockázatok (pl. adathalászlevelek, vírusok, kémprogramok stb.) elleni védelem céljából szűrőprogramok kerülnek alkalmazásra. Ezen alkalmazásoknak esetenként következménye lehet pl. kívülről érkező magánlevelek szűrőprogram általi megállítás is.

VII. Az érintetteket a személyes adataik kezelésével összefüggésben megillető jogosultságok

Milyen jogok illetik meg az Ügyfelet személyes adatai kezelésével kapcsolatban?

Az Ügyfelet – az adatkezelés jogalapjától függően – az alábbi jogok illetik meg:

- 1) tájékoztatást kap a személyes adatai kezeléséről;
- 2) élhet hozzáférési jogával;
- 3) kérheti személyes adatainak helyesbítését;
- 4) kérheti személyes adatainak törlését;
- 5) kérheti az adatkezelés korlátozását;
- 6) élhet adathordozhatósághoz való jogával;
- 7) tiltakozhat személyes adatának kezelése ellen;
- 8) jogainak megsértése esetén a Takarékszövetkezet Csoporthoz, az adatvédelmi Felügyeleti hatósághoz, valamint bírósághoz fordulhat;
- 9) kérheti, hogy ne terjedjen ki rá az automatizált döntéshozatal (ideértve a profilalkotást) hatálya.

VII.1. Az Érintett tájékoztatáshoz való joga

- a) Ha a személyes adatokat a Takarékszövetkezet Csoport az Érintettől gyűjtötte

Ez esetben az egyes Csoport-tagok – jelen Általános Adatkezelési Tájékoztatóban foglaltakon kívül – az adatkezeléssel járó tevékenységhez, szolgáltatáshoz kapcsolódó adatkezelési tájékoztatókban adnak részletes tájékoztatást az adatkezelés

körülményeiről a személyes adatok megszerzésének időpontjában a GDPR 13. cikkében foglalt tartalommal.

b) Ha a Takarékcsoport által kezelt személyes adatok forrása nem közvetlenül az Érintett

Ilyenkor a tájékoztatás tartalma az VIII.1.a) pontban meghatározottakhoz képest kiegészül az alábbiakkal:

- személyes adatok forrása;
- személyes adatok kategóriái.

A Takarékcsoport a személyes adatok megszerzésétől számított észszerű határidőn belül tájékoztatást nyújt a fenti tartalommal az érintettek számára.

- Ha a Takarékcsoport a személyes adatokat az Érintettel való kapcsolattartás céljára használja, a tájékoztatást legalább az Érintettel való első kapcsolatfelvétel alkalmával nyújtja.
- Ha várhatóan más címmel is közlésre kerülnek az adatok, legkésőbb a személyes adatok első alkalommal való közlésekor adja meg a tájékoztatást a Takarékcsoport-tag az Érintett számára.

A tájékoztatást legkésőbb az adatok megszerzésétől számított egy hónapon belül kell az érintettek rendelkezésére bocsátani, tehát a fenti határidők ezen egy hónapon belül értendők.

VII.2. Az Érintett hozzáférési joga

Az Érintett jogosult visszajelzést kapni arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e és ha igen, akkor az adatkezelés lényegi körülményeiről:

- a) az adatkezelés céljáról,
- b) az adatkezeléssel érintett személyes adatok kategóriáiról,
- c) arról, hogy kik ismerhetik meg a személyes adatokat, különösen, hogy harmadik országba továbbítják-e azokat,
- d) az adatkezelés időtartamáról, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjairól,
- e) azon jogáról, hogy kérelmezheti az adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és jogát, hogy tiltakozzon az ilyen személyesadat-kezelés ellen;
- f) az adatvédelmi Felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának jogáról;
- g) ha az adatokat nem az Érintettől származnka, a forrásukra vonatkozó minden elérhető információról;
- h) az automatizált döntéshozatal tényéről, ideértve a profilalkotást is, valamint legalább az automatizált döntéshozatalnál alkalmazott logikára, illetve az ilyen adatkezelés Érintettre való hatására, annak várható következményeire vonatkozó információkat.

VII.3. A helyesbítéshez való jog

Az Érintett kérésére a Takarékcsoport indokolatlan késedelem nélkül helyesbíti a rá vonatkozó pontatlan személyes adatokat. Figyelembe véve az adatkezelés célját az Érintett kérheti a hiányos személyes adatok – kiegészítő nyilatkozat útján történő – kiegészítését.

VII.4.A törléshez („elfeledtetéshez”) való jog

Az Érintett kérésére a Takarékcsoport indokolatlan késedelem nélkül törli az Ügyfélre vonatkozó személyes adatokat amennyiben:

- a) a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat gyűjtötték vagy más módon kezelték;
- b) az Érintett hozzájárulását visszavonta, feltéve, hogy a további ugyanazon személyes adatok kezelésének nincs más jogalapja;
- c) az Érintett tiltakozik az adatkezelés ellen, és a Takarékcsoportnak nincs elsőbbséget élvező jogszerű indoka az adatkezelésre;
- d) a személyes adatokat jogellenesen kezelték;
- e) a személyes adatokat a Takarékcsoport-ra alkalmazandó uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell;
- f) a személyes adatok gyűjtésére közvetlenül a gyermekeknek kínált, információs társadalommal összefüggő szolgáltatásokkal kapcsolatosan – a szülői felügyeletet gyakorló személy hozzájárulásának hiányában – került sor.

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

A Takarékcsoport nem törli az adatokat, ha az adatkezelés:

- a) a véleménynyilvánítás szabadságához és a tájékozódáshoz való jog gyakorlása céljából szükséges;
- b) a személyes adatok kezelését előíró, uniós vagy tagállami jog szerinti kötelezettség teljesítése érdekében szükséges;
- c) közérdekű archiválás, tudományos és történelmi kutatási vagy statisztikai célból szükséges és a törlés lehetetlenné tenné vagy komolyan veszélyeztetné az adatkezelést;
- d) jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez szükséges (pl. az adatokra bírósági eljárásban, bizonyítékként való felhasználás céljából van szükség).

- ✓ Amennyiben az Érintett csatolt formában az alapidokumentumtól (pl. kérelem) elkülöníthető olyan személyes adatokat bocsát a Takarékcsoport rendelkezésére, amelyek az adott adatkezelési cél eléréséhez nem szükségesek, ezeket a dokumentumok visszaküldése érdekében minden észszerű lépést megtesz. A Takarékcsoport a célszerűség elvével össze nem egyeztető adatokat abban az esetben köteles visszaküldeni, amennyiben az aránytalan terhet és költséget nem jelent. Abban az esetben, amikor az adatok visszaküldése nem lehetséges (pl. elektronikai rendszerben tárolt adatok), azokat törli vagy megsemmisíti.
- ✓ Amennyiben a személyes adatok kezelése az Érintett hozzájárulásának jogalapjával történik, és az Érintett visszavonja saját személyes adatai kezeléséhez adott hozzájárulását, akkor a konkrét adatkezelési célból további adatkezelést nem végez. A hozzájárulás visszavonása előtti adatkezelés jogszerűségét és az azon adatok kezelésére vonatkozó kötelezettségeket a visszavonás nem érinti (hozzájárulás visszavonása nem visszamenőleges hatályú).

VII.5. Az adatkezelés korlátozásához való jog

Az Érintett az adatkezelés korlátozására jogosult az alábbi esetekben:

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

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

A Takarékcsoport minden olyan címzettet tájékoztat valamennyi helyesbítésről, törlésről vagy adatkezelés-korlátozásról, amellyel a személyes adatot közölte, kivéve, ha ez lehetetlennek bizonyul, vagy aránytalanul terhet képvisel. Az Érintett kérésére a Takarékcsoport tájékoztatja az Érintettet a címzettekről, valamint az érintetti jogok gyakorlása körében benyújtott kérelme nyomán megtett intézkedésekről.

VII.6. Az adathordozhatósághoz való jog

Amennyiben a személyes adatok kezelése automatizált módon történik és az adatkezelés az Érintett hozzájárulásán vagy az Érintettel kötött szerződésen alapul, akkor az Érintett kérheti a Takarékcsoporttól, hogy az Érintettre vonatkozó és Érintett által rendelkezésre bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja.

Illetve kérheti, hogy a Takarékcsoport közvetlenül egy másik adatkezelő részére továbbítsa a fenti módon és adatkörben személyes adatait, amennyiben ez technikailag megvalósítható.

VII.7.A tiltakozáshoz való jog

Amennyiben a személyes adatok kezelése a Takarékcsoport jogos érdekén alapul, az Érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okból bármikor tiltakozzon személyes adatainak a Takarékcsoport által jogos érdek alapján, valamint profilalkotással kapcsolatosan megvalósított adatkezelései ellen. Ebben az esetben a Takarékcsoport a személyes adatokat csak akkor kezelheti tovább, ha bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos érdekek indokolják, amelyek arányos mértékben korlátozzák az Érintett személyes adatai kezeléséhez fűződő jogait és szabadságait, vagy amelyek a Takarékcsoport jogi igényeinek előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez nélkülözhetetlenek.

A fentiek alól kivételt képeznek a marketing célú és a célzott megkeresésekkel összefüggő adatkezelések, melyek esetében az Érintett tiltakozása automatikusan azzal jár, hogy a Takarékcsoport tag az ilyen célú adatkezelését megszünteti.

Az Érintett megkeresésének megválaszolása

A Takarékcsoport tagja a VII. pont szerinti érintetti jogok gyakorlása körében benyújtott kérelmekről, valamint a benyújtott panasz kapcsán hozott intézkedésekről haladéktalanul, de legkésőbb a kérelem beérkezésétől számított 1 hónapon belül tájékoztatja az Érintettet. Az érintetti joggyakorlásra irányuló kérelem megválaszolásának határideje a kérelem összetettségétől, illetve a kérelmek számától függően legfeljebb további 2 hónappal meghosszabbítható. A válaszadási határidő meghosszabbításáról a kérelem okának megjelölésével a kérelem kézhezvételétől számított legkésőbb 1 hónapon belül tájékoztatja az Érintettet.

Amennyiben a Takarékcsoport tagjának az Érintett kérését nem áll módjában teljesíteni, haladéktalanul, de legkésőbb a kérelem beérkezésétől számított 1 hónapon belül tájékoztatja az intézkedés elmaradásának okairól, valamint arról, hogy az Érintett panaszt nyújthat be valamely felügyeleti hatóságnál, és bírósági jogorvoslással élhet.

Az Érintett jogaival kapcsolatos tájékoztatást a Takarékcsoport díjmentesen biztosítja. Ha az Érintett kérelme egyértelműen megalapozatlan, vagy annak ismétlődő jellege miatt túlzó, a Takarékcsoport – figyelemmel a kért információ vagy tájékoztatás nyújtásával vagy a kért intézkedés meghozatalával járó adminisztratív költségekre –, észszerű összegű díjat számíthat fel vagy megtagadhatja a kérelem alapján történő intézkedést.

VIII. Jogorvoslati lehetőségek: hova fordulhat jogai védelme érdekében?

Javasoljuk, hogy hatósági, bírósági eljárás kezdeményezése előtt éljen a Takarékcsoportnál benyújtható tiltakozás, panasz, illetőleg tájékoztatás kérés lehetőségével.

VIII.1. Takarékcsoport

Jogainak gyakorlásával kapcsolatban a Takarékcsoportnál az alábbi módokon lehet eljárni:

- postai küldeményben: MTB Zrt. Adat- és titokvédelmi szakterülete, 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
- elektronikus levél formájában az adatvedelem@takarek.hu e-mail címen;
- személyesen, ügyfélfogadási időben a Takaréék Csoport bármely, ügyfelek számára nyitva álló helyiségében
- a 7*24 órában elérhető Call Centeren keresztül: +36 1 311 3110

Az Érintettszemélyes adatainak védelmét szolgálja, hogy a Takaréék Csoport tagjai egyazon adatvédelmi tisztviselőt alkalmazzák, aki az Integrációs Szervezet legfelső vezetésnek tartozik felelősséggel és feladatai ellátásával kapcsolatban utasításokat nem fogadhat el senkitől.

VIII.2. Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (Felügyeleti hatóság)

Az Érintettszemélyes adatainak kezelésével kapcsolatban panaszt tehet az adatvédelmi felügyeleti hatóságnál (Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság; 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.; postacím: 1363 Budapest, Pf.: 9.; e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu; telefon: [+36 \(30\) 683-5969](tel:+36306835969), [+36 \(30\) 549-6838](tel:+36305496838); [+36 \(1\) 391 1400](tel:+3613911400); Fax: [+36 \(1\) 391-1410](tel:+3613911410)).

VIII.3. Bíróság

Az Érintett a Takaréék Csoport, illetve – az adatfeldolgozó tevékenységi körébe tartozó adatkezelési műveletekkel összefüggésben – az adatfeldolgozó ellen bírósághoz fordulhat, ha megítélése szerint a Takaréék Csoport, illetve az általa megbízott vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó személyes adatait a személyes adatok kezelésére vonatkozó, jogszabályban, vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusaiban meghatározott előírások megsértésével kezeli.

A pert az Érintett– választása szerint – a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerint illetékes törvényszék előtt indíthatja meg. A bíróság az ügyben soron kívül jár el.

További információk a <https://www.takarekbank.hu/takarekbank-adatkezeles> linken elérhető általános adatkezelési tájékoztatóban található.