

A SZÖVETKEZETI HITELINTÉZETEK  
INTEGRÁCIÓS SZERVEZETÉNEK  
ADATVÉDELMI TÁJÉKOZTATÓJA

2017. SZEPTEMBER 4.

Jelen Tájékoztató kibocsátásával a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (továbbiakban SZHISZ), mint **Adatkezelő** eleget kíván tenni az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Infotv.) 20. §-ában előírt tájékoztatási kötelezettségeinek. A tájékoztatás kiterjed az SZHISZ által folytatott adatkezeléssel kapcsolatos tényekre, így különösen

- (I.) az adatkezelésre és az adatfeldolgozásra jogosult személyek megjelölésére,
- (II.) az adatkezelés céljára és jogalapjára,
- (III.) a kezelt adatok körére,
- (IV.) az adatkezelés időtartamára,
- (V.) adatbiztonság és titoktartás szabályaira,
- (VI.) a magánszemélyek adatkezeléssel kapcsolatos jogaira és jogorvoslati lehetőségeire.

Jelen Adatkezelési Tájékoztatóban használt fogalmak és meghatározásaik:

1. **érintett** (jelen Tájékoztatóban 'tag'): bármely meghatározott, személyes adat alapján azonosított vagy - közvetlenül vagy közvetve - azonosítható természetes személy;
2. **személyes adat**: az érintettel kapcsolatba hozható adat - különösen az érintett neve, azonosító jele, valamint egy vagy több fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző ismeret -, valamint az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés;
3. **adatkezelő**: az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely önállóan vagy másokkal együtt az adat kezelésének célját meghatározza, az adatkezelésre (beleértve a felhasznált eszközt) vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy az adatfeldolgozóval végrehajtatja;
4. **adatkezelés**: az alkalmazott eljárástól függetlenül az adaton végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így különösen gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, lekérdezése, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, valamint az adat további felhasználásának megakadályozása, fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése, valamint a személy azonosítására alkalmas fizikai jellemzők (pl. ujj- vagy tenyérynymat, DNS-minta, íriszkép) rögzítése;
5. **adatfeldolgozás**: az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzése, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől, feltéve, hogy a technikai feladatot az adaton végzik;
6. **adatfeldolgozó**: az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely szerződés alapján - beleértve a jogszabály rendelkezése alapján kötött szerződést is - adatok feldolgozását végzi;

7. **adattörlés:** az adat felismerhetetlenné tétele oly módon, hogy a helyreállítása többé nem lehetséges;
8. **tiltakozás:** az érintett nyilatkozata, amellyel személyes adatának kezelését kifogásolja, és az adatkezelés megszüntetését, illetve a kezelt adat törlését kéri;
9. **adatvédelmi incidens:** személyes adat jogellenes kezelése vagy feldolgozása, így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés.
10. **Szövetkezeti hitelintézet magánszemély közvetlen tagja:** az a magánszemély, aki a szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézet tagja.
11. **Szövetkezeti hitelintézet magánszemély közvetett tagja:** az a tényleges tulajdonos magánszemély, aki a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. 3. §. 38. pontjában foglaltak szerint tényleges tulajdonosnak minősül. A tényleges tulajdonos meghatározásának feltételeit az 1. sz. melléklet tartalmazza.
12. **szövetkezeti hitelintézet:** a takarékszövetkezet, a hitelszövetkezet és minden olyan egyéb hitelintézet is, amelynek működését vagy amelynek betéteit 2013. január 1-jén Önkéntes Takarékszövetkezeti intézményvédelmi alapok valamelyike védte, valamint az a hitelintézet is, amelyet a 3. § (2) bekezdésének megfelelően az Integrációs Szervezethez benyújtott csatlakozási kérelme alapján a Központi Bank igazgatóságának előzetes egyetértése, továbbá a Felügyelet előzetes jóváhagyását követően felvettek az Integrációs Szervezetbe; a definícióban foglaltakra tekintettel szövetkezeti hitelintézet működhet szövetkezetként és részvénytársaságként.

#### **(I.) Az adatkezelésre és az adatfeldolgozásra jogosult személyek megjelölés**

Az adatkezelést előíró, a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és az egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (továbbiakban: Szhitv) alapján:

- a) az Adatkezelő személye: a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (SZHISZ) (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 31.);
- b) Adatfeldolgozó: Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt. (székhely: 1027 Budapest, Kapás utca 11-15) (jogszabályi hivatkozás: 1.§ I), 17/U-V)

#### **(II.) Az adatkezelés célja, jogalapja**

Az adatkezelés **célja** jogszabályban előírt kötelezettség teljesítése a jogszabály hatályba lépését, 2017. augusztus 1. napját követően.

**Jogalapja** a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény

1. 17/E. § (2) - (3) bekezdései, amelyek a következőket írják elő a szövetkezeti hitelintézet magánszemély - közvetlen vagy közvetett - tagjainak személyes adatkezelését illetően:

„(2) A tagok nyilvántartását a szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézet igazgatósága naprakészen vezeti, és ez tükrözi a tag vagyoni hozzájárulása összegében bekövetkezett változásokat is. A tagok nyilvántartása az alábbi adatokat tartalmazza: a tag nevét, adóazonosító számát, természetes személy esetén születési idejét, lakóhelyét, anyja születési nevét, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy jogi személy

esetén annak székhelyét, cégjegyzékszámát vagy nyilvántartási számát és mellékletként a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot. A tagok nyilvántartása tartalmazza ezen felül a tag felvételéről hozott döntés számát, a tagsági jogviszony keletkezésének időpontját, a tag által teljesített vagyoni hozzájárulás összegét, valamint a teljesítés időpontját, valamint a tagsági jogviszony megszűnésének időpontját, az elszámolás során a tagnak kifizetett összeget és a kifizetés időpontját is. (...)

(3) Amennyiben - működési formájától függetlenül - a szövetkezeti hitelintézet tagja vagy részvényese jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy jogi személy, akkor annak a közvetlen vagy közvetett tagjait, tulajdonosait illetve részvényeseit és tényleges tulajdonosait is a fenti (2) bekezdésben meghatározottaknak megfelelően fel kell tární és nyilvántartásba kell venni oly módon, hogy valamennyi közvetett vagy közvetlen tulajdonos gazdasági társaság vagy jogi személy közvetett vagy közvetlen természetes személy tulajdonosait és tényleges tulajdonosait is folyamatosan tartalmazza a nyilvántartás. A fentiek alól kivételt képeznek a tőzsdén jegyzett nyilvánosan működő részvénytársaságok. Új tag vagy részvényes köteles a fenti feltárást a szövetkezeti hitelintézetnek történő bejelentéssel együtt a szövetkezeti hitelintézet részére elvégezni. A feltárt adatokat a szövetkezeti hitelintézet a bejelentést követő 3 munkanapon belül bejelenti az Integrációs Szervezetnek. (...)

## 2. a 17/Q. § (4) bekezdése

„A jegyzett tőke leszállításáról vagy a tagnak, illetve részvényesnek a jogviszonyához kötődő bármilyen jogcímen történő kifizetésről vagy visszafizetésről a szövetkezeti hitelintézet közgyűlése az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes hozzájárulását követően dönthet. Az Integrációs Szervezet igazgatósága az előzetes hozzájárulással kapcsolatos döntését a Központi Bank igazgatóságának beleegyezését követően hozhatja meg.”

## 3. a 17/Q. § (8) bekezdése

„Ha az Integrációs Szervezet bármely tagjának tulajdonosa a tulajdoni hányadát az Integrációs Szervezet tagján, vagy annak tulajdonosán kívüli harmadik személy részére kívánja értékesíteni, úgy - a szabályozott piacra bevezetett értékpapírok kivételével - az Integrációs Szervezetet elővásárlási jog illeti meg. Az Integrációs Szervezet az elővásárlási jogának gyakorlására az Integrációs Szervezet bármely tagját kijelölheti. (...)

„3.§ (1) Az Integrációs Szervezet tagja a szövetkezeti hitelintézet, a Központi Bank valamint az MFB és az Integrációs Szervezet tagjai közé felvett személy vagy szervezet.”

Jelen Tájékoztatóban külön nevesítésre kerülnek azok a jogszabályi rendelkezések, amelyeket a fentiekben meghatározott adatkezelés tekintetében az előzőekben hivatkozott jogszabályi rendelkezéseken túl az adatkezelés során Adatkezelő alkalmaz.

### Az Adatkezelő

- a) az Szhitv. 17/Q.§ (4) bekezdésében foglaltak teljesítése érdekében továbbítja a személyes adatokat a Takarékbank Zrt. (1122, Budapest, Pethényi köz 10.) számára;
- b) az Szhitv. 17/Q. (8) bekezdésében foglaltak teljesítése érdekében továbbítja az elővásárlási jog gyakorlására kijelölt szövetkezeti hitelintézet, Központi Bank, MFB vagy az Integrációs Szervezet tagjai közé felvett személy vagy szervezet számára.

## (III.) A kezelt adatok körére

A szövetkezeti hitelintézet magánszemély - közvetlen vagy közvetett – tagjai tekintetében Adatkezelő kizárólag a jogszabályban meghatározott adatokat kezeli, az ott foglaltakon túl adatgyűjtést vagy kezelést nem végez.

A kezelt adatok köre:

- a tag/részvényes neve,
- adóazonosító száma,
- születési ideje,
- lakóhelye,
- anyja születési neve,
- a tag felvételéről hozott döntés számát,
- a tagsági jogviszony keletkezésének időpontját,
- a tag által teljesített vagyoni hozzájárulás összegét, a teljesítés időpontját,
- részvények darabszáma,
- a tag közvetett és közvetlen tulajdoni hányada (részesedése) mértéke
- a tagsági jogviszony megszűnésének időpontját,
- az elszámolás során a tagnak kifizetett összeget, a kifizetés vagy visszafizetés időpontját,
- tényleges tulajdonosi nyilatkozatot, annak a jogi személynek a nevét, székhelyét, cégjegyzékszámát, amelyben közvetve vagy közvetlenül tulajdonos.

#### **(IV.) az adatkezelés időtartama**

Az adatkezelés kezdete:

A szövetkezeti hitelintézet igazgatósága a tagok nyilvántartásában, illetve a részvénykönyvben történő minden módosításról a hozzá történt bejelentést követő 3 munkanapon belül bejelentést tesz az Adatkezelő felé. A tagsági jogviszonnyal érintett szövetkezeti hitelintézet adatszolgáltatásának konkrét időpontját és az adatszolgáltatás módját az SZHISZ Igazgatósága által elfogadott Szabályzat tartalmazza.

Az adatkezelés vége:

Az Adatkezelő a szövetkezeti hitelintézeti tagság megszűnését követően 5 évig kezeli a személyes adatokat.

A tagsági jogviszony megszűnik, ha

- a) a tag a szövetkezetből kilép (pl. adásvétel útján történő értékesítés);
- b) részvényesi jogállása megszűnik;
- c) a tag a vagyoni hozzájárulását vagy pótbefizetési kötelezettségét - az alapszabályban, illetve közgyűlési határozatban meghatározott időpontig - nem teljesítette;
- d) a tag meghal vagy megszűnik;
- e) a bíróság a tagot kizárja;

f) a szövetkezet átalakulással, egyesüléssel, szétválással vagy jogutód nélkül megszűnik.

A szövetkezeti hitelintézetnek az SZHISZ-ben meglévő tagsági jogviszonyának megszűnése a tagokhoz kapcsolódó adatkezelés automatikus, azonnali befejezését is jelenti.

#### **(V.) Adatbiztonság és titoktartás**

Adatkezelő teljes mértékben meg kíván felelni a rá vonatkozó és az adatbiztonságot érintő jogszabályi előírásoknak, a tagokra vonatkozó személyes adatok kezelését a jogszabályokkal összhangban végzi. A Központi Adatfeldolgozóval megkötött szerződésében gondoskodik az adatok biztonságáról, amelyre tekintettel technikai és szervezési intézkedések alkalmazását várja el. (1.§ 1), 17/U-17/V §)

Emellett Adatkezelő az adatvédelem elveinek maradéktalan betartása érdekében saját és a szövetkezeti hitelintézetek működésére eljárási szabályokat alakíthat ki. (11.§ (1) bek. (i))

#### **(VI.) a magánszemélyek adatkezeléssel kapcsolatos jogaira és jogorvoslati lehetőségeire**

A magánszemély tag tájékoztatást kérhet személyes adatai kezeléséről, és kérheti személyes adatainak helyesbítését.

Tájékoztatási kérelem esetén Adatkezelő legfeljebb 25 napon belül tájékoztatást ad az általa kezelt, illetve az általa vagy rendelkezése szerint megbízott adatfeldolgozó által feldolgozott adatokról, azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevéről, címéről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, az adatvédelmi incidens körülményeiről, hatásairól és az elhárítására megtett intézkedésekről, továbbá - az érintett személyes adatainak továbbítása esetén - az adattovábbítás jogalapjáról és címzettjéről. Az első adatkérés minden évben ingyenes.

Ha a személyes adat a valóságnak nem felel meg, és a valóságnak megfelelő személyes adat az Adatkezelő rendelkezésére áll, a személyes adatot az Adatkezelő helyesbíti.

A tájékoztatás vagy helyesbítés megtagadása esetén az Adatkezelő írásban közli az érintettel, hogy a felvilágosítás megtagadására az Info törvény mely rendelkezése alapján került sor. A felvilágosítás megtagadása esetén az adatkezelő tájékoztatja az érintettet a bírósági jogorvoslat, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulás lehetőségéről. Az elutasított kérelmekről az Adatkezelő a Hatóságot évente a tárgyévet követő év január 31-éig értesíti.

Tájékoztatjuk, hogy a jelen bekezdésben foglalt, illetve a SZHISZ-hez intézni kívánt bármely megkeresést, kérelmet postai úton az alábbi címre juttathatja el: 1126, Budapest, Pf. 113. Elektronikus úton az [adatvedelem@szhisz.hu](mailto:adatvedelem@szhisz.hu) e-mail címen tudja kérését elküldeni.

A megkeresések elbírálása érdekében szükséges, hogy a tag, vagy más személy személyazonosságát és az adattal kapcsolatos jogát vagy érdekét igazolja.

A személyes adatok törlésének, zárolásának, valamint a tiltakozás joga nem áll fenn, mert törvény által előírt, kötelező adatkezelés folyik.

Tájékoztatjuk, hogy a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál (cím: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/C, postacím: 1530 Budapest, Pf.: 5., telefon: + 36-1/391- 1400, fax: + 36-1/391-1410, e-mail: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu), honlap: [www.naih.hu](http://www.naih.hu)) bejelentéssel bárki vizsgálatot kezdeményezhet arra hivatkozással, hogy személyes adatok kezelésével kapcsolatban jogsérelem következett be, vagy annak közvetlen veszélye fennáll. A tag bírósághoz fordulhat: a felvilágosítás megtagadása, a helyesbítés iránti kérelem elutasítása, jogainak megsértése esetén. A per elbírálása az SZHISZ, mint alperes székhelye szerinti törvényszék (Fővárosi Törvényszék) hatáskörébe tartozik. A per ugyanakkor - a tag választása szerint - a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindítható. Ha a tag adatainak jogellenes kezelésével vagy az adatbiztonság követelményeinek megszegésével a tag személyiségi jogát az SZHISZ megsérti, a tag peres úton sérelemdíjat követelhet.

## 1. számú melléklet A tényleges tulajdonos meghatározása

Tényleges tulajdonos:

a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy

b) közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak;

A Polgári Törvénykönyvről szóló törvény 8:2. § (4) bekezdésében alapján közvetett befolyással rendelkezik a jogi személyben az, aki a jogi személyben szavazati joggal rendelkező más jogi személyben (köztes jogi személy) befolyással bír. A közvetett befolyás mértéke a köztes jogi személy befolyásának olyan hányada, amilyen mértékű befolyással a befolyással rendelkező a köztes jogi személyben rendelkezik. Ha a befolyással rendelkező a szavazatok felét meghaladó mértékű befolyással rendelkezik a köztes jogi személyben, akkor a köztes jogi személynek a jogi személyben fennálló befolyását teljes egészében a befolyással rendelkező közvetett befolyásaként kell figyelembe venni.

c) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben meghatározó befolyással rendelkezik;

A Ptk. 8:2. § (2) bekezdése alapján az rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, aki annak tagjaként vagy részvényeseként

i) jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására; vagy

ii) a jogi személy más tagjai, illetve részvényesei a befolyással rendelkezővel kötött megállapodás alapján a befolyással rendelkezővel azonos tartalommal szavaznak, vagy a befolyással rendelkezőn keresztül gyakorolják szavazati jogukat, feltéve, hogy együtt a szavazatok több mint felével rendelkeznek.

d) az a) és c) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.