SZÖVETKEZETI HITELINTÉZETEK
INTEGRÁCIÓS SZERVEZETE

18/2018. számú SZHISZ külső szabályzat
V.3.0

Adatvédelmi Szabályzat

Hatálybalépés: 2019. június 1.

Kiadja: Jogi és Szabályozási Szakterület

SZÖVETKEZETI HITELINTÉZETEK
INTEGRÁCIÓS SZERVEZETE

Szabályzatkészítési előlap

A szabályzat tárgya (neve):

Adatvédelmi Szabályzat	**V.3.0 verziószám**

Szabályzatgazda szakterület

Jogi és Szabályozási Szakterület

Jóváhagyás:

Elfogadó határozat száma és dátuma	**Elfogadó testület**
62/2019 (05.14), 75/2019 (05.31)	Ügyvezetés

Készítő, véleményezők:

Esemény	**Dátum**	**Megjegyzés**
Szabályzatot készítette: Központi Bank Compliance Igazgatóság – Kondor Bence	2019.április	
Véleményezte: Dr. Filipovits Viktória	2019. április	
Utoljára módosította: dr. Török Katalin	2019.05.31.	

Verzió/státuszkövetés:

Verzió	**Dátum**	**Módosítás oka**	**Megjegyzés**
V.1.0	2018.05.25	GDPR rendelet szerinti szabályzás	
V.2.0.	2018. 08. 06.	– integráció szintű adatvédelmi tisztviselői szervezetrendszer kialakítása – Adatvédelmi incidens kezelésének módosítása (11.2. pont) – Új mellékletek (1., 8., 9., 10. sz.); – Módosuló mellékletek (6. sz.) – egyéb pontosítások – DPO csoport megjelenítése	
V.2.1.	2019.01.22.	– 2. számú melléklet pontosítása – 6. számú melléklet módosítása – új 6./A és 6./B sz. mellékletek kialakítása (adatfeldolgozói megállapodás mintadokumentumok) – 8. számú melléklet módosítása – 10. számú melléklet módosítása – 11. számú melléklet bevezetése – az Szhitv. 2019.01.01. napjától hatályos módosításainak részleges átvezetése	
V.3.0.	2019.06.01.	– integráció szintű adatvédelmi tisztviselői szervezetrendszer átalakítása, a funkció MTB-be telepítése	

Egyéb megjegyzés:

SZÖVETKEZETI HITELINTÉZETEK INTEGRÁCIÓS SZERVEZETE

Tartalomjegyzék

1. Általános rendelkezések

A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (a továbbiakban: **Integrációs Szervezet**) jelen szabályzatban határozza meg az **integráció tagjai** – MFB kivételével – részére a természetes személyek személyes adatainak védelmével és kezelésével kapcsolatos irányelveket és kötelezettségeket. Az ~~Integrációs Szervezet, valamint az~~ integráció tagjai, illetve velük munkaviszonyban, vagy más munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyek kötelesek a tevékenységük során tudomásukra jutott személyes adatokat a mindenkori jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, így különösen a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679. sz. rendelete (általános adatvédelmi rendelet; a továbbiakban: **GDPR/Rendelet**), az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezési szerint kezelni; illetve kötelesek az olyan tevékenységük során, amely szükségszerűen együtt jár személyes adatok kezelésével, az adott tevékenységre vonatkozó speciális szabályzatokban – így különösen a titokvédelmi, pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzési, iratkezelési, adatbiztonsági és vonatkozó termék szabályzatokban – foglalt rendelkezések mellett a jelen szabályzat rendelkezési szerint eljárni azzal, hogy amennyiben a speciális szabályzat a jelen szabályzattal ellentétes rendelkezést tartalmaz, úgy jelen szabályzat alkalmazandó.

A jelen Szabályzat az egyes szabályozási tárgykörök végén **további részletszabályok alkotási kötelezettséget határoz meg az integráció tagjai részére**. A további részletszabályokat az integrációs tagnak a **saját Eljárásrendjében kell megállapítania**. Ehhez a **jelen Szabályzat 1. sz. mellékletét képező „Eljárásrend – mintadokumentum" szolgáltat megfelelő alapot.**

1.1. A szabályzat célja

Jelen Szabályzat célja, hogy biztosítsa annak kereteit, hogy az ~~Integrációs Szervezet és az~~ integráció tagjai – MFB kivételével – által folytatott adatkezelések megfeleljenek a hatályos jogszabályi elvárásoknak. Erre tekintettel a Szabályzat az integráció tagjai – MFB kivételével – által adatkezelési tevékenységük során figyelembe veendő és követendő elveket, rendelkezéseket tartalmaz. Ezeket az előírásokat minden egyes adatkezelési folyamat során, annak teljes tartama alatt figyelembe kell venni.

1.2. A szabályzat tárgyi hatálya

Jelen Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed ~~az Integrációs Szervezet, valamint~~ az integráció tagjainál – kivéve MFB – végzett minden adatkezelésre és adatfeldolgozásra, függetlenül attól, hogy azokat elektronikusan vagy manuálisan végzik.

1.3. A szabályzat alanyi hatálya

Jelen Szabályzat alanyi hatálya kiterjed ~~az Integrációs Szervezetre,~~ a Központi Bankra és azon szövetkezeti hitelintézetekre, melyek a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézetek közötti, a Központi Bank által, központosítva ellátott compliance tevékenységre vonatkozó szolgáltatási szint megállapodást (SLA-k) aláírták, továbbá ezen szervezetek valamennyi vezető állású személyére, munkavállalójára, a tagokkal munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyekre.

A Szabályzat alanyi hatálya **nem terjed ki**:

- a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézetek leányvállalataira,
- a Kapcsolt Vállalkozásokra,
- az egységes informatikai rendszerhez csatlakozott tagokra és hozzáféréssel rendelkező szervezetekre,
- ~~ezen~~a fenti szervezetek alkalmazottaira, velük munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyekre és vezető állású személyeire.

Jelen Szabályzat feljogosítja a Központi Bankot és a szövetkezeti hitelintézeteket, hogy a jelen Szabályzat hatályát kiterjesszék a jelen Szabályzat hatálya alá nem tartozó ~~leányvállalataikra~~fentiekben meghatározott jogalanyokra, azok alkalmazottaira, vezető állású személyeire, velük munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyekre oly módon, hogy – amennyiben a jelen Szabályzat hatálya kiterjesztésre kerül - jelen Szabályzat Mintaszabályzatként szolgál a fenti jogalanyok számára, amely alapján kell megalkotniuk a saját Adatvédelmi Szabályzatukat.

1.4. Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok

1.4.1. Jogszabályok

Jogszabály száma	Jogszabály megnevezése
az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679. sz. 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 (a továbbiakban: **GDPR/Rendelet**)
2011. évi CXII. törvény	az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról (a továbbiakban: **Infotv**.)
2013. évi CXXXV. törvény	a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról (a továbbiakban: **Szhitv.**)
2013. évi CCXXXVII. törvény	a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (a továbbiakban: **Hpt**.)
2007. évi CXXXVIII. törvény	a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról**,** valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (a továbbiakban: **Bsztv.**)
2005. évi CXXXIII. törvény	a személy- és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól
42/2015. (III. 12.) Korm.	a pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a

rendelet	befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről

1.4.2. Hivatkozott szabályzatok, dokumentumok

Szabályzat azonosítója	Szabályzat megnevezése
a Magyar Nemzeti Bank 7/2017. (VII.5.) számú ajánlása	az informatikai rendszer védelméről
35/2017.	Panaszkezelési Szabályzat

1.4.3. Hivatkozó szabályzatok, dokumentumok

Szabályzat azonosítója	Szabályzat megnevezése

1.4.4. ~~K~~Egyéb kapcsolódó dokumentumok~~, mellékletek~~

Dokumentum azonosító	Dokumentum megnevezése
~~1. sz. melléklet~~	~~Eljárásrend – mintadokumentum~~
~~2. sz. melléklet~~	~~Az adatvédelmi tisztviselő és az adat- és titokvédelmi tisztviselői csoportszakterület és az adatvédelmi felelős elérhetősége~~
~~3. sz. melléklet~~	~~Adatlap tervezett új adatkezelésekhez~~
~~4. sz. melléklet~~	~~Adatkezelési nyilvántartás - mintadokumentum~~
~~5. sz. melléklet~~	~~Adatvédelmi incidensnyilvántartás - mintadokumentum~~
~~6./A sz. melléklet~~	~~Adatfeldolgozói megállapodás (kiszervezett tevékenység végzéséhez) - mintadokumentum~~
~~6./B sz. melléklet~~	~~Adatfeldolgozói megállapodás (közvetítői tevékenység végzéséhez) - mintadokumentum~~
~~7. sz. melléklet~~	~~Érdekmérlegelési teszt - mintadokumentum~~
~~8. sz. melléklet~~	~~Törölve~~
~~9. sz. melléklet~~	~~Az Incidenskezelési Csoport tagjai és elérhetőségei~~
~~10. sz. melléklet~~	~~Adatkezelési tájékoztatók rendszere~~
~~11. sz. melléklet~~	~~Alkalmazandó adatkezelési tájékoztatók~~

1.5. Fogalmak

Adatállomány: az egy nyilvántartásban kezelt adatok összessége;

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

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 alkalmazása tekintetében Adatkezelőnek minősülnek ~~az Integrációs Szervezet,~~ a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézetek*;

Adatkezelés: a személyes adatokon vagy adatállományokon – automatizált vagy nem automatizált módon - végzett bármely művelet vagy műveletek összessége, így különösen az adatgyűjtés, *felvétel*, 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;

Adatkezelési Tájékoztató: Jelen Szabályzat vonatkozásában Adatkezelési Tájékoztató alatt értendő a konkrét elnevezésétől és feltalálási helyétől (elhelyezésétől) függetlenül a személyes adatok kezelésére vonatkozó, Érintetteknek szóló tájékoztató;

Adattovábbítás: az adat meghatározott harmadik személy számára történő hozzáférhetővé tétele;

Adattörlés: az adat felismerhetetlenné tétele oly módon, hogy a helyreállítása többé nem lehetséges;

Adatmegjelölés: az adat azonosító jelzéssel ellátása annak megkülönböztetése céljából;

Adatzárolás: az adat azonosító jelzéssel ellátása további kezelésének végleges vagy meghatározott időre történő korlátozása céljából;

Adatmegsemmisítés: az adatot tartalmazó adathordozó teljes fizikai megsemmisítése;

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;

Adatvédelmi tisztviselő~~i csoport~~: A~~z Integrációs Szervezet~~ Központi Bank által a szövetkezeti hitelintézeti integráció vonatkozásában a GDPR 37. cikk (2) bekezdése szerinti adatvédelmi tisztviselői feladatok jelen szabályzat szerinti elvégzésére kijelölt személy~~ek köre~~. ~~Az adatvédelmi tisztviselői csoport tagjai az adatvédelmi tisztviselők és az adatvédelmi előadók, vezetője pedig a vezető adatvédelmi tisztviselő.~~

Adat~~- és titok~~védelmi ~~felelős~~szakterület: A~~z Integrációs Szervezet, a~~ Központi Bank szervezeti keretei között az SZMSZ-ben meghatározott szervezeti struktúrában működő, ~~és a szövetkezeti hitelintézetek által a jelen szabályzat~~a jelen Szabályzat rendelkezései által meghatározott integrációs szintű ~~szerinti~~ adatvédelmi ~~felelősi~~ feladatokat ellát~~ásra~~ó szervezeti egység ~~kijelölt személy~~. Tagjai a szakterület vezetője, az adatvédelmi felelősök és az adatvédelmi munkatársak.

Álnevesítés: a személyes adatok olyan módon történő kezelése, amelynek következtében további információk felhasználása nélkül többé már nem állapítható meg, hogy a személyes adat mely konkrét természetes személyre vonatkozik, feltéve hogy az ilyen további információt külön

tárolják, és technikai és szervezési intézkedések megtételével biztosított, hogy azonosított vagy azonosítható természetes személyekhez ezt a személyes adatot nem lehet kapcsolni;

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;

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;

Csatlakozott tagok: a Központi Bank egységes informatikai rendszer (EIR) kialakításáról szóló szabályzata által meghatározott, az EIR-hez csatlakozott tagok;

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;

Egységes Informatikai Rendszer: Az Integrációs Szervezet egyetemleges felelősség mellett működő tagjai (a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet), a Központi Bank egységes informatikai rendszer (a továbbiakban: EIR) kialakításáról szóló szabályzata által meghatározott, az EIR-hez csatlakozott tagok (a továbbiakban: Csatlakozott tagok), valamint a szövetkezeti hitelintézetek, illetve a Központi Bank ellenőrző befolyása alatt működő pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, befektetési vállalkozás, biztosító, a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény szerinti ABAK és ÁÉKBV-alapkezelő (a továbbiakban: Hozzáféréssel rendelkező szervezetek) részére a Központi Bank irányításával, az Integrációs Szervezet prudenciális kontrollja mellett összeállított és fejlesztett, a Központi Adatfeldolgozó által üzemeltetett adatbázis és az ahhoz kapcsolódó rendszerek együttese;

Érintett: azonosított vagy - közvetlenül illetve közvetett módon valamely azonosító alapján - azonosítható természetes személy;

Érintett hozzájárulása: az Érintett akaratának önkéntes, konkrét, megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű kinyilvánítása, amellyel az Érintett nyilatkozat vagy a megerősítést félreérthetetlenül kifejező cselekedet útján jelzi, hogy beleegyezését adja az őt érintő személyes adatok kezeléséhez;

Felügyeleti hatóság: Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság;

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;

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;

Hozzáféréssel rendelkező szervezetek: a szövetkezeti hitelintézetek vagy a Központi Bank ellenőrző befolyása alatt működő pénzügyi intézmények, pénzforgalmi intézmények, elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, befektetési vállalkozások, biztosítók, ABAK-ok és ÁÉKBV-alapkezelők;

Integrációs Szervezet: a szövetkezeti hitelintézet tekintetében a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete) 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet;

Integráció tagja vagy Integrációs tag: ~~J~~jelen Szabályzat alkalmazásában a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet;

Kapcsolt Vállalkozások: a szövetkezeti hitelintézeti integráció tagjainak ellenőrző befolyása alatt működő szervezetek;

Központi Adatfeldolgozó: az egységes informatikai rendszer folyamatos és biztonságos üzemeltetését, valamint fejlesztését az Integrációs Szervezet egyetemleges felelősség mellett működő tagjával (Központi Bank, szövetkezeti hitelintézet) kötött - a kiszervezésre vonatkozó szabályoknak is megfelelő – megállapodás alapján végző informatikai szolgáltató;

Központi Bank: az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatainak ellátásában e törvény felhatalmazása alapján közreműködő szövetkezeti hitelintézetnek nem minősülő hitelintézet, jelen Szabályzat hatálybalépésének időpontjában az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.;

Nyilvánosságra hozatal: az adat bárki számára történő hozzáférhetővé tétele;

Nyilvántartási rendszer: a személyes adatok bármely módon – centralizált, decentralizált vagy funkcionális vagy földrajzi szempontok szerint – tagolt állománya, amely meghatározott ismérvek alapján hozzáférhető;

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 helyzethez, egészségi állapothoz, személyes preferenciákhoz, érdeklődéshez, megbízhatósághoz, viselkedéshez, tartózkodási helyhez vagy mozgáshoz kapcsolódó jellemzők elemzésére vagy előrejelzésére használják;

Személyes adat: azonosított vagy azonosítható természetes személyre (**„Érintett”**) vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon - különösen valamely azonosító, pl. 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;

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 az Integrációs Szervezethez benyújtott csatlakozási kérelme alapján a Központi Bank igazgatóságának előzetes egyetértése, továbbá a Felügyelet előzetes jóváhagyását követően felvettek az Integrációs Szervezetbe;

Tiltakozás: az Érintett nyilatkozata, amellyel személyes adatának kezelését kifogásolja, és az adatkezelés megszüntetését, illetve a kezelt adat törlését kéri;

~~**Vezető adatvédelmi tisztviselő: az adatvédelmi tisztviselői feladatok jelen szabályzat szerinti ellátása mellett az adatvédelmi tisztviselői csoport vezetésével, irányításával, koordinálásával is megbízott személy.**~~

2. Az adatkezelés elvei

Célhozkötöttség elve: személyes adatok gyűjtése csak meghatározott, egyértelmű és jogszerű célból történhet, azok nem kezelhetők ezekkel a célokkal össze nem egyeztethető módon. Nem minősül az eredeti céllal össze nem egyeztethetőnek a közérdekű archiválás céljából, tudományos és történelmi kutatási célból vagy statisztikai célból történő további adatkezelés.

Az adatkezelésnek minden szakaszában meg kell felelnie az adatkezelés céljának. A célhoz kötöttség elve nem felülírható vagy pótolható az adatalany hozzájárulásával.

Jogszerűség, tisztességes eljárás és átláthatóság elve: A személyes adatok felvételének és kezelésének tisztességesnek és jogszerűnek kell lennie Az adatok kezelését az érintett számára átlátható módon kell végezni.

Szükségszerűség/adattakarékosság elve: Csak olyan személyes adat kezelhető, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlenül szükséges és a cél elérésére alkalmas (megfelelő, releváns). A személyes adat csak a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezelhető.

Elszámoltathatóság elve: Az Adatkezelő felelős az adatkezelés elvei betartásáért, az azoknak való megfelelésért, továbbá képesnek kell lennie e megfelelés igazolására

Pontosság elve: A személyes adatoknak pontosnak és szükség esetén naprakésznek kell lenniük; minden észszerű intézkedést meg kell tenni annak érdekében, hogy az adatkezelés céljai szempontjából pontatlan személyes adatokat haladéktalanul törlésre vagy helyesbítésre kerüljenek.

Korlátozott tárolhatóság: A személyes adatok tárolásának olyan formában kell történnie, amely az érintettek azonosítását csak a személyes adatok kezelése céljainak eléréséhez szükséges ideig teszi lehetővé; a személyes adatok ennél hosszabb ideig történő tárolására csak akkor kerülhet sor,

amennyiben a személyes adatok kezelésére közérdekű archiválás céljából, tudományos és történelmi kutatási célból vagy statisztikai célból kerül majd sor.

Integritás és bizalmas jelleg: A személyes adatok kezelését oly módon kell végezni, hogy megfelelő technikai vagy szervezési intézkedések alkalmazásával biztosítva legyen a személyes adatok megfelelő biztonsága, ideértve az adatok jogosulatlan vagy jogellenes kezelésével, véletlen elvesztésével, megsemmisítésével vagy károsodásával szembeni védelmet is.

Beépített és alapértelmezett adatvédelem: Az Adatkezelőnek – mind az adatkezelés módjának meghatározásakor, mind pedig az adatkezelés során – az adatvédelem elveinek és az érintett jogainak védelméhez szükséges garanciák érvényesülését biztosító megoldásokat (technikai és szervezési intézkedéseket, pl. álnevesítés) kell beépítenie az adatkezelés teljes folyamatába.

Ezen intézkedések és garanciák megvalósítása során az alábbi szempontokat kell figyelembe venni integrációs szinten:

- a tudomány és a technika adott fejlettségi szintje;
- a megvalósítás költségei;
- az adatkezelés jellege, hatóköre, körülményei és céljai;
- a természetes személyek jogaira és szabadságaira jelentett, változó valószínűségű és súlyosságú kockázat.

Az Adatkezelőnek az adatkezelés folyamatában minden lépésben biztosítani kell, hogy alapértelmezés szerint kizárólag olyan személyes adatok kezelésére kerülhessen csak sor, amelyek az adott konkrét adatkezelési cél elérése szempontjából feltétlenül szükségesek. Ez a kötelezettség vonatkozik a gyűjtött személyes adatok mennyiségére, kezelésük mértékére, tárolásuk időtartamára és hozzáférhetőségükre egyaránt.

~~Vezető adatvédelmi tisztviselő: az adatvédelmi tisztviselői feladatok jelen szabályzat szerinti ellátása mellett az adatvédelmi tisztviselői csoport vezetésével, irányításával, koordinálásával is megbízott személy.~~

3. Az adatkezelés jogalapja

Az Integrációs Szervezet, a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézetek adatkezelése a **következő jogalapokon nyugodhat**:

a) **Érintett hozzájárulása**: az Érintett hozzájárulását adta személyes adatainak egy vagy több konkrét célból történő kezeléséhez. Az Érintett hozzájárulása csak abban az esetben tekinthető elfogadhatónak, ha az önkéntes és megfelelő tájékoztatáson alapul.

Ha az adatkezelés hozzájáruláson alapul, az Adatkezelőnek képesnek kell lennie annak igazolására, hogy az Érintett személyes adatainak kezeléséhez hozzájárult, ezért az Érintett hozzájárulását írásba kell foglalni vagy egyéb módon kell bizonyíthatóvá tenni (pl. rögzített telefonvonal, honlapon a hozzájárulást jelentő checkboxra kattintás, stb.). Ha az Érintett

hozzájárulását olyan írásbeli nyilatkozat keretében adja meg, amely egyidejűleg más ügyekre is vonatkozik, a hozzájárulás iránti kérelmet ezektől a más ügyektől egyértelműen megkülönböztethető módon kell előadni, érthető és könnyen hozzáférhető formában, világos és egyszerű nyelvezettel. Amennyiben az Érintett hozzájárulása nem állapítható meg egyértelműen, illetve nem igazolható, hogy az megfelelő tájékoztatáson alapult, a hozzájárulást nem szolgálhat az adatkezelés jogalapjaként. Az Érintett hozzájárulásának is az egyes ügyek vonatkozásában jól elkülöníthetőnek kell lennie. A hozzájáruló nyilatkozat bármely olyan része, amely a GDPR rendelkezéseibe ütközik, érvénytelen. Az Érintett jogosult arra, hogy hozzájárulását bármikor visszavonja. A hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét. A hozzájárulás megadása előtt az Érintettet erről tájékoztatni kell. A hozzájárulás visszavonását ugyanolyan egyszerű módon kell lehetővé tenni, mint annak megadását.

b) **Szerződés teljesítése**: 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) **Jogi kötelezettség teljesítése**: az adatkezelés az Adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges. Jogi kötelezettség alatt az uniós vagy tagállami jogszabályi rendelkezéseket kell érteni.

d) **Jogos érdek:** 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 érdeken alapuló adatkezelés meghatározása előtt el kell végezni az **ún. érdekmérlegelési tesztet**, (Érdekmérlegelési teszt-minta 7. sz. melléklet) amelynek során először azonosítani kell az Adatkezelő jogos érdekét, a súlyozás ellenpontját képező adatalanyi érdeket és az érintett alapjogot, végül a súlyozás elvégzése alapján meg kell állapítani, hogy kezelhető-e a személyes adat. Az érdekmérlegelési tesztet mindig az új adatkezelést kezdeményező, illetve az adatkezelést meghatározó szakterületnek kell elvégezni az adat- és titokvédelmi ~~felelős~~szakterület bevonásával. Az adat- és titokvédelmi ~~felelős~~szakterület feladatai közé tartozik az érdekmérlegelési teszt szükségességének érintett szakterület felé történő jelzése, az elkészítésével kapcsolatos szakmai együttműködés és az elkészült érdekmérlegelési tesztek nyilvántartása (lásd 5. pont).

Érdekmérlegelés alapján személyes adat kezelésére az Érintett további külön hozzájárulása nélkül valamint a hozzájárulásának a visszavonását követően kerülhet sor az alábbi feltételek fennállása esetén:

- a személyes adatok felvételére az Érintett hozzájárulásával került sor,
- az adatkezelésre az Adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából, vagy

- az Adatkezelő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából kerül sor, feltéve, hogy ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll.

Az érdekmérlegelési tesztre vonatkozó további részletszabályokat az integráció tagjának a saját Eljárásrendjében kell megállapítania.

4. A személyes adatok különleges kategóriáinak kezelése

A különleges adatok kategóriái különösen: faji vagy etnikai származásra, politikai véleményre, vallási vagy világnézeti meggyőződésre, stb. utaló személyes adatok; egészségügyi adat, biometrikus adat, genetikai adat.

Főszabály szerint a különleges adatok kezelése **tilos!** Az alábbi **kivételes** esetekben **lehet különleges adatot kezelni**:

- az Érintett kifejezett hozzájárulását adta az említett személyes adatok meghatározott célból történő kezeléséhez, és uniós vagy tagállami jog nem tiltja a hozzájárulás-adást;
- az adatkezelés az Adatkezelőnek vagy az Érintettnek a foglalkoztatást, valamint a szociális biztonságot és szociális védelmet szabályozó jogi előírásokból fakadó kötelezettségei teljesítése és konkrét jogai gyakorlása érdekében szükséges, ha az Érintett alapvető jogait és érdekeit védő megfelelő garanciákról is rendelkező uniós vagy tagállami jog, illetve a tagállami jog szerinti kollektív szerződés ezt lehetővé teszi;
- az adatkezelés olyan személyes adatokra vonatkozik, amelyeket az Érintett kifejezetten nyilvánosságra hozott;
- az adatkezelés jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez szükséges;
- az adatkezelés megelőző egészségügyi vagy munkahelyi egészségügyi célokból, a munkavállaló munkavégzési képességének felmérése, orvosi diagnózis felállítása, egészségügyi vagy szociális ellátás vagy kezelés nyújtása érdekében szükséges.

5. Az új adatkezelések meghatározása

Az Infotv-nek megfelelően gyűjtött és kezelt adatok a GDPR alkalmazását követően nem válnak jogszerűtlenné, azonban 2018. május 25. napjától már csak a 3. pontban megjelölt jogalapok mellett lehet személyes adatot kezelni. A beépített és alapértelmezett adatvédelem elvének megfelelően biztosítani kell az adat- és titokvédelmi ~~felelős~~szakterület számára, hogy a személyes adatok kezelésével kapcsolatos összes eljárás előkészítésébe **megfelelő időben (még az új adatkezelés megkezdése előtt) és módon bekapcsolódhasson. Új adatkezelés az aadat~~védelmi- és titokvédelmi felelős~~szakterület véleményének kikérése, illetve ~~és~~ az ~~vezető~~ adatvédelmi tisztviselő ~~– 13.7.k. pont szerinti eljárásban megkért –~~ jóváhagyása nélkül nem kezdhető meg.**

Ennek értelmében a tervezett új adatkezelések (ideértve a korábban kezelt adatok új célra történő felhasználásának tervét is) előkészítése során ki kell kérni az adatvédelmi tisztviselő vagy az aadatvédelmi- és titokvédelmi felelősszakterület véleményét a 3. sz. mellékletet képező formanyomtatvány kitöltésével és az érdekmérlegelési teszt tervezetének részére történő egyidejű megküldésével. (Központi termékek esetén a Központi Bank adatvédelmi felelősének, helyi szinten felmerülő adatkezelések esetén az Integrációs tag adatvédelmi felelősének a véleményét.) Új adatkezelési célból vagy új adatkezelési technológia igénybevételével, illetve új központi adatkezelések megkezdése előtt az vezető adatvédelmi tisztviselő előzetes jóváhagyását is ki kell kérni az adatvédelmi- és titokvédelmi felelősszakterület véleményének megkérésével egyidejűleg. a 13.7.k. pont alkalmazásával.

Az adatvédelmi tisztviselő, illetve az adatvédelmi- és titokvédelmi felelősszakterület és az adatvédelmi tisztviselői csoport a tervezett új adatkezelést 5 munkanapon belül véleményezi az adatvédelemre vonatkozó jogszabályoknak való megfelelés szempontjából. Ha a véleményezés során kiegészítő információk bekérésére van szükség, az 5 munkanapot azok adat- és titokvédelmi felelőshöz, illetve adatvédelmi tisztviselői csoporthozszakterülethez való beérkezésétől kell számítani.

Az új adatkezelések vonatkozásában további részletszabályokat az integráció tagjának a saját Eljárásrendjében kell megállapítania.

6. Tájékoztatás

6.1. Általános követelmények

Az Érintett részére adott tájékoztatásnak tömörnek, átláthatónak, érthetőnek és könnyen hozzáférhetőnek kell lennie. Írásban vagy más módon, világos és közérthető formában kell megfogalmazni. Az elszámoltathatóság (bizonyíthatóság) érdekében erősen ajánlott az írásbeli/rögzített hangfelvétel forma.

6.2. Tájékoztatás, ha a személyes adatok az érintettől származnak (előzetes tájékoztatás)

Ha a személyes adatok az Érintettől származnak, az Integrációs Szervezet, a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet, mint Adatkezelő a **személyes adatok megszerzésének időpontjában** (tehát az **adatfelvételkor**) köteles az Érintett rendelkezésére bocsátani az alábbi információkat **(előzetes tájékoztatás)**:

- az Adatkezelőnek és – ha van ilyen – az Adatkezelő képviselőjének a kiléte és elérhetőségei (Adatkezelő neve; postai címe, e-mail címe, honlapcíme; nem kötelező jelleggel telefonszám, egyéb azonosító adat – pl. cégjegyzékszám; képviselő neve, céges e-mail címe);
- az adatvédelmi tisztviselői csoport elérhetőségei (adatvedelem@szhisztakarek.hu);

- a tervezett adatkezelés célja (konkrét, pontos megjelölés, valós célok elfedése nélkül), valamint az adatkezelés jogalapja;
- jogos érdeken alapuló adatkezelés esetén, az Adatkezelőnek vagy harmadik félnek az érdekmérlegelési teszt alapján kimutatott jogos érdeke;
- adattovábbítás esetén a személyes adatok címzettjei, illetve a címzettek kategóriái;
- harmadik országba, nemzetközi szervezethez történő adattovábbítás ténye és garanciái;
- a személyes adatok tárolásának időtartama, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjai;
- az Érintett jogainak ismertetése, miszerint kérelmezheti az Adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatokhoz való hozzáférést, azok helyesbítését, törlését, kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen, valamint az Érintett adathordozhatósághoz való joga;
- hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén a hozzájárulás bármely időpontban történő visszavonási joga;
- a Felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának joga;
- arról, hogy a személyes adat szolgáltatása jogszabályon 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;
- automatizált döntéshozatal ténye (ideértve a profilalkotást is), logikája, és hogy ennek milyen következményei lehetnek az Érintettre vonatkozóan.

A tájékoztatást egyébként **a személyes adatok felvételével együtt járó eljárás** (pl. intézménybe való belépés, munkaviszony megkezdése, Érintettel való kapcsolatfelvétel, stb.) **megkezdésével egyidejűleg kell az Érintettek részére megadni**. A tájékoztatás megadása történhet az adatkezelésre vonatkozó tájékoztató papír alapon történő átadásával, vagy – amennyiben az adatkezelés jellegéből adódóan az Érintettnek lehetősége van az Adatkezelő honlapjának előzetes megtekintésére – az Adatkezelő honlapján elhelyezett adatkezelési tájékoztatás megjelölésével.

Személyes ügyintézés és az ügyfélszolgálaton keresztül történő ügyintézés esetén (ideértve a telefonon történő panaszkezelést is) a tájékoztatás szóbeli tájékoztatás formájában is történhet, amennyiben annak megtörténtének bizonyítása lehetséges (pl. rögzített telefonvonal).

Az Adatkezelési Tájékoztatót a személyesen jelen lévő ügyfél/egyéb Érintett kérésére nyomtatott formában át kell adni. **Honlapon keresztül történő tájékoztatás esetén** biztosítani kell az Érintett számára a hozzájárulás megadását lehetővé tévő checkbox alkalmazását és informatikailag biztosítani kell, hogy annak bejelölése nélkül ne lehessen továbblépni, a bejelölés tényét pedig a bizonyíthatóság érdekében naplózni kell. Ebben az estben is biztosítani kell az Érintett számára a GDPR szerinti előzetes tájékoztatást.

6.3. Tájékoztatás, ha a személyes adatok nem az érintettől származnak (utólagos tájékoztatás)

A~~z Integrációs Szervezetnek, a~~ Központi Banknak és a szövetkezeti hitelintézetnek, mint Adatkezelőnek – amennyiben a személyes adatokat nem az Érintettől szerezte – az adatok megszerzésétől számított ésszerű határidőn, de **legkésőbb egy hónapon belül** kell az adatkezelésre vonatkozó tájékoztatást az Érintett részére megadnia. Ez a határidő **az alábbi feltételek esetén** a következőképpen **módosul**:

- ha az Adatkezelő a személyes adatokat az Érintettel való kapcsolattartás céljára akarja felhasználni, legalább az Érintettel való **első kapcsolatfelvétel** alkalmával;
- ha az Adatkezelő más címzettel is közölni akarja 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** kell tájékoztatnia az Érintettet erről az eltérő célról és minden releváns kiegészítő információról.

Ha a személyes adatok nem az Érintettől származnak, ~~az Integrációs Szervezet,~~ a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet, mint Adatkezelő a **fenti időpontokban** köteles az Érintett rendelkezésére bocsátani az alábbi információkat:

- az Adatkezelőnek és – ha van ilyen – az Adatkezelő képviselőjének a kiléte és elérhetőségei (Adatkezelő neve; postai címe, e-mail címe, honlapcíme; nem kötelező jelleggel telefonszám, egyéb azonosító adat – pl. cégjegyzékszám; képviselő neve, céges e-mail címe);
- az adatvédelmi tisztviselő~~i csoport~~ elérhetőségei (adatvedelem@~~szhisz~~takarek.hu);
- a tervezett adatkezelés célja (konkrét, pontos megjelölés, valós célok elfedése nélkül), valamint az adatkezelés jogalapja;
- az érintett személyes adatok kategóriái;
- adott esetben a személyes adatok címzettjei, illetve a címzettek kategóriái;
- harmadik országba, nemzetközi szervezethez történő adattovábbítás ténye és garanciái;
- a személyes adatok tárolásának időtartama, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjai;
- jogos érdeken alapuló adatkezelés esetén, az Adatkezelőnek vagy harmadik félnek az érdekmérlegelési teszt alapján kimutatott jogos érdeke;
- az Érintetti jogok ismertetése, miszerint kérelmezheti az Adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatokhoz való hozzáférést, azok helyesbítését, törlését, kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen, valamint az érintett adathordozhatósághoz való joga;

- hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén a hozzájárulás bármely időpontban történő visszavonási joga;
- a felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának joga;
- a személyes adatok forrása, illetve hogy az adatok nyilvánosan hozzáférhető forrásból származnak-e;
- automatizált döntéshozatal ténye (ideértve a profilalkotást is), logikája, és hogy ennek milyen következményei lehetnek az Érintettre vonatkozóan.

A 6.2. pont szerinti **tájékoztatástól abban az esetben lehet eltekinteni**, amennyiben:

- a szóban forgó információk rendelkezésre bocsátása lehetetlennek bizonyul, vagy aránytalanul nagy erőfeszítést igényelne. Ezekben az esetekben is azonban az Adatkezelőnek megfelelő intézkedéseket kell hoznia – az információk nyilvánosan elérhetővé tételét is ideértve – az Érintett jogainak, szabadságainak és jogos érdekeinek védelme érdekében;
- az adatkezelést uniós vagy tagállami jogszabály írja elő, és rendelkezik a megfelelő garanciákról;
- uniós vagy tagállami jogszabályban előírt szakmai titoktartási kötelezettség alapján bizalmasnak kell maradnia.

7. Az Érintettek jogai

7.1. Az Érintett hozzáférési / tájékoztatáshoz való joga

Az Érintett jogosult arra, hogy az Adatkezelőtől tájékoztatást kapjon arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha igen, jogosult arra, hogy a személyes adataihoz és a következő információkhoz hozzáférést kapjon:

- az adatkezelés célja;
- az érintett személyes adatok kategóriái;
- 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. Ha személyes adatoknak harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítására kerül sor, az érintett jogosult arra, hogy tájékoztatást kapjon a továbbításra vonatkozóan a 10.2~~9~~. pont szerinti megfelelő garanciákról is;
- a személyes adatok tárolásának tervezett időtartama, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjai;

- 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;
- a Felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának joga;
- ha az adatokat nem az érintettől gyűjtötték, a forrásukra vonatkozó minden elérhető információ;
- 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.

Az Adatkezelőnek az adatkezelés tárgyát képező **személyes adatok másolatát** az Érintett kérésére ingyenesen **rendelkezésére kell bocsátania**. A tájékoztatás megadása azonban nem érintheti hátrányosan mások jogait és szabadságait (pl. a kért kamerafelvételen az Érintetten kívül mások is látszódnak). Ha az Érintett elektronikus úton nyújtotta be a kérelmet, az információkat széles körben használt elektronikus formátumban kell rendelkezésre bocsátani, kivéve, ha az Érintett ezt másként kéri.

7.2. Törléshez („elfeledtetéshez”) való jog

Az Érintett **kérésére** az Adatkezelőnek indokolatlan késedelem nélkül törölnie kell a rá vonatkozó személyes adatokat.

Ezen túlmenően is az Adatkezelő köteles az Érintettre vonatkozó személyes adatok indokolatlan **késedelem nélkül törlésére, ha**:

- a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat gyűjtötték vagy más módon kezelték;
- az Érintett hozzájárulását visszavonta, feltéve, hogy nincs más jogalap;
- az Érintett tiltakozik az adatkezelés ellen, és az Adatkezelőnek nincs elsőbbséget élvező jogszerű oka az adatkezelésre. Ha az Érintett a közvetlen üzletszerzés céljából gyűjtött adatai kezelése ellen tiltakozik, az adatokat törölni kell;
- a személyes adatokat jogellenesen kezelték;
- uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség írja elő a törlést;
- a személyes adatok gyűjtésére közvetlenül a gyermekeknek kínált, információs társadalommal összefüggő szolgáltatásokkal kapcsolatosan – a szülői felügyeletet gyakorló személy hozzájárulásának hiányában – került sor.

Ha az Adatkezelő nyilvánosságra hozta a személyes adatot, és azt a fentiek értelmében törölni köteles, az elérhető technológia és a megvalósítás költségeinek figyelembevételével minden észszerűen elvárható lépést meg kell tennie – ideértve technikai intézkedéseket – annak

érdekében, hogy tájékoztassa az adatokat kezelő többi adatkezelőt arról, hogy az Érintett kérelmezte tőlük a szóban forgó személyes adatokra mutató linkek vagy e személyes adatok másolatának, illetve másodpéldányának törlését.

Nem lehet az adatokat törölni, ha az adatkezelés:

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

Amennyiben az Érintett csatolt (az alapdokumentumtól /pl. kérelem/ elkülöníthető) formában olyan személyes adatokat bocsát az Adatkezelő rendelkezésére, amelyek az adott adatkezelési cél eléréséhez nem szükségesek (pl. részletfizetési kérelemhez csatolt egészségügyi dokumentáció), az Adatkezelő a célszerűség elvével össze nem egyeztető adatokat – amennyiben az aránytalan terhet és költséget nem jelent – indokolással ellátva visszaküldi az Érintettnek, vagy abban az esetben, amikor az adatok visszaküldése nem lehetséges (pl. fénymásolat, elektronikai rendszerben tárolt adatok, stb.) törli vagy megsemmisíti. Az adatok visszaküldését, törlését vagy megsemmisítését, valamint az adatkezelési célhoz viszonyított szükségszerűtlenség indokát (pl. a részletfizetési kérelem elbírálása szempontjából nem releváns adatok) az adott eljárásban rögzíteni kell (pl. iktatórendszer).

7.3. Helyesbítéshez való jog

Az Érintett kérésére az Adatkezelőnek indokolatlan késedelem nélkül helyesbítenie kell a rá vonatkozó pontatlan személyes adatokat. Az adatkezelés céljának figyelembe vételével az Érintett kérheti a hiányos személyes adatok kiegészítését is.

7.4. Korlátozáshoz való jog

Az Adatkezelő az Érintett kérésére korlátozza az adatkezelést, az alábbi feltételek valamelyikének teljesülése esetén:

- az Érintett vitatja a személyes adatok pontosságát. Ez esetben a korlátozás addig tart, ameddig az Adatkezelő ezt ellenőrizni tudja;
- az adatkezelés jogellenes, az Érintett ellenzi az adatok törlését, és törlés helyett az adatok felhasználásának korlátozását kéri;

- az Adatkezelőnek már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az Érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez;
- az Érintett tiltakozik 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 alábbi célokból, illetve jogalapok alapján lehet kezelni:

- az érintett hozzájárulásával;
- jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy más természetes vagy jogi személy jogainak védelme érdekében;
- az Unió, illetve valamely tagállam fontos közérdekéből.

Az Adatkezelő az adatkezelés korlátozásának feloldása esetén köteles erről azt az Érintettet előzetesen tájékoztatni, akinek a kérésére korlátozták az adatkezelést.

7.5. Tiltakozáshoz való jog

Az Érintett a saját helyzetével kapcsolatos okból **bármikor tiltakozhat** személyes adatainak **jogos érdeken alapuló kezelése ellen,** ideértve a profilalkotást is. Ebben az esetben a személyes adatok nem kezelhetők tovább, kivéve, ha az Adatkezelő bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan az ő oldalán fellépő jogos érdek indokolja, amely elsőbbséget élvez 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 **bármikor tiltakozhat** a rá vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen, ideértve a **profilalkotás**t is, amennyiben az a közvetlen üzletszerzéshez kapcsolódik. Ha az Érintett tiltakozik a személyes adatok közvetlen üzletszerzés érdekében történő kezelése ellen, akkor a személyes adatai a továbbiakban **e célból nem kezelhetők.**

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

Fontos, hogy **nem illeti meg** az Érintettet **a tiltakozás joga**:

- hozzájáruláson
- szerződés teljesítésén
- jogi kötelezettség teljesítésén

alapuló adatkezelések esetén.

7.6. Az Szhitv. alapján megvalósuló közös adatkezelés vonatkozásában korlátozáshoz, tiltakozáshoz való jog

Az érintett kifejezett nyilatkozatával jogosult korlátozni vagy megtiltani a 9.6. pont szerinti adattovábbítást. Az egységes informatikai rendszerhez csatlakozott tagok (a továbbiakban: csatlakozott tagok) és a hozzáféréssel rendelkező szervezetek az érintettel kötendő szerződés megkötését megelőzően kötelesek az érintett részére a közös adatkezelés érdekében történő kölcsönös adatátadás lehetőségéről igazolható módon tájékoztatást adni. A tájékoztatásban egyértelműen fel kell hívni az érintett figyelmét arra, hogy az adatai kezelésének lehetőségét kifejezett nyilatkozatával bármikor korlátozhatja vagy megtilthatja.

7.7. Adathordozhatósághoz való jog

Az Érintett jogosult arra, hogy

- a rá vonatkozó, általa egy adatkezelő rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban **megkapja**, továbbá jogosult arra, hogy
- ezeket az adatokat az Érintett **egy másik adatkezelőnek továbbítsa** anélkül, hogy ezt akadályozná az az Adatkezelő, amelynek a személyes adatokat a rendelkezésére bocsátotta, ha:
    - az adatkezelés hozzájáruláson vagy szerződésen alapul és
    - az adatkezelés automatizált módon történik.
- kérje a személyes adatok **adatkezelők közötti közvetlen továbbítását**, amennyiben ez technikailag megvalósítható.

7.8. Automatizált adatkezeléssel hozott döntés alóli mentesülés

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. Ez tehát az Érintettet megillető **alanyi jog,** nem függ attól, hogy ezt kérelmezi vagy sem.

Kizárólag automatizált adatkezelés tehát **akkor alkalmazható,** ha

- az Érintett és az Adatkezelő közötti szerződés megkötése vagy teljesítése érdekében szükséges;
- az Adatkezelőre vonatkozó uniós vagy tagállami jog lehetővé teszi; vagy
- az Érintett kifejezett hozzájárulásán alapul.

Az első és a harmadik esetben 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.

Az alkalmazhatóság fenti eseteiben a döntések nem alapulhatnak a személyes adatoknak a különleges kategóriáin, kivéve a kifejezett hozzájárulást, amennyiben az Érintett jogainak és jogos érdekeinek védelme érdekében megfelelő intézkedések megtételére került sor.

7.9. Jogorvoslathoz való jog

Az Érintett jogosult a rá vonatkozó személyes adatok kezelésének megsértése esetén arra, hogy **panaszt** tegyen a **Felügyeleti hatóságnál**.

Ezen túlmenően az Érintettet megilleti a **bírósághoz fordulás joga** is az alábbi esetekben:

- a Felügyeleti hatóság rá vonatkozó jogilag kötelező erejű döntésével szemben;
- ha a Felügyeleti hatóság nem foglalkozik a panasszal;
- ha a Felügyeleti hatóság 3 hónapon belül nem tájékoztatja a panaszával kapcsolatos eljárás fejleményeiről vagy annak eredményéről;
- ha megítélése szerint az Adatkezelő vagy az Adatfeldolgozó a GDPR rendelkezéseinek nem megfelelő adatkezelés következtében megsértette a Rendelet szerinti jogait.

A jogorvoslat lehetőségéről az Érintettet a 6. pontban meghatározott módon kell tájékoztatni.

Az Érintettek jogai (teljes 7. pont) érvényesítése esetén követendő eljárások részletszabályait az integráció tagjának a saját Eljárásrendjében kell megállapítania.

8. Értesítési kötelezettség

Az Adatkezelőnek **minden olyan címzettet** tájékoztatni kell az adatok helyesbítéséről, törléséről, korlátozásáról, akivel illetve amellyel a személyes adatot közölték, kivéve, ha lehetetlen vagy aránytalanul nagy erőfeszítést igényel.

Az **Érintettet** is tájékoztatni kell:

- kérelmére a címzettekről
- automatikusan: az érintetti jogok (6. pont) gyakorlása körében benyújtott kérelme nyomán megtett intézkedésekről. Ezekről az intézkedésekről az Adatkezelőnek a kérelem beérkezésétől számított **egy hónapon belül** kell tájékoztatnia az Érintettet, amely határidő szükség esetén – a kérelem összetettségére és a kérelmek számára tekintettel – **további**

két hónappal meghosszabbítható. A határidő meghosszabbításáról a kérelem beérkezésétől számított **egy hónapon belül** kell tájékoztatni az Érintettet a késedelem okainak megjelölésével. Ha az Érintett elektronikus úton nyújtotta be a kérelmet, a tájékoztatást is elektronikus úton kell megadni, kivéve, ha az Érintett azt másként kéri.

Ha az Adatkezelő **nem tesz intézkedéseket** az érintett kérelme nyomán, késedelem nélkül, de legkésőbb a kérelem beérkezésétől számított **egy hónapon belül** tájékoztatja az Érintettet az intézkedés elmaradásának okairól, valamint arról, hogy az érintett panaszt nyújthat be valamely Felügyeleti hatóságnál, és élhet bírósági jogorvoslati jogával. Az 5.2. és 5.3. pont szerinti **információkat,** valamint az Érintett **jogaival kapcsolatos** és az **adatvédelmi incidensről szóló tájékoztatást és intézkedést díjmentesen** kell biztosítani. Ha az Érintett kérelme egyértelműen megalapozatlan vagy – különösen ismétlődő jellege miatt – túlzó, az Adatkezelő, figyelemmel a kért információ vagy tájékoztatás nyújtásával vagy a kért intézkedés meghozatalával járó adminisztratív költségekre, megtagadhatja a kérelem alapján történő intézkedést.

A kérelem egyértelműen megalapozatlan vagy túlzó jellegének bizonyítása az Adatkezelőt terheli.

9. Adatkezelőre, adatfeldolgozóra vonatkozó szabályok

9.1. Adatkezelő – Adatfeldolgozó elhatárolása

- **Adatkezelő:** ~~az Integrációs Szervezet,~~ a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézetek. **Adatfeldolgozó:** az Adatkezelőtől elkülönült személy (pl. kiszervezett tevékenységet végző).
- Az **Adatkezelő** határozza meg (önállóan vagy másokkal együtt) a személyes adatok kezelésének céljait és eszközeit. Az **Adatfeldolgozó** ezeket nem határozhatja meg.
- Az **Adatkezelő** mindig a saját nevében jár el, az **Adatfeldolgozó** az Adatkezelő nevében jár el.
- Az **Adatkezelő** a saját döntései szerint jár el, az **Adatfeldolgozó** az Adatkezelő utasításai szerint jár el (kivéve, ha az adatfeldolgozóra vonatkozó uniós vagy tagállami jog az adatfeldolgozóra is adatkezelést ír elő).
- Az **Adatkezelőnek** nem kerül feltétlenül birtokába az adat, az **Adatfeldolgozónak** mindig birtokába kerül az adat.

9.2. Az Adatkezelő feladatai

Az Adatkezelőnek 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 kell végrehajtania** annak

biztosítása és bizonyítása céljából (lásd: **elszámoltathatóság elve!**), hogy a személyes adatok kezelése a GDPR rendelkezéseivel összhangban történjen.

Ilyen intézkedések pl:

- belső adatvédelmi szabályok alkalmazása (amely tágabb kategória, mint belső adatvédelmi szabályzat megalkotása);
- nyilvántartások (adatkezelési-, incidensnyilvántartás, stb.) vezetése;
- hatásvizsgálat elkészítése a valószínűsíthetően magas kockázattal járó új adatkezelések megkezdése előtt;
- alapértelmezett és beépített adatvédelem elvének következetes érvényesítése;
- megfelelő adatvédelmi incidenskezelés;
- az adatvédelmi tisztviselői csoport és az adat- és titokvédelmi felelős (szakterület vagy személy) feladatának ellátásához szükséges feltételek biztosítása.

Ezeket az intézkedéseket a belső szabályzatok rendszeres felülvizsgálata során át kell tekinteni és a szükséges módosításokat el kell végezni, ezáltal biztosítva az intézkedések naprakészségét.

9.3. Adatfeldolgozó igénybevétele

Ha az Adatkezelő az adatkezeléshez Adatfeldolgozót vesz igénybe, az csak olyan személy lehet, aki vagy amely

- megfelelő garanciákat nyújt az adatkezelés GDPR követelményeinek való megfelelése érdekében;
- az érintettek jogainak védelmét biztosító megfelelő technikai és szervezési intézkedések végrehajtására képes, és ezek megvalósítására megfelelő garanciákat is nyújt.

Az Adatfeldolgozó **további adatfeldolgozót** igénybe vehet, ennek azonban feltétele: az **Adatkezelő előzetes, írásban tett, eseti vagy általános felhatalmazása**. Általános írásbeli felhatalmazás esetén az Adatfeldolgozónak tájékoztatnia kell az Adatkezelőt minden olyan tervezett változásról, amely további adatfeldolgozók igénybevételét vagy azok cseréjét érinti, ezzel biztosítva az Adatkezelőnek azt, hogy ezekkel a változtatásokkal szemben kifogást emeljen.

Az Szhitv. 17/V. § (6) bekezdése alapján a Központi Adatfeldolgozó az EIR tekintetében – a Hpt. 68. § (10) bekezdése szerinti – közreműködőt abban az esetben alkalmazhat, ha a köztük létrejövő szerződést a Központi Bank – az Integrációs Szervezet előzetes egyetértésével – jóváhagyja. A szerződésben biztosítani kell a kiszervezett tevékenységnek az Integrációs Szervezet által történő ellenőrzését.

Az Adatfeldolgozó tevékenységéért az Adatkezelő tartozik felelősséggel. A további Adatfeldolgozó tevékenységéért az őt megbízó Adatfeldolgozó teljes felelősséggel tartozik. A

további Adatfeldolgozó kötelezettségei ugyanazok, mint az Adatkezelővel szerződött Adatfeldolgozóé.

9.4. Az adatfeldolgozói megállapodás tartalmi elemei

Az Adatfeldolgozó által végzett adatkezelésre irányuló **megállapodásnak** vagy más jogi aktusnak **legalább az alábbiakat kell tartalmaznia**:

Az adatkezelés

- tárgyát;
- időtartamát;
- jellegét és célját;
- a személyes adatok típusát;
- az Érintettek kategóriáit;
- az Adatkezelő valamint az Adatfeldolgozó kötelezettségeit és jogait (konkrét feladatait és felelősségét). E körben szükséges azt is rögzíteni, hogy az Adatfeldolgozó milyen esetekben és részletességgel köteles az Adatkezelőt a tevékenységéről és a feladat állásáról tájékoztatni;
- azt, hogy a személyes adatokat kizárólag az Adatkezelő írásbeli utasításai szerint lehet kezelni, az Adatfeldolgozó ettől semmilyen esetben nem térhet el. Indokolt rögzíteni, hogy az Adatkezelő vélelmezett célszerűtlen, szakszerűtlen utasítása esetén az Adatfeldolgozó köteles erre az Adatkezelő figyelmét felhívni, és azt is, hogy mi az eljárás ilyen esetben (az Adatkezelő kockázatára végrehajtja az utasítást, illetve milyen esetekben tagadhatja meg az utasítás végrehajtását), tovább milyen jogok illetik meg az Adatfeldolgozót, ha az Adatkezelő a figyelemfelhívás ellenére is fenntartja az utasítását (végrehajtás megtagadása, felmondás, elállás);
- a megfelelő adatbiztonság vállalását (érdemes előre tisztázni – és a szerződésben rögzíteni –, hogy az adatbiztonsági intézkedések min alapulnak: saját dokumentált rendelkezéseken, magatartási kódexhez való csatlakozáson vagy tanúsításon). Az adatbiztonság megfelelőségét dokumentálni kell;
- azt, hogy további Adatfeldolgozó igénybevétele csak az Adatkezelő ilyen irányú rendelkezése alapján lehetséges;
- Érintetti jogok teljesítéséhez az Adatkezelővel való együttműködés vállalása (indokolt eleve meghatározni, hogy az együttműködés során milyen tájékoztatási kötelezettségeket kell teljesíteni az Adatfeldolgozónak, és milyen konkrét technológiai feladatokat kell végrehajtania);

- Adatbiztonság biztosításában való együttműködés vállalása (indokolt eleve rögzíteni az Adatfeldolgozó által teendő technikai, szervezési intézkedéseket, eljárásokat, határidőket, felelősöket);
- Incidensek kezelésében való együttműködés vállalása (indokolt eleve rögzíteni az Adatfeldolgozó által teendő technikai, szervezési intézkedéseket, eljárásokat, határidőket, felelősöket);
- Adatvédelmi hatásvizsgálatban és előzetes konzultációban való együttműködés vállalása (indokolt eleve rögzíteni az Adatfeldolgozó által teendő technikai, szervezési intézkedéseket, eljárásokat, határidőket, felelősöket);
- Adatok törlésének vagy visszajuttatásának kötelezettsége (célszerű eleve rögzíteni azt, hogy a szerződés megszűnésekor az Adatfeldolgozó miként köteles eleget tenni az adatok visszajuttatási kötelezettségének, illetve a törlés vagy visszajuttatás miként kerüljön dokumentálásra – elszámoltathatóság elve);
- Adatfeldolgozói kötelezettségek igazolásához szükséges információk rendelkezésre bocsátásának vállalása;
- Ellenőrzési jog biztosítása, információk megadása és helyszíni vizsgálatok (indokolt eleve rögzíteni az Adatkezelő – vagy az Adatkezelő által megbízott ellenőr – által végzett auditok, helyszíni vizsgálatok kezdeményezésének, lefolytatásának szabályait);
- Tájékoztatási kötelezettségvállalás, ha az Adatkezelő utasítása adatvédelmi jogot sért
- Az Adatkezelő, illetve az Adatfeldolgozó kapcsolattartóit, elérhetőségeiket;
- Amennyiben az adatfeldolgozási tevékenység egyben kiszervezésnek is minősül, akkor a szerződést ki kell egészíteni a kiszervezésre vonatkozó rendelkezésekkel is.

Az Adatfeldolgozó igénybevételére vonatkozó megállapodás-minták a jelen Szabályzat 6./A (kiszervezett tevékenység végzéséhez) és 6./B (közvetítői tevékenység végzéséhez) számú mellékletét képezik.

9.5. Adatfeldolgozói tevékenység, kiszervezés adatvédelmi ellenőrzése

Az érintett szakterületeknek ellenőrizni kell az alábbiakat az adatfeldolgozást, illetve a kiszervezett tevékenységet végzőnél:

a) <u>Szerződéskötés előtt</u>

- a szabályozottság megfelelőségét (nem csak Adatvédelmi Szabályzat, hanem folyamatszabályozások megfelelősége);
- a technikai, szervezési intézkedések, garanciák meglétét, megfelelőségét;
- az adatbiztonsági követelmények megfelelőségét (42/2015. (III.12.) Korm.r. alapján);

- esetleges tanúsítások meglétét;
- az adatvédelmi tudatosságot biztosító protokollok meglétét (Pl. oktatás, nyilatkozatok)
- a kiszervezésre vonatkozó rendelkezéseknek való megfelelést.

b) Szerződés fennállása alatt

- távolról történő ellenőrzés (jelentések, nyilatkozatok, kérdőívek formájában);
- helyszíni ellenőrzés;
- lejáratkor: adattörlés, adatok visszajuttatása (dokumentálás).

c) A már megkötött adatfeldolgozói/kiszervezési szerződéseket folyamatosan, ~~2018. december 31-ig kell~~ a fenti szempontok szerint felülvizsgálat alá kell vetni.

9.6. Közös adatkezelés (ennek részeként EIR)

Közös adatkezelésről akkor beszélünk, ha az adatkezelés **céljait és eszközeit** két vagy több Adatkezelő **közösen határozza meg**. A közös Adatkezelőknek átlátható módon, a közöttük létrejött megállapodásban vagy – az integráció vonatkozásában – az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank által kibocsátott, **az integrációs tagokra kötelező szabályzatban** kell meghatározniuk a GDPR szerinti kötelezettségek teljesítéséért fennálló, így különösen az érintett jogainak gyakorlásával és az Érintett tájékoztatásával kapcsolatos információk rendelkezésre bocsátásával kapcsolatos feladataikkal összefüggő felelősségük megoszlását. Jogszabály ettől természetesen eltérhet, és az adatkezelőkre vonatkozó felelősség megoszlását másként határozhatja meg.

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 a GDPR szerinti jogait. A közös adatkezelésről szóló megállapodásban vagy – az integráció vonatkozásában – az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank által kibocsátott, az integrációs tagokra kötelező Szabályzatban az érintett Adatkezelőknek rendelkezni kell arról, hogy az Érintett hogyan tudja gyakorolni a 7. pontban rögzített jogosítványait, igénye hogyan és miként fog eljutni ahhoz az Adatkezelőhöz, aki a kérelemnek megfelelően a 7. pontban foglaltak szerint fog ~~el~~ tudni el~~-~~járni.**

Az Integrációs Szervezet egyetemleges felelősség mellett működő tagjai a Központi Bank által kiadott EIRK Szabályzat szerint meghatározott csatlakozási sorrendben kötelesek csatlakozni a Központi Bank irányításával és az Integrációs Szervezet prudenciális kontrollja mellett összeállított és fejlesztett **Egységes Informatikai Rendszerhez** (továbbiakban: **EIR**), valamint kötelesek az informatikai alkalmazást igénylő tevékenységüket az EIR használatával ellátni.

Az EIR-ben kezelt személyes adatokat, bank-, értékpapír-, fizetési, illetve biztosítási titoknak is minősülő adatokat a csatlakozott tagok és a hozzáféréssel rendelkező szervezetek tevékenységi körük ellátásával összefüggésben - **ha az érintett nem tett a 7.6 pont szerinti kifejezett korlátozó vagy tiltó nyilatkozatot** - az Integrációs Szervezet Adatvédelmi Szabályzatában és a Központi Bank

EIR kialakításáról szóló szabályzatában foglaltak betartásával, tevékenységi körük ellátásával összefüggésben a szolgáltatásaik nyújtásához szükséges mértékben **kölcsönösen megismerhetik**, az egyedi szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása céljából **egymásnak továbbíthatják**, **felhasználhatják, módosíthatják** és az e törvényben meghatározott feltételek mellett az így átvett adatokat az ügyfélkapcsolat létrehozásának és fennállásának időtartamában **kezelhetik**.

Az EIR-ben történő adatkezelésekre a jelen szabályzatban meghatározott előírásokon túlmenően az egységes informatikai rendszerre vonatkozó szabályzatokban, utasításokban, körlevelekben meghatározott szabályokat is alkalmazni kell.

Az ügyfél - a 7.6. pont szerint - kifejezett nyilatkozatával jogosult korlátozni vagy megtiltani a jelen pont szerinti adattovábbítást. A csatlakozott tagok és a hozzáféréssel rendelkező szervezetek az ügyféllel kötendő szerződés megkötését megelőzően kötelesek az ügyfél részére a közös adatkezelés érdekében történő kölcsönös adatátadás lehetőségéről igazolható módon tájékoztatást adni. A tájékoztatásban egyértelműen fel kell hívni az ügyfél figyelmét arra, hogy az adatai kezelésének lehetőségét kifejezett nyilatkozatával bármikor korlátozhatja vagy megtilthatja.

A csatlakozott tagok, valamint a hozzáféréssel rendelkező szervezetek a szövetkezeti hitelintézeti integráció céljainak megfelelően – a Központi Bank EIR kialakításáról szóló szabályzatában foglaltak szerint, erre vonatkozó külön megállapodás nélkül is – jogosultak egymás ügyfeleinek kölcsönös kiszolgálására az egységes informatikai rendszerben kezelt adatok felhasználásával. A csatlakozott tagok, valamint a hozzáféréssel rendelkező szervezetek **közös adatkezelőnek** minősülnek az EIR-ben történő adatkezelés tekintetében.

Az EIR fejlesztését és működtetését az Integrációs Szervezet által – a Központi Bank javaslatára – megbízott **Központi Adatfeldolgozó végzi**. Az EIR adatbázisát, valamint az ahhoz kapcsolódó rendszereket a Központi Adatfeldolgozó üzemelteti. **A Központi Adatfeldolgozó az üzemeltetési szerződés keretében kiszervezett tevékenységet végez.** Az üzemeltetési szerződésben a Központi Adatfeldolgozónak biztosítania kell a Hpt., a 42/2015. (III. 12.) Korm. rendelet, valamint a Magyar Nemzeti Bank informatikai rendszer védelméről szóló 7/2017. (VII.5.) számú ajánlása rendelkezéseinek érvényesülését.

9.7. Adatkezelési nyilvántartás

Minden **Adatkezelőnek** az általa végzett adatkezelési tevékenységekről írásban (ideértve az elektronikus formátumot is) **nyilvántartást kell vezetnie (Adatkezelési Nyilvántartás**). Az Adatkezelési Nyilvántartást az érintett szakterület adatszolgáltatása alapján az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület által kialakított központi nyilvántartási rendszerben **az adat- és titokvédelmi ~~felelős~~szakterület vezeti**. Az Adatkezelési Nyilvántartás kialakításához és vezetéséhez az adatkezelést végző szakterületnek adatot kell szolgáltatnia az adat- és titokvédelmi ~~felelős~~szakterület részére 4. sz. mellékletet képező formanyomtatvány segítségével. Az adatszolgáltatáshoz az érintett szakterületeknek – az adat- és titokvédelmi ~~felelős~~szakterület közreműködésével – előzetesen fel kell mérniük az általuk kezelt személyes adatok körét, az Érintettek kategóriáit, az adattovábbítás címzettjeit, és minden olyan egyéb információt, amely az

Adatkezelési Nyilvántartás kialakításához szükséges a jelen Szabályzat 4. sz. mellékletét képező Adatkezelési Nyilvántartásminta segítségével. Az Adatvédelmi Nyilvántartásban szereplő adatok változása esetén a szakterület köteles 5 munkanapon belül bejelenteni a változást az adat- és titokvédelmi ~~felelős~~szakterület részére.

Az adat- és titokvédelmi ~~felelősnek~~szakterületnek szolgáltatott adatok valóságáért, helyességéért és hiánytalanságáért az adatszolgáltatást teljesítő szakterület tartozik felelősséggel.

A nyilvántartást a Felügyeleti hatóság részére – erre irányuló megkeresésre – rendelkezésre kell bocsátani.

Az adatkezelési Nyilvántartásnak a következő információkat kell tartalmaznia:

- az Adatkezelő neve és elérhetősége;
- az Adatkezelő képviselőjének neve és elérhetősége;
- az Adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjének neve és elérhetősége;
- az Adatfeldolgozó neve és elérhetősége;
- az Adatfeldolgozó képviselőjének neve és elérhetősége;
- ~~az Adatfeldolgozó által végzett adatkezelési tevékenység megnevezése;~~
- az Adatfeldolgozó adatvédelmi tisztviselőjének neve és elérhetősége, illetve ennek hiánya;
- az Adatfeldolgozó által végzett adatkezelési tevékenység megnevezése;
- az adatkezelés célja;
- az Érintettek kategóriái;
- a személyes adatok kategóriái;
- a címzettek kategóriái;
- harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítás esetén az ország vagy a nemzetközi szervezet azonosító adatai, és a továbbítás garanciáinak leírása;
- a különböző adatkategóriák törlésére előirányzott határidők;
- a technikai és szervezési intézkedések általános leírása.

Az Adatkezelési Nyilvántartásra vonatkozó rendelkezések tekintetében további részletszabályokat az integráció tagjának a saját Eljárásrendjében kell megállapítania.

9.8. Adatfeldolgozói nyilvántartás

Amennyiben ~~az Integrációs Szervezet,~~ a Központi Bank vagy a szövetkezeti hitelintézet adatfeldolgozói feladatokat (is) ellát, és mint ilyen **Adatfeldolgozónak (is) minősül,** az Adatkezelő nevében végzett adatkezelési tevékenységekről írásban (ideértve az elektronikus formátumot is)

nyilvántartást kell vezetnie. Az Adatfeldolgozói Nyilvántartást az érintett szakterület adatszolgáltatása alapján az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület által kialakított központi nyilvántartási rendszerben **az adat- és titokvédelmi ~~felelős~~szakterület vezeti**. Az Adatfeldolgozói Nyilvántartásba történő adatszolgáltatás rendjére (ideértve a változásbejelentési kötelezettséget is), az előzetes felmérésre, az adat- és titokvédelmi ~~felelőssel~~szakterülettel való kapcsolatra és az adatszolgáltatásért való felelősségre, a Felügyeleti hatóság részére történő információszolgáltatásra a 9.7. pontban írtak megfelelően irányadók.

Az adatfeldolgozói nyilvántartásnak a következő információkat kell tartalmaznia:

- az Adatfeldolgozó neve és elérhetősége;
- ~~az Adatkezelő neve és elérhetősége, akinek a nevében eljár;~~az Adatfeldolgozó képviselőjének neve és elérhetősége;
- az Adatfeldolgozó adatvédelmi tisztviselőjének neve és elérhetősége;
- az Adatkezelő neve és elérhetősége, akinek a nevében eljár;
- az Adatkezelő képviselőjének neve és elérhetősége;
- az Adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjének neve és elérhetősége~~, illetve ennek hiányában az Adatkezelő képviselőjének neve és elérhetősége~~, illetve ennek hiánya;
- adatfeldolgozóként igénybe vett további Adatfeldolgozónak (ha van) a neve és elérhetősége, a további Adatfeldolgozó képviselőjének neve és elérhetősége, valamint ~~és~~az adatvédelmi tisztviselőjének neve és elérhetősége, illetve ennek hiánya~~ában képviselőjének neve~~;
- az Adatkezelők nevében végzett adatkezelési tevékenységek kategóriái;
- harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítás esetén az ország vagy a nemzetközi szervezet azonosító adatai, és a továbbítás garanciáinak leírása;
- az adatfeldolgozói tevékenységgel kapcsolatos technikai és szervezési intézkedések általános leírása.

Az Adatfeldolgozói Nyilvántartásra vonatkozó rendelkezések tekintetében további részletszabályokat az integráció tagjának a saját Eljárásrendjében kell megállapítania.

10. Adattovábbítás harmadik országba vagy nemzetközi szervezetek részére

A~~z Integrációs Szervezet, a~~ Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet részéről személyes adatok harmadik országba vagy nemzetközi szervezetek részére történő továbbításra (akár adatkezelői, akár adatfeldolgozó minőségben jár el), csak a 10.1-10.4. pontban meghatározott esetekben kerülhet sor. Az adattovábbításra vonatkozó adatokat az Adatkezelőnek/Adatfeldolgozónak az Adatkezelési Nyilvántartásban kell rögzíteni. Az Adatkezelési Nyilvántartást az érintett szakterület

adatszolgáltatása alapján adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület által kialakított központi nyilvántartási rendszerben **az adat- és titokvédelmi ~~felelős~~szakterület vezeti.** A Nyilvántartásba történő adatszolgáltatás rendjére (ideértve a változásbejelentési kötelezettséget is), az előzetes felmérésre, az adat- és titokvédelmi ~~felelőssel~~szakterülettel való kapcsolatra és az adatszolgáltatásért való felelősségre a 9.7. pontban írtak megfelelően irányadók.

A 10. pontban foglalt rendelkezések tekintetében további részletszabályokat az integráció tagjának a saját Eljárásrendjében kell megállapítania.

10.1. Megfelelőségi határozat alapján

Személyes adatok harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítására **alapértelmezetten** akkor kerülhet sor, **ha az Európai Unió Bizottsága határozatban megállapította**, hogy a harmadik ország, a harmadik ország valamely területe, vagy egy vagy több meghatározott ágazata, vagy a szóban forgó nemzetközi szervezet megfelelő védelmi szintet biztosít. Az ilyen adattovábbításhoz **nem szükséges külön engedély.**

A **Bizottság** az olyan harmadik országok, harmadik országon belüli területek és meghatározott ágazatok, valamint nemzetközi szervezetek **jegyzékét**, amelyek esetében úgy ítélte meg, hogy **biztosítják,** vagy **többé nem biztosítják** a **megfelelő védelmi szintet** az ***Európai Unió Hivatalos Lapjában*** **és annak honlapján teszi közzé.**

10.2. Megfelelő garanciák alapján

Megfelelőségi határozat hiányában az Adatkezelő vagy az Adatfeldolgozó csak abban az esetben továbbíthat személyes adatokat harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére, ha az Adatkezelő vagy az Adatfeldolgozó **megfelelő garanciákat nyújtott**, és csak azzal a feltétellel, hogy az Érintettek számára érvényesíthető jogok és hatékony jogorvoslati lehetőségek rendelkezésre állnak. A Felügyeleti hatóság **külön engedélye nélkül** ilyen **garanciák** lehetnek **különösen**:

- a Bizottság által – a Bizottság munkáját segítő vizsgálóbizottság eljárásával összhangban – elfogadott **általános adatvédelmi kikötések**;
- a Felügyeleti hatóság által elfogadott és a Bizottság által jóváhagyott **általános adatvédelmi kikötések**;
- a GDPR 40. cikke szerinti, jóváhagyott **magatartási kódex** a harmadik országbeli adatkezelő vagy adatfeldolgozó arra vonatkozó, kötelező erejű és kikényszeríthető kötelezettségvállalásával együtt, hogy alkalmazza a megfelelő garanciákat, ideértve az érintettek jogait illetően is;
- a GDPR 42. cikke szerinti, jóváhagyott **tanúsítási mechanizmus** a harmadik országbeli adatkezelő vagy adatfeldolgozó arra vonatkozó, kötelező erejű és kikényszeríthető kötelezettségvállalásával együtt, hogy alkalmazza a megfelelő garanciákat, ideértve az érintettek jogait illetően is;

- a **Felügyeleti hatóság engedélyével** az Adatkezelő vagy Adatfeldolgozó és a harmadik országbeli vagy a nemzetközi szervezeten belüli adatkezelő, adatfeldolgozó vagy a személyes adatok címzettje között létrejött **szerződéses rendelkezések.**

10.3. Megfelelőségi határozat és megfelelő garanciák hiányában (egyedi esetekre vonatkozó eltérések)

A 10.1. pont szerinti megfelelőségi határozat és a 10.2. pont szerinti megfelelő garanciák **hiányában** személyes adatok harmadik ország vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítására **csak az alábbi feltételek legalább egyikének teljesülése** esetén kerülhet sor:

- az Érintett **kifejezetten hozzájárulását** adta a tervezett továbbításhoz azt követően, hogy tájékoztatták az adattovábbításból eredő – a megfelelőségi határozat és a megfelelő garanciák hiányából fakadó – esetleges kockázatokról;
- az adattovábbítás az Érintett és az Adatkezelő közötti **szerződés teljesítéséhez**, vagy az Érintett kérésére hozott, szerződést **megelőző intézkedések végrehajtásához** szükséges;
- az adattovábbítás az Adatkezelő és valamely más természetes vagy jogi személy közötti, az Érintett érdekét szolgáló **szerződés megkötéséhez vagy teljesítéséhez** szükséges;
- az adattovábbítás **fontos közérdekből** szükséges;
- az adattovábbítás **jogi igények előterjesztése, érvényesítése és védelme** miatt szükséges;
- a továbbított adatok **olyan nyilvántartásból származnak**, amely az uniós vagy a tagállami jog értelmében a **nyilvánosság tájékoztatását szolgálja**, és amely vagy általában a nyilvánosság, vagy az ezzel kapcsolatos jogos érdekét igazoló bármely személy számára **betekintés céljából hozzáférhető**.

10.4. Eljárás egyéb esetben

Ha az adattovábbítás nem alapulhat

- a 10.1. pont szerinti megfelelőségi határozaton és
- a 10.2. pont szerinti megfelelő garanciákon sem, valamint
- a 10.3. pontban említett egyedi esetekre vonatkozó eltérések egyike sem alkalmazandó,

harmadik országok és nemzetközi szervezetek részére történő adattovábbítás **csak akkor történhet**, ha

- az adattovábbítás nem ismétlődő;
- korlátozott számú érintettre vonatkozik;
- az adatkezelő olyan kényszerítő erejű jogos érdekében szükséges, amely érdekhez képest nem élveznek elsőbbséget az érintett érdekei, jogai és szabadságai;

- az adatkezelő az adattovábbítás minden körülményét megvizsgálta; és
- e vizsgálat alapján megfelelő garanciákat nyújtott a személyes adatok védelme tekintetében.

Az Adatkezelőnek ebben az esetben tájékoztatnia kell a Felügyeleti hatóságot az adattovábbításról. Az Adatkezelőnek – 5.2 és 5.3. pontban említett információk nyújtásán kívül – az Érintettet is tájékoztatnia kell az adattovábbításról, valamint az Adatkezelő kényszerítő erejű jogos érdekéről.

11. Adatbiztonság

11.1. Az adatkezelés biztonsága

Az Adatkezelőnek megfelelő technikai és szervezési intézkedésekkel **a kockázat mértékének megfelelő szintű adatbiztonságot kell garantálnia.** Az adatbiztonság megfelelő szintjét az alábbi körülmények figyelembevételével kell meghatározni:

- a tudomány és technológia állása;
- a megvalósítás költségei;
- az adatkezelés jellege, hatóköre, körülményei és céljai;
- a természetes személyek jogaira és szabadságaira jelentett, változó valószínűségű és súlyosságú kockázatok.

A biztonság megfelelő szintjének meghatározásához az alábbi kockázatokat kell értékelni különösen: a kezelt személyes adatok

- véletlen vagy jogellenes megsemmisítéséből;
- elvesztéséből;
- megváltoztatásából;
- jogosulatlan nyilvánosságra hozatalából; vagy
- az azokhoz való jogosulatlan hozzáférésből

eredő kockázatokat.

Ezen kockázatok minimalizálása érdekében az Adatkezelőnek az alábbi technikai és szervezési intézkedéseket kell tennie:

- a személyes adatok álnevesítése és titkosítása;
- a személyes adatok kezelésére használt rendszerek és szolgáltatások folyamatos bizalmas jellegének, integritásának, rendelkezésre állásának és ellenálló képességének biztosítása;

- fizikai vagy műszaki incidens esetén az arra való képesség biztosítása, hogy a személyes adatokhoz való hozzáférést és az adatok rendelkezésre állását kellő időben vissza lehet állítani;
- a kockázatokhoz igazított elvárt adatbiztonsági szint meghatározása;
- kockázatok folyamatos értékelése, elemzése;
- a biztonsági intézkedések hatékonyságának rendszeres tesztelése, visszamérése, erre eljárás kidolgozása;
- adatbiztonsági intézkedések nyilvántartása;
- megfelelő adatbiztonság igazolása (magatartási kódex, tanúsítás útján is megtehető);
- beépített és alapértelmezett adatvédelme biztosítása;
- védelmet biztosító és a megfelelőséget igazoló intézkedések megtétele (megfelelő adatvédelmi szabályok kialakítása).

11.2. Adatvédelmi incidens

Adatvédelmi incidensnek minősül a GDPR szerint **a biztonság olyan sérülése**, amely a kezelt személyes adatok

- véletlen vagy jogellenes megsemmisítését;
- véletlen vagy jogellenes elvesztését;
- véletlen vagy jogellenes megváltoztatását;
- jogosulatlan közlését;
- az azokhoz való jogosulatlan hozzáférést eredményezi.

Minden olyan biztonsági esemény észlelésekor, amely érinthet személyes adatokat, az észlelő köteles az észlelt eseményt **haladéktalanul bejelenteni az integráció szintjén ~~a Központi Bank által erre a célra~~ biztosított, 7*24 órában elérhető – a jelen Szabályzat 2. sz. mellékletében megjelölt – telefonos bejelentési csatornán**. A központi telefonszámon történő bejelentés során a bejelentő minden olyan információt köteles megadni, amely az észlelt eseménnyel összefüggésben általa ismert.

Az integráció tagjának felelősségi körébe tartozik, hogy az adatkezelésben résztvevők és az adatfeldolgozók ezen bejelentési kötelezettséget, illetve annak központosított bejelentési csatornáját megismerjék. A bejelentés lehetőségét, és annak elérhetőségét, módját harmadik felek számára is szükséges ismertetni, biztosítani.

Ezen incidens bejelentések hatékony kezeléséhez társítva **az integráció tagja köteles olyan Incidenskezelési Csoportot létrehozni és annak tagjainak elérhetőségét biztosítani,** amely ezen esetek kivizsgálásához, szükséges intézkedések megtervezéséhez megfelelő információval és jogosultsággal rendelkezik. **Az Incidenskezelési Csoport tagjait a jelen Szabályzat 9. sz. melléklet**

tartalmazza, melynek mindenkor hatályos verzióját az integráció tagja – az általa kijelölt kapcsolattartó útján -~~adatvédelmi felelős~~ a változás napján köteles a **jelen Szabályzat 2. sz. mellékletében megjelölt e-mail címre az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület részére megküldeni**.

Az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület a központi, bejelentésre biztosított telefonszámon fogadott hívás alapján egy adott esemény bejelentését követően **haladéktalanul felveszi a kapcsolatot az ~~incidensben~~ ~~érintett~~adott ~~–~~integrációs tag incidensben ~~adatvédelmi felelősével~~érintett szakterületével.**

Az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület kivizsgálja az incidenst, melybe a szükséges, indokolt mértékig bevonja az integráció tagjának incidensben ~~adatvédelmi felelősét~~érintett szakterületét, és az Incidenskezelési Csoportját. **A kivizsgálás alapján az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület az incidenst a hozzá beérkezett, illetve összegyűjtött információk alapján, és szakmai véleményével látja el, amely szerint:**

a) az incidens valószínűsíthetően **nem jár kockázattal** a természetes személyek jogaira és szabadságaira nézve, ezért **nem kell bejelenteni a Felügyeleti hatóságnak, mint adatvédelmi incidenst;**

b) az incidens valószínűsíthetően **kockázattal jár** a természetes személyek jogaira és szabadságaira nézve, amely alapján az incidenst adatvédelmi incidensként **be kell jelenteni a Felügyeleti hatóságnak**.

Az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület ebben az esetben **haladéktalanul továbbítja** a beérkezett információkat az incidensben érintett integrációs tag **hatósági bejelentés kérdésében döntésre jogosult vezetőihez, akik a bejelentés kérdésében döntést hoznak.** Bejelentésre irányuló döntés esetén a bejelentést az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület indokolatlan késedelem nélkül, de **legkésőbb az incidens tudomásra jutástól számított 72 órán belül** teszi meg. A „tudomásra jutás” időpontjának számít a központi telefonszámra történő bejelentés időpontja.

Ha a bejelentés a kivizsgálás, illetve a szükséges döntés késedelme végett nem történik meg 72 órán belül, mellékelni kell hozzá a késedelem igazolására szolgáló indokokat is.

Részinformációk is közölhetők, amennyiben a 72 órás határidőn belül nem áll minden információ rendelkezésre, de ez nem mentesít a későbbi információ-szolgáltatási kötelezettség alól, amelyet az információk beszerzését követően szintén haladéktalanul kell teljesíteni.

Amennyiben az adatvédelmi incidens valószínűsíthetően **magas kockázattal jár** a természetes személyek jogaira és szabadságaira nézve, a Felügyeleti hatóságnak történő bejelentés mellett az **Érintetteket is késedelem nélkül tájékoztatni kell. Az Érintettek késedelem nélküli tájékoztatásának módjáról is a hatósági bejelentés kérdésében döntésre jogosult vezetői kör határoz.**

Az adatvédelmi eseménnyel, incidenssel kapcsolatban történő intézkedések vonatkozásában az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület az incidens kivizsgálás során megismert információk alapján javaslatot tesz a Működési kockázatkezelést végzőknek, amely szervezeti egység gondoskodik az intézkedések meghatározásáról és szervezet általi végrehajtásáról. Az intézkedések tervezéséhez szükséges mértékig az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület szakmai támogatást nyújt, iránymutatást ad.

Az Incidens Nyilvántartást az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület által kialakított nyilvántartási rendszerben **az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület vezeti,** az **integrációs tag** ~~adatvédelmi felelős~~érintett szakterülete az adatvédelmi incidenssel kapcsolatban megtett intézkedéseket dokumentálja. Az incidensnyilvántartás mintadokumentum jelen Szabályzat 5. sz. mellékletét képezi.

A bejelentés, illetve a nyilvántartás céljából jelentett adatok valóságáért, helyességéért és hiánytalanságáért az adatszolgáltatást teljesítő szakterület tartozik felelősséggel.

Az adatvédelmi incidens észlelésére, az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület részére történő jelentésre, a kivizsgálásban történő részvételre, az Érintettek tájékoztatására, a~~A~~z adatvédelmi eseménnyel, incidenssel kapcsolatban történő intézkedések vonatkozásában részletszabályokat az integráció tagjának a saját Eljárásrendjében kell megállapítania.

Az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület az adatvédelmi események, incidensek ~~adatvédelmi tisztviselő csoport~~ számára történő bejelentést követően végzendő tevékenységekről eljárási rendet hoz létre a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének 1. számú melléklet szerinti Eljárásrendjében.

12. Adatvédelmi hatásvizsgálat

12.1. Adatvédelmi hatásvizsgálat lefolytatása

Az Adatkezelőnek **az adatkezelést megelőzően** adatvédelmi hatásvizsgálatot kell végeznie arra vonatkozóan, hogy a tervezett adatkezelési műveletek a személyes adatok védelmét hogyan érintik, 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.

Főszabály szerint **adatkezelési műveletenként** kell elvégezni, de **egymáshoz hasonló típusú adatkezelési műveletek** – amelyek egymáshoz hasonló magas kockázatokat jelentenek) –, **egyetlen hatásvizsgálat keretei között is értékelhetők**. **Hasonló típusú** az adatkezelési művelet, ha:

- ugyanazon célból;
- ugyanazon típusú adatkezelés történik;
- hasonló technológia mellett.

A hatásvizsgálatot az Adatkezelő azon szakterülete végzi el az adat- és titokvédelmi ~~felelős~~szakterület bevonásával, (nem egyetlen alkalommal, hanem **folyamatosan**), amely az adott adatkezeléssel érintett feladatot végzi. Az Adatkezelő érintett szakterületének az adatvédelmi hatásvizsgálat elvégzésekor az **adat- és titokvédelmi ~~felelős~~szakterület szakmai tanácsait figyelembe kell vennie. Ha az Adatkezelő adatfeldolgozót is igénybe vesz, akkor a hatásvizsgálatot együtt kell elvégezni.**

A Központi Bank által kibocsátott, személyes adatok kezelését kötelezően előíró szabályzat esetében – a jogszabályon alapuló adatkezelések kivételével, ha az megfelel a GDPR 35. cikk (10) bekezdésében foglaltaknak – a **Központi Bank** természetes személyek jogaira és szabadságaira nézve valószínűsíthetően magas kockázattal járó adatkezelést integrációs szinten elrendelő vagy új technológia alkalmazását előíró, kötelezővé tevő szakterülete **végzi/végezteti el előzetesen a hatásvizsgálatot**, melyet a szabályzat hatálya alá tartozó adatkezelők részére a szabályzat kiadásával együtt rendelkezésre bocsát.

~~Az Integrációs Szervezet által kibocsátott, személyes adatok kezelését kötelezően előíró szabályzat esetében – a jogszabályon alapuló adatkezelések kivételével, ha az megfelel a GDPR 35. cikk (10) bekezdésében foglaltaknak – az **Integrációs szervezet**, a Központi Bank által kibocsátott, személyes adatok kezelését kötelezően előíró szabályzat esetében pedig – a jogszabályon alapuló adatkezelések kivételével, ha az megfelel a GDPR 35. cikk (10) bekezdésében foglaltaknak – a **Központi Bank** végzi el a hatásvizsgálatot, melyet a szabályzat hatálya alá tartozó adatkezelők részére a szabályzat kiadásával együtt rendelkezésre bocsát.~~

A **hatásvizsgálatra vonatkozó részletszabályokat az Eljárásrendnek kell tartalmaznia.**

Az adatvédelmi hatásvizsgálatot **különösen az alábbi esetekben kell elvégezni:**

- 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;
- a személyes adatok különleges kategóriái kezelése; illetve
- nyilvános helyek nagymértékű, módszeres megfigyelése.

A 29. cikk szerinti Munkacsoport (WP 29.) **kilenc mérlegelendő szempontot** határoz meg annak eldöntéséhez, hogy mely esetekben kell kötelezően elvégezni a hatásvizsgálatot:

- **Értékelés vagy pontozás**, ideértve a profilalkotást is, amikor az adatkezelés célja, hogy az Érintettek személyes jellemzőinek szisztematikus értékelése alapján megfelelő döntést lehessen hozni (pl. csalásmegelőzési szempontú adatbázis létrehozása);
- Joghatással vagy más hasonló jelentős hatással járó **automatikus döntéshozatal**, amikor az adatkezelés pl. egyének kirekesztését vagy hátrányos megkülönböztetését eredményezheti;

- **Módszeres megfigyelés**, amikor az Érintettek megfigyelése, nyomon követése vagy ellenőrzése céljából történik az adatkezelés (pl. kamerarendszer használata, GPS nyomkövető rendszer alkalmazása);
- **Személyes adatok különleges kategóriáinak** kezelése;
- **Nagy számban kezelt adatok:** a GDPR nem határozza meg, hogy mi értendő nagy szám alatt, de a WP 29. is csak általános szempontokat ad (pl. az érintettek száma konkrét számadatként vagy a lakosság számának arányában; a kezelt adatok mennyisége, vagy adatfajták köre; az adatkezelési tevékenység időtartama vagy állandó jellege, földrajzi kitettsége). Ezek alapján ez valamennyi körülmény figyelembe vételével történő egyéni mérlegelés kérdése;
- Különböző célokból, illetve eltérő adatkezelők által kezelt adatok, **adatkészletek egymásnak való megfeleltetése,** összevonása (pl. EIR-migráció);
- **Kiszolgáltatott helyzetben lévő Érintettekkel kapcsolatos adatok** kezelése (pl. gyermekek, munkavállalók, lakosság különleges védelmet igénylő, kiszolgáltatott helyzetben lévő rétegei – pl. fogyatékos személyek –; minden olyan eset, amikor az Adatkezelő és az Érintett között egyenlőtlen kapcsolat van);
- **Új technológiai vagy szervezési megoldások** használata: mindazon esetek amikor a technológia elismert állásának megfelelő új technológia alkalmazására kerül sor;
- Mindazok az esetek, **amikor az adatkezelés önmagában véve megakadályozza**, hogy az Érintettek a **jogaikat gyakorolják, szolgáltatásokat vegyenek igénybe**, vagy szerződésből eredő **igényeiket érvényesítsék** (pl. hitelképesség vizsgálat során alkalmazandó előszűrés)

Bizonyos esetekben már egy vagy két szempontnak megfelelő adatkezelés esetében is szükség lehet hatásvizsgálatra. Minél több szempont~~ban~~nak felel meg az adatkezelés, annál nagyobb a valószínűsége annak, hogy magas kockázattal jár az Érintettek jogaira és szabadságaira nézve.

Az olyan adatkezelési műveletek típusainak a jegyzékét – amelyekre vonatkozóan adatvédelmi hatásvizsgálatot kell végezni – a Felügyeleti hatóság állítja össze és hozza nyilvánosságra. A Felügyeleti hatóság összeállíthatja és nyilvánosságra hozhatja az olyan adatkezelési műveletek típusainak a jegyzékét is, amelyekre vonatkozóan nem kell adatvédelmi hatásvizsgálatot végezni.

A hatásvizsgálatnak **legalább az alábbiakra kell kiterjednie**:

- a tervezett adatkezelési műveletek módszeres leírására és az adatkezelés céljainak ismertetésére, beleértve adott esetben az adatkezelő által érvényesíteni kívánt jogos érdeket;
- az adatkezelés céljaira figyelemmel az adatkezelési műveletek szükségességi és arányossági vizsgálatára;
- az Érintett jogait és szabadságait érintő kockázatok vizsgálatára;

- a kockázatok kezelését célzó intézkedések bemutatására, ideértve a személyes adatok védelmét és a GDPR-al való összhang igazolását szolgáló, az Érintettek és más személyek jogait és jogos érdekeit figyelembe vevő garanciákat, biztonsági intézkedéseket és mechanizmusokat.

Az adatvédelmi hatásvizsgálat **akkor van összhangban a GDPR rendelkezéseivel**, ha

- módszeres leírás készült az adatfeldolgozásról;
- értékelésre került a szükségesség és az arányosság;
- az Érintett jogait és szabadságait érintő kockázatok felmérésre kerültek, és ezen kockázatok orvoslására intézkedési terv született;
- az érdekeltek bevonásra kerültek.

Az elfogadható adatvédelmi hatásvizsgálat szempontjaira és módszertanára nézve a 29-es Adatvédelmi Munkacsoport WP248 számú Iránymutatása 2. sz. melléklete tartalmaz szabályokat.

Az Adatkezelőnek adott esetben – a kereskedelmi érdekek vagy a közérdek védelmének vagy az adatkezelési műveletek biztonságának sérelme nélkül – **ki kell kérni az Érintettek vagy képviselőik véleményét a tervezett adatkezelésről.**

Folyamatban lévő adatkezelések esetén: ha az Adatkezelőre vonatkozó **jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges** adatkezelés jogalapját uniós vagy az adatkezelőre alkalmazandó tagállami jog írja elő, és e jog a szóban forgó konkrét adatkezelési műveletet vagy műveleteket is szabályozza, valamint e jogalap elfogadása során **egy általános hatásvizsgálat részeként már végeztek adatvédelmi hatásvizsgálatot**, akkor a **hatásvizsgálatot nem kell ismételten elvégezni**, **kivéve,** ha a tagállamok az adatkezelési tevékenységet megelőzően ilyen hatásvizsgálat elvégzését szükségesnek tartják.

Az Adatkezelőnek **szükség szerint,** de legalább az adatkezelési műveletek által jelentett kockázat változása esetén **ellenőrzést kell lefolytatnia** annak értékelése céljából, hogy a személyes adatok kezelése az adatvédelmi hatásvizsgálatnak megfelelően történik-e.

12.2. Előzetes konzultáció a Felügyeleti hatósággal

Ha a hatásvizsgálat azt állapítja meg, hogy az adatkezelés az Adatkezelő által a kockázat mérséklése céljából tett **intézkedések hiányában valószínűsíthetően magas kockázattal jár**, a személyes adatok kezelését megelőzően az Adatkezelő ~~az adatvédelmi felelősön keresztül~~ köteles konzultálni az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoporttal~~szakterülettel a 13.~~7.k.~~6. pontban foglaltak alkalmazásával. Amennyiben az ~~vezető~~ adatvédelmi tisztviselő – az Adatkezelő érintett szakterülete ~~adatvédelmi felelős~~ által előterjesztett iratok alapján – úgy ítéli meg, hogy az adatkezelés valószínűsíthetően magas kockázattal jár, állásfoglalás kérése céljából megkeresi a Felügyeleti hatóságot.

Ha a Felügyeleti hatóság véleménye szerint a tervezett adatkezelés megsértené a GDPR előírásait – így különösen, ha az Adatkezelő a kockázatot nem elégséges módon azonosította vagy

csökkentette –, a Felügyeleti hatóság az Adatkezelőnek és adott esetben az Adatfeldolgozónak **legkésőbb** a konzultáció iránti megkeresés kézhezvételétől számított **nyolc héten belül**

- írásban tanácsot ad, továbbá
- gyakorolhatja a GDPR 58. cikkében említett hatásköreit.

Ez a határidő – a tervezett adatkezelés összetettségétől függően – **hat héttel meghosszabbítható.** A Felügyeleti hatóság a megkeresés kézhezvételétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az adatkezelőt vagy adott esetben az adatfeldolgozót a meghosszabbításról és a késedelem okairól. Az említett időtartamok felfüggeszthetők arra az időtartamra, amíg a Felügyeleti hatóság nem jut hozzá azokhoz az információkhoz, amelyeket adott esetben a konzultáció céljából kért.

Az ~~vezető~~ adatvédelmi tisztviselő – az Adatkezelő ~~adatvédelmi felelős~~érintett szakterülete által előterjesztett iratok alapján – a Felügyeleti hatósággal folytatott konzultáció során a Felügyeleti hatóságot tájékoztatja:

- az adatkezelésben részt vevő Adatkezelő, közös adatkezelők és Adatfeldolgozók feladatköreiről;
- a tervezett adatkezelés céljairól és módjairól;
- az Érintetteknek a GDPR értelmében fennálló jogainak és szabadságainak védelmében hozott intézkedésekről és garanciákról;
- az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület elérhetőségeiről;
- a lefolytatott adatvédelmi hatásvizsgálatról;
- a Felügyeleti hatóság által kért minden egyéb információról.

12.3. Felügyeleti hatóságtól érkező megkeresések kezelése

A Felügyeleti hatóságtól az Integráció bármely tagjához küldött megkeresést azonnal az Adatkezelő ~~adott adatvédelmi felelőshöz~~érintett szakterületéhez kell továbbítani, aki azt a 13.~~7.k~~6. pontjá~~ban~~~~nak~~ foglaltak alkalmazásával (állásfoglalás kérés) eljuttatja az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoporthoz~~szakterülethez.

A Felügyeleti hatóság részére a választ az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület állítja össze az adott Adatkezelő ~~adatvédelmi felelőse~~érintett szakterülete által rendelkezésére bocsátott iratok alapján.~~,~~ ~~szükség esetén a Központi Bank Incidenskezelési Csoportjának állásfoglalása is megkérhető.~~ A választ az ~~Integrációs Szervezet~~adat- és titokvédelmi szakterület küldi meg a Felügyeleti hatóság részére az adott Adatkezelő egyidejű tájékoztatásával.

A 12. pontban foglalt rendelkezések tekintetében további részletszabályokat az integráció tagjának a saját Eljárásrendjében kell megállapítania.

13. Az adatvédelem szervezete az integrációban

13.1. Az Integrációs Szervezet és a Központi Bank szerepe, felelőssége az integrációt érintő adatvédelemben

Az Integrációs Szervezet

- az Szhitv. 11. § (1) bek. i) pontja értelmében a szövetkezeti hitelintézeti integráció egységes működése és irányítása, továbbá a szövetkezeti hitelintézeti integráció céljainak elérése érdekében az integráció tagjaira egységesen kötelező Adatvédelmi Szabályzatot ~~alkot~~fogad el;

A Központi Bank

- szervezeti keretei között működik az adat- és titokvédelmi szakterület és az adatvédelmi tisztviselő (DPO);
- biztosítja az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület elérhetőségét az Adatkezelők és az Érintettek számára;
- megfelelő erőforrásokat biztosít az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület integrációs szintű adatvédelmi feladatai ellátására és az incidenskezeléssel kapcsolatos határidők megtartására.

13.2. Az adatvédelmi tisztviselő (DPO) jogállása

Az adatvédelmi tisztviselő a Központi Bank szervezeti struktúrájában a Bank mindenkori Szervezeti és Működési Szabályzata szerint helyezkedik el.

A Központi Bank a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának hosszú távú prudens működésének biztosítása, azon belül az adatvédelmi szabályok érvényesülésének, valamint az integrációval kapcsolatba kerülő Érintettek jogainak minél hatékonyabb érvényesülése érdekében a szövetkezeti hitelintézeti integráció, mint vállalkozáscsoport részére közös **adatvédelmi tisztviselőt jelöl ki**.

A Központi Bank gondoskodik az Integráció tagjaira, mint vállalkozáscsoportra vonatkozóan a adatvédelmi tisztviselőjének a Felügyeleti hatóság felé történő bejelentéséről.

Az adatvédelmi tisztviselő közvetlenül a Központi Bank legfelső vezetésének tartozik felelősséggel. Az adatvédelmi tisztviselő feladatai ellátásával kapcsolatban utasításokat senkitől sem fogadhat el és az adatvédelmi tisztviselői feladatai ellátásával összefüggésben nem bocsátható el és nem sújtható szankcióval.

Az adatvédelmi tisztviselő alkalmazása kapcsán nincs jogszabályi előírás a végzettség vonatkozásában, így kiválasztása során javasolt az elsődleges hangsúlyt a szakmai tapasztalatra és szakértelemre helyezni. Releváns készségnek és szakértelemnek minősül pl.:

- szakértelem a nemzeti és európai adatvédelmi jogszabályok és gyakorlatok terén, ideértve a GDPR-t és a WP 29 ajánlásait, iránymutatásait is;
- az Integrációban végzett adatkezelési műveletek ismerete;
- az információs technológiák és adatbiztonság ismerete;
- az Integráció és tagjainak szervezeti felépítésének és folyamatainak ismerete.

Az adatvédelmi tisztviselő (DPO) feladatai

Az adatvédelmi tisztviselő legfontosabb feladatai:

- tájékoztat és szakmai tanácsot ad az integráció tagjai, továbbá az adatkezelést végző alkalmazottak részére a GDPR, valamint az egyéb uniós vagy tagállami adatvédelmi rendelkezések szerinti kötelezettségeikkel kapcsolatban;
- ellenőrzi a GDPR-nak, valamint az egyéb uniós vagy tagállami adatvédelmi rendelkezéseknek, továbbá az integráció tagjai személyes adatok védelmével kapcsolatos belső szabályainak való megfelelést, ideértve a feladatkörök kijelölését, az adatkezelési műveletekben részt vevő személyzet tudatosság-növelését és képzését, valamint a kapcsolódó auditokat is;
- kérésre szakmai tanácsot ad az adatvédelmi hatásvizsgálatra vonatkozóan, valamint nyomon követi a hatásvizsgálat elvégzését;
- az Integrációt érintő adatvédelmi kérdésekben együttműködik a Felügyeleti hatósággal;
- az Integrációt érintő adatkezeléssel összefüggő ügyekben kapcsolattartó pontként szolgál a Felügyeleti hatóság felé, valamint adott esetben bármely egyéb kérdésben konzultációt folytat vele;
- részt vesz az integráció egészét érintő adatvédelmi kérdéseket tárgyaló projektek, munkacsoportok ülésein;
- a szakmai tanácsot ad az új központi fejlesztésű termékek bevezetését megelőzően tartandó adatvédelmi hatásvizsgálatra vonatkozóan;
- előző évi tevékenységéről minden év február 15-ig beszámolót készít a Központi Bank Igazgatósága részére

~~13.2.~~13.3. Az adat~~védelmi~~- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület jogállása

A ~~Integrációs Szervezet~~Központi Bank a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának hosszú távú prudens működésének biztosítása, azon belül az adatvédelmi szabályok érvényesülésének, valamint az integrációval kapcsolatba kerülő Érintettek jogainak minél hatékonyabb érvényesülése érdekében a szövetkezeti hitelintézeti integráció vonatkozásában **adat~~védelmi~~- és titokvédelmi szakterület~~tisztviselői csoportot~~ felállítását rendeli el. ~~jelöl ki.~~**

Az adat- és titokvédelmi szakterület a Központi Bankban a Compliance Igazgatóság szervezeti keretein belül működik. Mindenkori vezetője a Compliance Igazgató felé tartozik riportálni. Az adat- és titokvédelmi szakterület vezetője egyben az adatvédelmi tisztviselő tisztségét is betöltheti, ebben az esetben riportálási kötelezettsége nem sértheti a függetlenségével kapcsolatos – a GDPR-ban illetve jelen szabályzatban rögzített ~~–~~ rendelkezéseket; riportálási kötelezettsége tehát kizárólag a Központi Bank legfelső vezetésével szemben áll fenn.

Az ~~vezető~~ adatvédelmi tisztviselő és az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület tagjai - ideértve a szakterület vezetőjét is - közötti feladatmegosztást, felelősségelhatárolást a vonatkozó munkaköri leírásokban, illetve az eljárásrendben kell rögzíteni.

~~Az adatvédelmi tisztviselő és az adatvédelmi előadó adatvédelmi tisztviselői csoport tagjaként történő alkalmazása kapcsán nincs jogszabályi előírás a végzettség vonatkozásában, így kiválasztása során javasolt az elsődleges hangsúlyt a szakmai tapasztalatra és szakértelemre helyezni. Releváns készségnek és szakértelemnek minősül pl.:~~

- ~~szakértelem a nemzeti és európai adatvédelmi jogszabályok és gyakorlatok terén, ideértve a GDPR-t és a WP 29 ajánlásait, iránymutatásait is;~~
- ~~az Integrációban végzett adatkezelési műveletek ismerete;~~
- ~~az információs technológiák és adatbiztonság ismerete;~~
- ~~az Integráció és tagjainak szervezeti felépítésének és folyamatainak ismerete.~~

~~Az Integráció tagjai kötelesek~~

- ~~minden olyan esetben, helyen, nyomtatványon, ahol az integrációs tag adatvédelmi tisztviselőjét kell megnevezni, az Integrációs Szervezet adatvédelmi tisztviselői csoportját és annak elérhetőségét kell feltüntetni;~~
- ~~biztosítani továbbá, hogy az Érintettek a személyes adataik kezeléséhez jogaik gyakorlásához kapcsolódó valamennyi kérdésben az adatvédelmi tisztviselői csoporthoz fordulhassanak;~~
- ~~biztosítani az adatvédelmi tisztviselői csoport ellenőrzése során a személyes adatok kezelését megvalósító folyamatokhoz, dokumentumokhoz, informatikai rendszerekhez való hozzáférést (e tekintetben a 14. pont rendelkezései megfelelően alkalmazandók);~~
- ~~biztosítani, hogy az adatvédelmi tisztviselői csoport erre vonatkozó megkeresése esetén a személyes adatok védelmével kapcsolatos összes ügybe megfelelő módon és időben bekapcsolódhasson.~~

~~Az Integrációs Szervezet gondoskodik az Integráció tagjaira, mint vállalkozáscsoportra vonatkozóan a adatvédelmi tisztviselői csoport vezető adatvédelmi tisztviselőjének és adatvédelmi tisztviselő tagjainak a Felügyeleti hatóság felé történő bejelentéséről.~~

~~A vezető adatvédelmi tisztviselő közvetlenül az Integrációs Szervezet legfelső vezetésének tartozik felelősséggel, míg az adatvédelmi tisztviselők a vezető adatvédelmi tisztviselőnek tartoznak~~

~~felelősséggel. A vezető adatvédelmi tisztviselő feladatai ellátásával kapcsolatban utasításokat senkitől sem fogadhat el és az adatvédelmi tisztviselői feladatai ellátásával összefüggésben nem bocsátható el és nem sújtható szankcióval.~~

A ~~Integrációs Szervezet~~Központi Bank támogatja az adatvédelmi tisztviselőt és az adat- és titokvédelmi ~~védelmi tisztviselői csoportot~~szakterületet feladatai ellátásában azáltal, hogy biztosítja számukra azokat az forrásokat, amelyek e feladatok végrehajtásához, a személyes adatokhoz és az adatkezelési műveletekhez való hozzáféréshez, valamint a~~z adatvédelmi tisztviselői csoport tagjai~~ szakértői szintű ismereteik fenntartásához szükségesek. A~~z Integrációs Szervezet~~ Központi Bank különösen az alábbiakat biztosítja ~~az adatvédelmi tisztviselői csoport~~ számukra:

- azokat a humán, anyagi és szervezeti erőforrásokat (pl. pénzügyi források, infrastruktúra, helyiségek, berendezések, eszközök), amelyek feladataik végrehajtásához, a kontrollfunkció gyakorlásához elengedhetetlenül szükségesek;
- az adatvédelmi ~~felelősök~~szakterület szakmai irányításának szabályozási feltételrendszerét;
- az integráción belüli egyéb szolgáltatásokhoz (pl. informatikai szolgáltatások) való hozzáférést;
- folyamatos továbbképzési lehetőséget, amely az adatvédelmi tisztviselő és az adat- és titokvédelmi szakterület tagjai~~z adatvédelmi tisztviselői csoport tagjai~~ szakértői szintű ismereteinek fenntartásához szükséges;
- elegendő idő a feladataik ellátására.

Az adatvédelmi tisztviselőt és az adat-és titokvédelmi szakterület tagjai~~i csoportot~~ feladataik teljesítésével kapcsolatban titoktartási kötelezettség terheli~~köti~~.

~~Az adatvédelmi tisztviselői csoport más feladatokat is elláthat, azonban az Integrációs Szervezet – a 13.6. pontba foglaltak figyelembevételével – biztosítja, hogy e feladatokból ne fakadjon összeférhetetlenség.~~

~~13.3.~~13.4. Az adat~~védelmi~~- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület feladatai

A~~z Integrációs Szervezet azz~~ adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoportja~~szakterület ellátja az integrációs tagok adatvédelmi tevékenységének szakmai irányítását és ellenőrzését, amelynek keretében:

- az integráció tagjaira egységesen kötelező Adatvédelmi Szabályzatot alkot, amelyet az Integrációs Szervezet Igazgatósága fogad el;
- tájékoztatás és szakmai tanácsadás, konzultáció keretében segíti az integrációs tagok adatvédelmi ~~felelőseinek munkáját~~feladatainak ellátását és az integrációs tagok megkeresése esetén állásfoglalást ad;

- ~~ellátja a Takarék Kereskedelmi Bank Zrt., Takarék Jelzálogbank Nyrt., Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. vonatkozásában az adatvédelmi felelősi feladatokat;~~
- ellenőrzi ~~– az adatvédelmi felelősök közreműködésével –~~ az Integráció tagjai az adatvédelmi jogszabályoknak, az Adatvédelmi Szabályzatnak, valamint a személyes adatok védelmével kapcsolatos belső szabályzatoknak való megfelelését, ideértve a feladatkörök kijelölését, az adatkezelési műveletekben részt vevő személyek tudatosság-növelését és képzését, valamint a kapcsolódó auditokat is;
- a gondoskodik a személyes adatok kezelésével, védelmével kapcsolatos oktatási anyagok elkészítéséről, az oktatások megvalósításáról, ezáltal segítve az Integrációs tagoknál az adatvédelmi ismeretek egységes szempontok szerinti oktatásának megvalósulását;
- az ~~adatvédelmi felelősök~~integrációs tag kérésére tanácsot ad az adatvédelmi hatásvizsgálatra vonatkozóan, valamint nyomon követi a hatásvizsgálat elvégzését;
- vezeti a jelen szabályzat által meghatározott nyilvántartásokat;
- ~~az Integrációt érintő adatvédelmi kérdésekben együttműködik a Felügyeleti hatósággal;~~
- ~~az Integrációt érintő adatkezelésekkel összefüggő ügyekben kapcsolattartó pontként szolgál a Felügyeleti hatóság felé, valamint konzultációt folytat vele;~~
- tagjai részt vesznek az integráció egészét érintő adatvédelmi kérdéseket tárgyaló projektek, munkacsoportok ülésein;
- szakmai tanácsot ad az új központi fejlesztésű termékek bevezetését megelőzően tartandó adatvédelmi hatásvizsgálatra vonatkozóan.

~~előző évi tevékenységéről minden év február 15-ig beszámolót készít az Integrációs Szervezet Igazgatósága részére~~

Az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület feladatait az adatkezelési műveletekhez fűződő kockázat megfelelő figyelembevételével, az adatkezelés jellegére, hatókörére, körülményére és céljára is tekintettel végzi.

Az adat- és titokvédelmi szakterület vezetője, az adatvédelmi felelős és adatvédelmi munkatárs alkalmazása kapcsán nincs előírás a végzettség tekintetében, kiválasztása során javasolt az elsődleges hangsúlyt a szakmai tapasztalatra és adatvédelmi szakértelemre helyezni.

Az adat- és titokvédelmi szakterület más feladatokat is elláthat, azonban a Központi Bank – a 13.7. pontba foglaltak figyelembevételével – biztosítja, hogy e feladatokból ne fakadjon összeférhetetlenség.

~~13.4.~~13.5. Az Integrációs tagok jogai és kötelezettségei, felelősségük az integrációt érintő adatvédelemben

Az Integrációs tag köteles az integrációs szintű Adatvédelmi Szabályzat rendelkezéseit betartani, a szervezet méretének, felépítésének és működési sajátosságainak figyelembevételével jelen

Szabályzat mellékletét képező Eljárásrend (mintadokumentum) felhasználásával, saját Eljárásrendet készíteni.

Az Integrációs tag ~~adatvédelmi felelőse~~ ellátja a jelen Szabályzatban ~~adatvédelmi felelősre vonatkozóan~~ meghatározott adatvédelmi jellegű feladatokat, valamint a szervezeten belül támogatást nyújt az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület integrációs irányítási és ellenőrzési feladatinak ellátásában.

Az Adatkezelő valamennyi alkalmazottját **hivatalosan tájékoztatni kell az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület elérhetőségeiről~~, valamint a helyi szinten kijelölt adatvédelmi felelős személyéről és elérhetőségeikről~~.** (Erre vonatkozó minta a jelen Szabályzat 2. sz. mellékletében található.)

Az Integráció tagjai kötelesek

- minden olyan esetben, helyen, nyomtatványon, ahol az integrációs tag adatvédelmi tisztviselőjét kell megnevezni, a Központi Bankban elhelyezést nyert – integrációs szintű adatvédelmi feladatokat ellátó - adatvédelmi tisztviselőt és annak elérhetőségét feltüntetni;
- biztosítani továbbá, hogy az Érintettek a személyes adataik kezeléséhez jogaik gyakorlásához kapcsolódó valamennyi kérdésben az adatvédelmi tisztviselőhöz, illetve az adat- és titokvédelmi szakterülethez fordulhassanak;
- biztosítani, hogy az adatvédelmi tisztviselő, illetve az adat- és titokvédelmi szakterület ellenőrzése során a személyes adatok kezelését megvalósító folyamatokhoz, dokumentumokhoz, informatikai rendszerekhez hozzáférjen (e tekintetben a 14. pont rendelkezései megfelelően alkalmazandók);
- biztosítani, hogy az adatvédelmi tisztviselő, illetve az adat- és titokvédelmi szakterület erre vonatkozó megkeresés esetén a személyes adatok védelmével kapcsolatos összes ügybe megfelelő módon és időben bekapcsolódhasson;
- a szervezet saját adatkezelési tevékenységével kapcsolatban bármely kérdés fölmerülése, megkeresés, vizsgálat esetén a kérdés, megkeresés, vizsgálati tényállás megállapításához szükséges adatokat, információkat az adat- és titokvédelmi szakterület megkeresésére határidőben szolgáltatni;

Az Integráció tagjai jogosultak

- adatvédelmi kérdés felmerülése esetén állásfoglalást, tájékoztatást kérni az adatvédelmi tisztviselőtől vagy az adat- és titokvédelmi szakterülettől (az adatvedelem@takarek.hu címre küldött levéllel) az alábbi tartalmi elemekkel:
  - az állásfoglalást kérő szervezet nevét, elérhetőségét,
  - az állásfoglalás-kérés alapjául szolgáló részletes tényállást a tényállás helyes megítéléséhez és a helyes jogi következtetések levonásához szükséges minden lényeges körülmény és információ feltűntetésével,

- a konkrétan és egyértelműen meghatározott kérdést,

Az adatvédelmi tisztviselő vagy az adat- és titokvédelmi szakterület legfeljebb 10 munkanapon belül köteles válaszolni a megkeresésre. Amennyiben az adatvédelmi tisztviselő vagy a szakterület vezetőjének ~~-~~megítélése szerint a feltett kérdés az integráció egésze szempontjából relevanciával bír, a feltett kérdést és az arra adott választ a kérdező beazonosíthatósága nélkül iránymutatásként megküldi az integráció minden tagjának. (Az adat- és titokvédelmi szakterület a hozzá intézett megkeresésekről nyilvántartást vezet.)

~~Minden Adatkezelőnek az adatvédelmi felelős elérhetősége biztosítása érdekében létre kell hoznia az adatvedelem@[integrációs tag domain neve].hu címet, és az Integrációs Szervezetnek valamint az integráció tagjainak adatvédelmi kérdésekben főszabály szerint ezeken az e-mail címeken kell levelezniük egymással (ha mást is adnak meg címzetti címként, ezt legalább másolatban rá kell tenniük).~~

~~Az Adatvédelmi felelős elhelyezkedése a szervezetben~~

~~Az integráció tagjai az adatvédelmi tevékenységük magas szintű szakmai támogatására az adott Adatkezelő szervezeti struktúrájához illeszkedve kötelesek adatvédelmi felelőst kijelölni, amelyet a szervezet a saját döntése alapján az alábbi módokon tölthet be:~~

~~munkaviszony keretében;~~

~~külső tanácsadó bevonásával, megbízási jogviszonyban.~~

~~Az adatvédelmi felelős alkalmazása kapcsán nincs előírás a végzettség tekintetében, így ennek meghatározása minden szervezet saját döntése, azonban kiválasztása során javasolt az elsődleges hangsúlyt a szakmai tapasztalatra és adatvédelmi szakértelemre helyezni.~~

~~13.5.~~13.6. Összeférhetetlenség

Az adatvédelmi tisztviselő~~i csoport~~ és az adat- és titokvédelmi ~~felelős~~szakterület alkalmazottja a jelen szabályzatban meghatározott feladatain kívül más feladatokat is elláthat, azonban az Integrációs Szervezetnek, illetve a~~z~~ Központi Banknak ~~adott Adatkezelőnek~~ biztosítania kell, hogy a „más feladatok”-ból ne fakadjon összeférhetetlenség, így pl. nem tölthet be olyan pozíciót, amelynek keretében ő határozza meg a személyes adatok kezelésének céljait, eszközeit, illetve nem hozhat döntést az adatkezelés bizalmassága, sértetlensége és rendelkezésre állása kapcsán.

Összeférhetetlenséget okozó pozíciók különösen:

- felsővezetői pozíciók (IG elnöke, tagja, vezérigazgató, ügyvezető (igazgató), pénzügyi, marketing, humán erőforrás, jogi, compliance szakterület, belső ellenőrzés vezetője, informatikai, információ biztonsági vezető);
- alsóbb szintű vezetők, ha pozíciójuk az adatkezelés céljainak és eszközeinek a meghatározásával jár;
- az adatkezelési tevékenységgel kapcsolatos ügyekben jogtanácsos nem járhat el.

Az összeférhetetlenség kérdésében – a~~z Adatkezelő~~ Központi Bank SZMSZ-e szerint az összeférhetetlenséget egyébként vizsgálni jogosult szakterület véleményének kikérését követően – a munkáltatói jogkör gyakorlója jogosult dönteni.

~~Az összeférhetetlenségre vonatkozóan további részletszabályokat az integráció tagjának a saját Eljárásrendjében kell megállapítania.~~

~~Az adatvédelmi felelős feladatai~~

~~Az Integrációs Szervezet, a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet belső adatvédelmi felelőse (a saját szervezete vonatkozásában) az alábbi feladatokat látja el különösen:~~

~~tájékoztat és szakmai tanácsot ad (közreműködik és segítséget nyújt) az adatkezeléssel összefüggő döntések előkészítésében és meghozatalában a szervezeten belül, valamint az Érintettek jogainak biztosításában, állásfoglalásokat ad ki, illetve adatvédelmi szempontból véleményezi a hozzá érkező megkereséseket;~~

~~kivizsgálja a hozzá érkezett belső bejelentéseket, jogosulatlan adatkezelés észlelése esetén azt előterjeszti az adatvédelmi tisztviselői csoportnak a 13.7.k. pont alkalmazásával, aki gondoskodik annak megfelelő kezeléséről (megszüntetésére hívja fel az adatkezelésért vagy az adatfeldolgozásért felelősöket);~~

~~vezeti a szervezet belső adatkezelési nyilvántartását, szakmai segítséget nyújt az érintett szakterületek részére az adatkezelési nyilvántartásba történő adatszolgáltatáshoz;~~

~~vezeti a jelen Szabályzat rendelkezései alapján feladatkörébe tartozó egyéb nyilvántartásokat (pl.: Adatfeldolgozói nyilvántartás);~~

~~közreműködik az adatvédelmi hatásvizsgálat elkészítésében és nyomon követi annak elvégzését;~~

~~közreműködik a szervezetben az adatvédelmi ismeretek oktatásáról és ellenőrzi annak megtartását;~~

~~adatvédelmi tisztviselői csoport által meghatározott szakmai szempontok szerint részt vesz a szervezetet érintő adatvédelmi tárgyú panaszügyek kivizsgálásában a 13.7.k pont alkalmazásával;~~

~~a szervezet saját adatkezelési tevékenységével (a Központi Bank az integráció központi adatkezelési tevékenységekkel) kapcsolatban szakmai tanácsaival biztosítja az adatvédelmi és adatkezelési követelményeknek való megfelelést;~~

~~az adatvédelmi tisztviselői csoport irányításával szükség szerint a szervezetet érintő adatvédelmi kérdésekben együttműködik a Felügyeleti hatósággal;~~

~~az adatvédelmi tisztviselői csoport által meghatározott szakmai szempontok alapján és annak irányítása mellett ellenőrzéseket végez.~~

~~állásfoglalást, tájékoztatást kér adatvédelmi kérdés esetén az adatvédelmi tisztviselői csoporttól (az adatvedelem@szhisz.hu címre küldött levéllel) az alábbi tartalmi elemekkel:~~

~~az állásfoglalást kérő szervezet nevét, elérhetőségét,~~

~~az állásfoglalás kérés alapjául szolgáló részletes tényállást a tényállás helyes megítéléséhez és a helyes jogi következtetések levonásához szükséges minden lényeges körülmény és információ feltűntetésével,~~

~~a konkrétan és egyértelműen meghatározott kérdést,~~

~~Az adatvédelmi tisztviselői csoport legfeljebb 10 munkanapon belül köteles válaszolni a megkeresésre. Amennyiben a vezető adatvédelmi tisztviselő megítélése szerint a feltett kérdés az integráció egésze szempontjából relevanciával bír, a feltett kérdést és az arra adott választ a kérdező beazonosíthatósága nélkül iránymutatásként megküldi az integráció minden tagjának. (Az adatvédelmi tisztviselői csoport a hozzá intézett megkeresésekről nyilvántartást vezet.)~~

14. Az adatvédelmi ellenőrzés rendszere

14.1. Az adat- és titokvédelmi szakterület~~tisztviselői csoport~~ ellenőrzése

Az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület jogosult a jelen Szabályzat hatálya alá tartozó szervezetekben az adatvédelem körébe tartozó ellenőrzéseket végezni, amely eredményességének biztosítása érdekében a vizsgált szervezet és annak szervezeti egységei kötelesek teljes~~-~~körűen együttműködni és a vizsgálat akadályozása nélkül adatot szolgáltatni. ~~Az adatvédelmi tisztviselői csoport ellenőrzési tevékenysége része az Integrációs Szervezet integrációra vonatkozó, illetve az adott szervezeten belüli ellenőrzési mechanizmusnak.~~

Az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület **éves ellenőrzési munkatervet** készít legkésőbb adott év február 15. napjáig, melyet az előző évi ellenőrzési munkatervre vonatkozó beszámolóval együtt kell előterjeszteni a~~z~~ Központi Bank ~~Integrációs Szervezet~~ igazgatósága részére jóváhagyásra. ~~Az éves ellenőrzési munkatervnek a prevenciót szolgáló rendszerszerű feladatok (pl. új adatkezelések, személyes adatkezeléssel járó marketing akciók stb. előzetes, folyamatszerű véleményezése) mellett legalább kettő téma-, vagy cél vizsgálatot, illetve ellenőrzési cselekményt kell tartalmaznia.~~

Az adatvédelmi ellenőrzés célja, hogy az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület meggyőződjön arról, hogy az ~~i~~integráció~~s~~ tagok, illetve azok szervezeti egységei az adatvédelemmel kapcsolatos jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelően kezelik-e az adatokat, és szükséges esetén észrevételek, javaslatokat tegyen az adatvédelmi gyakorlat kialakítására, illetve módosítására.

Az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület ellenőrzési tevékenysége során az alábbiakat végzi:

- meghatározza az integráció egészét érintő~~, az adatvédelmi felelősök által elvégzendő~~ vizsgálati témaköröket (pl. üzleti szakterület adatkezelési gyakorlatának ellenőrzése, HR

területek adatkezelési gyakorlatának ellenőrzése, kamerarendszerek üzemeltetésének ellenőrzése stb.), valamint az elvégzendő vizsgálatok ütemtervét, valamint erről február 28-ig értesíti az ~~adatvédelmi felelősöket~~érintett integrációs tagot;

- az ellenőrzési munkatervének megfelelően téma-, cél-, vagy átfogó vizsgálatokat végez, az Integráció egészét érintő adatkezeléssel kapcsolatban észlelt kockázat felmerülése esetén meghatározott Integrációs tagoknál, vagy az összes Integrációs tagnál~~;~~, adott Integrációs tagnál felmerült adatvédelemmel kapcsolatos kockázat felmerülése esetén az adott Integrációs tagnál;

- ~~összegyűjti, értékeli az Integrációs tagok adatvédelmi felelősei által elvégzett vizsgálatok jelentéseit;~~

- jogosult az Integráció, illetve egyes tagok vonatkozásában a legjobb gyakorlatnak ítélt eljárásokról az éves vagy eseti vizsgálati jelentésében vagy akár egyedi formában tájékoztatást adni és javasolni egy adott eljárás módosítását, vagy új eljárás bevezetését.

Az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület az általa végzett, az adatvédelmi tevékenység téma- vagy átfogó ellenőrzésének (pl. valamely üzleti szakterület adatkezelési gyakorlatának ellenőrzése, HR terület adatkezelési gyakorlatának ellenőrzése stb.), illetve célvizsgálatának lefolytatásáról az érintett szervezet adott szakterületének vezetőjét ~~és adatvédelmi felelősét~~ az ellenőrzés kezdete előtt 10 nappal e-mailben tájékoztatja, melyben az eljárás kezdő időpontjára is javaslatot tesz. A szakterület vezetője köteles gondoskodni arról, hogy az ~~adatvédelmi tisztviselői csoport vezető~~általa ~~–~~vagy az adatvédelmi tisztviselő által kijelölt szakterületi alkalmazott (~~adatvédelmi tisztviselője~~adatvédelmi felelős és/vagy adatvédelmi munkatárs; a továbbiakban a jelen pont alkalmazásában: kijelölt alkalmazott) a javasolt időpontban megkezdhesse ellenőrzését, illetve szükség esetén – legfeljebb három munkanapon belüli – új időpontra tesz javaslatot.

Az ellenőrzés során a~~z adatvédelmi tisztviselői csoport vezető adatvédelmi tisztviselő által~~ kijelölt adat- és titokvédelmi ~~adatvédelmi tisztviselője~~szakterületi alkalmazott a vizsgált szakterület irodahelységeibe beléphet, a szakterület irataiba betekinthet, a szakterület munkatársaitól tájékoztatást kérhet adott üggyel vagy bármely adatkezelési tárgykörrel kapcsolatos adatkezelésről. ~~Adott ellenőrzés alá vont szervezet ellenőrzésén a szervezet adatvédelmi felelőse is részt vesz.~~ A megkeresésnek az érintett szakterület a megjelölt határidőben – annak hiányában 5 munkanapon belül - köteles eleget tenni.

Egyes célvizsgálatok esetében az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport vezető adatvédelmi tisztviselő által~~szakterület kijelölt alkalmazottja~~adatvédelmi tisztviselője~~ előzetes bejelentés nélkül is végezhet vizsgálatot (pl. adatkezelési tájékoztatók kihelyezése).

A vizsgálatokról az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport vezető adatvédelmi tisztviselő által~~szakterület kijelölt ~~adatvédelmi tisztviselője~~alkalmazottja vizsgálati jelentést készít. A vizsgálati jelentés tartalmazza az ellenőrzött szervezet és szakterület, valamint annak vezetője nevét, az ellenőrzés lefolytatásának tényét, módját, annak időpontját és időtartamát, az adott szakterületnél vizsgált körülményeket, adatokat, megállapításokat. A vizsgálati jelentésre az

érintett szervezet szakterületének vezetője ~~és az adatvédelmi felelőse~~ észrevételeket tehet. A véglegesített vizsgálati jelentést az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület ~~vezető adatvédelmi tisztviselő által~~ kijelölt ~~adatvédelmi tisztviselője~~ alkalmazottja a vizsgálatban érintett szervezet vezetőjének, Belső Ellenőrzési Szakterületének~~, adatvédelmi felelősének~~ és az adatkezelésben érintett egyéb integrációs tag ~~adatvédelmi felelősének~~vezetőjének e-mail útján megküldi. Amennyiben az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület ~~vezető adatvédelmi tisztviselő által~~ kijelölt ~~adatvédelmi tisztviselője~~alkalmazottja jogosulatlan adatkezelést észlel, a jelentésnek tartalmaznia kell a jogosulatlan adatkezelés ismertetését, és annak megszüntetésének szükségességét, valamint a megszüntetésre vonatkozóan annak adatvédelmi jogi szempontjait.

A megszűntetéssel kapcsolatban megtett és esetlegesen tervezett intézkedésekről az ellenőrzött szakterület vezetője a vizsgálati jelentés kézhezvételétől számított 30 napon belül tájékoztatást nyújt az ellenőrzéssel érintett szervezet vezetője és~~,~~ a Belső Ellenőrzési Szakterülete ~~és az adatvédelmi felelőse~~ részére. Ennek megvalósulásáról az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterületnek a jelen Adatvédelmi Szabályzatban előírt éves beszámolójában ki kell térnie.

~~15. Az adatvédelmi felelős ellenőrzése~~

~~Az adatvédelmi felelős az adatvédelmi tisztviselői csoport által meghatározott témakörökben köteles a saját szervezete vonatkozásában ellenőrzéseket végezni, amely eredményességének biztosítása érdekében a vizsgált szervezet és annak szervezeti egységei kötelesek teljes körűen együttműködni és a vizsgálat akadályozása nélkül adatot szolgáltatni.~~

~~Az adatvédelmi ellenőrzés célja, hogy az adatvédelmi felelős az adatvédelmi tisztviselői csoport irányításával felmérje a saját szervezete azok egyes szakterületei által végzett adatkezelések az adatvédelemmel kapcsolatos jogszabályoknak és belső szabályzatoknak való megfelelését.~~

~~Az adatvédelmi felelős ellenőrzési tevékenysége során az alábbiakat végzi:~~

~~az adatvédelmi tisztviselői csoport által meghatározott témakörben és határidőben a saját szervezete vonatkozásában elvégzi az ellenőrzést;~~

~~az adott Adatkezelőt érintő adatvédelmi kockázat észlelése esetén az adatvédelmi tisztviselői csoport – 13.7.k. pont szerinti eljárás alkalmazásával – részére javaslatot tehet célvizsgálat elvégezésére;~~

~~ellenőrzi és nyomon követi az adatvédelmi tisztviselői csoport által jóváhagyott javaslatok végrehajtását.~~

~~Az adatvédelmi felelős az adatvédelmi témavizsgálat lefolytatásáról az érintett szakterület vezetőjét az ellenőrzés kezdete előtt 10 nappal e-mailben tájékoztatja, melyben az eljárás kezdő időpontjára is javaslatot tesz. A szakterület vezetője köteles gondoskodni arról, hogy az adatvédelmi felelős a javasolt időpontban megkezdhesse ellenőrzését, illetve szükség esetén – legfeljebb három munkanapon belüli – új időpontra tesz javaslatot.~~

~~Az ellenőrzés során az adatvédelmi felelős a szakterület irodahelységeibe beléphet, a szakterület irataiba betekinthet, a szakterület munkatársaitól tájékoztatást kérhet adott üggyel vagy bármely adatkezelési tárgykörrel kapcsolatos adatkezelésről. A megkeresésnek az érintett szakterület a megjelölt határidőben – annak hiányában 5 munkanapon belül – köteles eleget tenni.~~

~~A vizsgálatokról az adatvédelmi felelős vizsgálati jelentést készít, melyet előterjeszt az adatvédelmi tisztviselői csoport részére. A vizsgálati jelentés előterjesztése tartalmazza az ellenőrzött szervezet és szakterület, valamint annak vezetője nevét, az ellenőrzés lefolytatásának tényét, annak időpontját és időtartamát, az adott szakterületnél vizsgált körülményeket, adatokat, megállapításokat. A vizsgálati jelentésre – az adatvédelmi tisztviselői csoport részére történő megküldést megelőzően – az érintett szervezet szakterületének vezetője észrevételeket tehet. A véglegesített vizsgálati jelentést az adatvédelmi felelős a vizsgálatban érintett szervezet vezetőjének, Belső Ellenőrzési Szakterületének, adatvédelmi tisztviselői csoportnak e-mail útján megküldi.~~

~~Amennyiben az adatvédelmi felelős tevékenysége során jogosulatlan adatkezelést észlel, erről haladéktalanul értesíteni köteles az adatvédelmi tisztviselői csoportot.~~

~~Az adatvédelmi ellenőrzéssel kapcsolatos további részletszabályokat az integráció tagjának a saját Eljárásrendjében kell megállapítania.~~

~~16.~~15. Felügyeleti hatóság

A természetes személyek alapvető jogainak és szabadságainak a személyes adataik kezelése tekintetében történő védelme, valamint a személyes adatok Unión belüli szabad áramlásának megkönnyítése érdekében minden tagállam köteles létrehozni, illetve kijelölni egy vagy több független közhatalmi szervet (**Felügyeleti hatóság**), amely a GDPR alkalmazásának ellenőrzéséért felel. A Felügyeleti hatóságnak a szerepét Magyarországon a **Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (NAIH)** tölti be. A Felügyeleti hatóság elősegíti a GDPR-nak **az Unió egész területén történő egységes alkalmazását. A nemzeti felügyeleti hatóságok e célból együttműködnek egymással.**

Minden Felügyeleti hatóság a saját tagállamának területén illetékes, azonban minden felügyeleti hatóság jogosult a hozzá benyújtott panaszok kezelésére, illetve jogosult a GDPR rendelkezéseinek megsértése esetén eljárni, ha

- az ügy tárgya kizárólag egy, a hatóság tagállamában található tevékenységi helyet érint, vagy
- ha kizárólag a tagállamában érint jelentős mértékben érintetteket.

A Felügyeleti hatóság által kiszabható bírság mértéke több rendelkezés megsértése esetén sem haladhatja meg a legsúlyosabb jogsértés esetén meghatározott összeget. **A kiszabható bírság felső határa 20 millió EUR**, vállalkozások esetén az előző pénzügyi év teljes **éves világpiaci forgalmának legfeljebb 4%-át** kitevő összeg; **a kettő közül a magasabb.**

~~17.~~16. Oktatás, képzés

A~~z Integrációs Szervezet, a~~ Központi Bank, valamint a szövetkezeti hitelintézet mint Adatkezelő köteles gondoskodni arról, hogy valamennyi vezető állású személye, alkalmazottja az adatvédelmi jogszabályi rendelkezéseket, valamint a jelen Szabályzatban foglaltakat megismerje és betartsa, az adatvédelmi kötelezettségekkel, illetve az adatkezelési célokkal tisztában legyen és szükség esetén a GDPR-ban, az Infotv-ben valamint a jelen Szabályzatban rögzítetteknek megfelelően járjon el (kötelező oktatás). A Központi Bank és az ~~SZHISZ~~Integrációs Szervezet együttműködik ~~gondoskodik integrációs szinten~~ az oktatás integráció szintű megszervezésében~~ről~~ és lebonyolításában~~ról, az oktatási anyag elkészítéséről~~, ezáltal biztosítva az egész integráció vonatkozásában az egységes adatvédelmi követelmények szakmai érvényesülését. ~~Az évi rendszeres oktatás megtörténtének ellenőrzése helyi szinten elsődlegesen az Integrációs tag adatvédelmi felelősének a feladata.~~ Az évi rendszeres oktatás megtörténtét a szövetkezeti hitelintézet felhívásra köteles írásban jelenteni az adat- és titokvédelmi ~~tisztviselői csoport~~szakterület részére a felhívásban megjelölt módon.

~~18.~~17. Speciális célú adatkezelések

A speciális célú adatkezelések vonatkozásában jelen Szabályzat az alapvető minimum előírásokat tartalmazza, a részletszabályokat és specialitásokat az érintett szakterületi szabályzatnak kell szabályoznia, illetve az integráció tagja a saját Eljárásrendjében is megállapíthat további részletszabályokat.

~~18.1.~~17.1. Marketing célú adatkezelések

A Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézetek – mint marketing célú adatkezeléseket folytató szervezetek - üzletszerzés céljából reklámot természetes személlyel, mint reklám címzettjével közvetlen megkeresés módszerével (így különösen elektronikus levelezés vagy azzal egyenértékű más egyéni kommunikációs eszköz útján) kizárólag akkor közölhetnek, ha ahhoz a reklám címzettje előzetesen egyértelműen és kifejezetten hozzájárult. A hozzájáruló nyilatkozatot tevő személyek személyes adatairól a **marketing szakterületnek nyilvántartást kell vezetnie a hozzájáruló nyilatkozatban, illetőleg a kapcsolódó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően**. A nyilvántartásnak azt is tartalmaznia kell, hogy az **Érintett hozzájárulása mely csatornákon történő DM küldemény küldésére terjed ki, illetve az Érintett a mely csatornákon történő küldést tiltotta le.** A nyilvántartásban rögzített adat csak a hozzájáruló nyilatkozatban foglaltaknak megfelelően, annak visszavonásáig kezelhető, és harmadik fél számára kizárólag az Érintett előzetes hozzájárulásával adható át.

Előzetesen, egyértelmű és világos formában az Érintett tudomására kell hozni, hogy visszavonó nyilatkozatát milyen módon és formában teheti meg.

Különös figyelmet kell fordítani arra, hogy **amennyiben az Adatkezelő a valóságban nem végez marketing tevékenységet, akkor a hozzájáruló nyilatkozatok beszerzése készletező adatgyűjtésnek minősül, és mint ilyen jogellenes.**

Azon Érintettek, akik marketing üzenetek küldéséhez való hozzájárulásukat visszavonják törvény rendelkezése folytán „tiltó listára” (úgynevezett „Robinson-lista”) kerülnek abból a célból, hogy részükre a továbbiakban ne kerüljön sor ilyen üzenetek küldésére. A marketing stratégiát, a marketing adatok gyűjtésére, kezelésére vonatkozó – adatvédelmi, adatkezelési rendelkezéseket is tartalmazó – marketing eljárásrendet külön marketing tárgyú szabályzatok tartalmazzák.

~~18.2.~~17.2. Munkaügyi adatkezelések

Az Adatkezelőnek a munkaügyi adatkezelések tekintetében az adatvédelmi előírásokat a Munka Törvénykönyve és egyéb speciális munkajogi szabályok rendelkezéseivel összhangban kell értelmeznie és alkalmaznia. A munkaügyi adatkezelések tekintetében jelen Szabályzat általános rendelkezésein túl a munkaügyi tárgyú szabályzatok és dokumentumok rendelkezései is irányadóak (Munkaügyi Szabályzat, munkaszerződés, munkaköri leírás, munkaügyi belépéskori tájékoztató stb.). Egyes speciális munkaügyi adatkezelésekkel kapcsolatos előírásokat más érintett szakterületek szabályzatai is tartalmazhatnak (pl.: a munkáltató által személyes használatra adott mobileszközök használatának szabályai, elektronikus levelezőrendszer használatára vonatkozó előírások, e-mail-ek szűrése, ellenőrzése, GPS alkalmazása, munkavállalók ellenőrzése stb.).

A munkavállalók személyes adatai kizárólag célhoz kötötten, a munkaviszony létesítésével, teljesítésével (fenntartásával) vagy megszűnésével kapcsolatban kezelhetők. Új belépő munkavállalót munkába állásának napján egyértelműen és részletesen írásban tájékoztatni kell az adatai kezelésével kapcsolatos minden tényről, így különösen az adatkezelés céljáról és jogalapjáról, az adatkezelésre és az adatfeldolgozásra jogosult személyéről, az adatkezelés időtartamáról, arról, hogy kik ismerhetik meg az adatokat.

~~18.3.~~17.3. Hangfelvételek rögzítése

Panaszkezelés tárgyú hangfelvételek rögzítése

A Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet köteles a panasz tárgyú telefonos kommunikáció hangfelvétellel történő rögzítésére a Hpt. vonatkozó rendelkezései alapján. A rögzített hangfelvétel megőrzési ideje 5 év. Az Érintett kérelmére biztosítani kell a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen – kérelmének megfelelően - 25 napon belül rendelkezésre kell bocsátani a hangfelvételről készített hitelesített jegyzőkönyvet vagy a hangfelvétel másolatát.

Nem panaszkezelés tárgyú hangfelvételek rögzítése

A Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet esetében a panaszkezelés tárgykörén túl, hangfelvétellel történik a telefonos kommunikáció olyan esetekben, ahol a beszélgetésnek a felek telefonon tett jognyilatkozatainak bizonyítása, illetőleg szerződéses jogviszony esetén a felek együttműködésének, a szerződésszerű teljesítésnek, a szolgáltató jogszerű eljárásának dokumentálása szempontjából jelentősége van.

A hangfelvételre ebben az esetben csak az Érintett hozzájárulása alapján kerülhet sor. Ha az Érintett a hangfelvételhez nem járul hozzá, a kommunikációt meg kell szakítani, nem rögzített telefonbeszélgetésre nem kerülhet sor. Ebben az esetben az Érintett személyesen, bármely az Adatkezelő ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben vagy írásban teheti meg észrevételeit, bejelentését.

Közös szabályok

A Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet kötelesek a hangfelvétellel rögzített telefonbeszélgetés esetén, annak megkezdésekor tájékoztatást adni arról, hogy a beszélgetés hangfelvétel útján rögzítésre kerül. Tájékoztatást kell adni továbbá arról is, hogy a hangfelvételek megőrzésére, megismerhetőségére vonatkozó részletes szabályok hol találhatók meg.

Amennyiben a tájékoztatást követően a hangfelvétellel kapcsolatosan további kérdések merülnek fel (megőrzési idő, hangfelvétel megismerhetőségének módja, stb.) az ügyintéző az Adatkezelési Tájékoztatóban meghatározottak alapján ad tájékoztatást. Az egyes termékektől, szolgáltatásoktól függően a telefonbeszélgetés rögzítésének céljával és egyéb szabályokkal kapcsolatosan a vonatkozó Üzletszabályzatok, Általános Szerződési Feltételek, szabályzatok, utasítások, eljárásrendek további részleteket tartalmazhatnak.

A hangfelvétel szövegét azon munkavállalók, megbízottak kezelhetik, illetve ismerhetik meg, akiknek munkavégzésével összefüggésben az feltétlenül szükséges (pl. panaszkezelés, megfelelőségi (compliance) funkció ellátása, belső ellenőrzési feladatok stb.).

A telefonbeszélgetések rögzítésével kapcsolatos adatkezelésre vonatkozó részletszabályokat az erre vonatkozó külön szabályzatokban kell meghatározni.

~~18.4.~~17.4. Elektronikus megfigyelő (kamera-) rendszer

Személy- és vagyonvédelem, valamint az üzleti, fizetési, bank-és értékpapírtitok védelme céljából képrögzítő berendezések alkalmazhatók ~~az Integrációs Szervezet,~~ a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézetek - ügyfelek számára is nyitva álló - helyiségeiben.

A rögzített kamera-felvétel készítésről **a felvételi zóna határánál elhelyezett figyelemfelhívó jelzést (kamera piktogram jel), valamint erre vonatkozó tájékoztatót kell kihelyezni**.

Az előzetes írásbeli tájékoztatásnak ki kell terjednie az adatkezelés jogalapjára, az egyes kamerák elhelyezésére, az általuk megfigyelt területre, az elektronikus megfigyelő rendszert üzemeltető jogi vagy természetes személy meghatározására, a felvételek tárolásának helyére és időtartamára, a tárolással kapcsolatos adatbiztonsági intézkedésekre, az adatok megismerésére jogosult személyek körére, arra, hogy az adatok továbbításra kerülnek-e harmadik személyek részére, ha igen, kinek, a felvételek visszanézésére vonatkozó szabályokra, a munkavállalókat megillető jogokra és a jogok megsértése esetén azok érvényesítésére. A tájékoztatást minden munkavállaló számára rendelkezésre kell bocsátani, annak megismerését a munkavállalók nyilatkozattal igazolják. Új munkavállalók esetében a tájékoztatást még a munkába állás előtt a munkaszerződéstől független dokumentumban kell megadni.

A rögzített kamera-felvétellel kapcsolatos adatkezelésre a személy- és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól szóló 2005. évi CXXXIII. törvény rendelkezései az irányadók a Felügyeleti hatóság vonatkozó ajánlásai mellett.

Jelen Szabályzat előírásai nem terjednek ki a kamerák elhelyezésére, a kamerák által készített felvételek kezelésére, az őrzési időre, a törlésre vonatkozó szabályok meghatározására, azokról az erre vonatkozó külön szabályzat(ok)ban kell rendelkezni.

~~18.5.~~17.5. Elektronikus beléptető rendszer

Az Adatkezelő a belépés jogosságának ellenőrzése, a személy- és vagyonbiztonság, az üzleti, fizetési, bank-és értékpapírtitok védelme céljából elektronikus beléptető-rendszert működtethet.

Az elektronikus beléptető rendszer esetében a beléptetésnél erre vonatkozó tájékoztatót kell elhelyezni, és különös hangsúlyt kell fektetni arra, hogy az előzetes tájékoztatásnak az ún. vendégkártyák kiadása esetén is meg kell történnie.

Az elektronikus beléptető-rendszerrel kapcsolatos adatkezelésre a személy- és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól szóló 2005. évi CXXXIII. törvény rendelkezései az irányadók.

Amennyiben az Adatkezelő elektronikus beléptető rendszert üzemeltet – a munkavállalók megfelelő tájékoztatása mellett – az adatkezelés jogszerűségének biztosítása érdekében el kell végezni a munkáltató és a munkavállalók érdekeinek mérlegelésén alapuló érdekmérlegelési tesztet. Amennyiben az Adatkezelő az elektronikus beléptető rendszert a munkaidő-nyilvántartás egységes és objektív szempontok szerinti megvalósítása érdekében is működtetni kívánja, az érdekmérlegelési tesztben erre a körülményre is kell térni. A munkavállalók megfelelő tájékoztatásáról, az érdekmérlegelési teszt elvégzéséről és megfelelő dokumentálásáról az elektronikus beléptető rendszerre vonatkozó szabályozás megalkotásáért felelős szakterületnek kell gondoskodni. Az előzetes írásbeli tájékoztatásnak ki kell terjednie az adatkezelés jogalapjára, az elektronikus beléptető rendszert üzemeltető jogi vagy természetes személy meghatározására, az adatok tárolásának helyére és időtartamára, a tárolással kapcsolatos adatbiztonsági intézkedésekre, az adatok megismerésére jogosult személyek körére, arra, hogy az adatok továbbításra kerülnek-e harmadik személyek részére, ha igen, kinek, a munkavállalókat megillető jogokra és a jogok megsértése esetén azok érvényesítésére. A tájékoztatást minden munkavállaló számára rendelkezésre kell bocsátani, annak megismerését a munkavállalók nyilatkozattal igazolják. Új munkavállalók esetében a tájékoztatást még a munkába állás előtt a munkaszerződéstől független dokumentumban kell megadni.

Az elektronikus beléptető-rendszerrel kapcsolatos adatkezelésekre vonatkozó további rendelkezéseket az erre vonatkozó külön szabályzat(ok)ban kell elhelyezni.

~~18.6.~~17.6. „SÜTI” („COOKIE) alkalmazása a honlapon

A „süti” („cookie”), a web szerver által küldött üzenet, kódsorozat, amely az Érintett számítógépének háttértárolójára kerül, mely elsősorban a felhasználó későbbi azonosítására szolgál, illetve alkalmas lehet személyre szabott információk küldésére.

Az Integráció tagjai közül azok, amelyek „sütiket” („cooki”-kat) alkalmaznak a honlapjukon, a honlapjukat meglátogatókat erről a tényről tájékoztatni kötelesek.

A „süti”, cookie „tényleges alkalmazásáról az Érintettek tájékoztatása oly módon történik, hogy alkalmazásakor az Adatkezelő honlapján jól láthatóan és jól észlelhetően kerül elhelyezésre egy a cookie alkalmazásáról szóló mondat, amely kiutal, egy további kattintással elérhető tájékoztatóra a cookie alkalmazása tekintetében. (Pl. „Honlapunkon a szolgáltatások teljesebb körű megismeréséhez, igénybevételéhez cookie-kat használunk. Kattintson „További információk” és az „Elfogadom”menüpontra).

~~18.7.~~17.7. Álláspályázatok, önéletrajzok

Az Adatkezelő az álláspályázatokkal kapcsolatosan tudomására jutott adatokat, kizárólag az álláspályázathoz kapcsolódó célból, annak elbírálása céljából kezeli. Az adatkezelés jogalapja az Érintett önkéntes hozzájárulása, melyet egyoldalú jognyilatkozatával bármikor megszüntethet. Az álláspályázattal kapcsolatosan megküldött dokumentumokban szereplő személyes adatokat az Adatkezelő, illetőleg illetékes munkatársai, a pályázat elbírálásában esetlegesen részt vevő megbízottai és adatfeldolgozói ismerhetik meg.

Az álláspályázatra jelentkezések, önéletrajzok kezelése tekintetében az Adatkezelő munkaügyi tárgyú szabályzatainak, egyéb dokumentumainak a rendelkezései az irányadók.

~~19.~~18. Záró és kiegészítő rendelkezések

Jelen Szabályzat 2018. május 25. napjától hatályos, jelen módosítások 2019. 06.01. napján ~~-én~~ lépnek hatályba.

A~~z Integrációs Szervezet, a~~ Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet a belső szabályzatait köteles jelen Szabályzattal összhangba hozni, az Eljárásrend mintadokumentum felhasználásával saját Eljárásrendet készíteni, folyamatosan aktualizálni. Az Eljárásrend rendelkezései nem lehetnek ellentétesek a jelen Szabályzatban foglaltakkal. A jelen Szabályzat mellékletei mintadokumentumok, amelyeknek felhasználásával az integráció tagjai szabadon alakíthatják ki saját dokumentumaikat a GDPR, az egyéb adatvédelmi tárgyú jogszabályok, az Integrációs Szervezet és a Központi Bank kötelező integrációs szintű szabályzatai, az integrációs tag belső szabályzatai és a jelen Adatvédelmi Szabályzat rendelkezésinek figyelembevételével.

A Szabályzat előírásai együttesen alkalmazandók az Integrációs Szervezet által kiadott – az egész integrációra vonatkozó – kötelező, a Központi Bank vagy a szövetkezeti hitelintézet által kiadott

egyéb szabályzatok, valamint a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet által megalkotott saját szervezetre vonatkozó Eljárásrend előírásaival.

A Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet köteles a jelen Szabályzatban foglaltaknak megfelelően eljárni, a Szabályzatban foglaltakat vezető állású személyeivel, alkalmazottaival, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban állókkal megismertetni és a benne foglaltakat betartatni.

Készítette: MTB Adat- és titokvédelmi szakterületetisztviselői csoport

A jelen szabályzat karbantartásáért az adat- és titokvédelmi tisztviselői csoportszakterület vezetője felel.

A jelen szabályzat karbantartása két éves gyakorisággal esedékes.

19. Záró és kiegészítő rendelkezések

1. sz. melléklet	Eljárásrend – mintadokumentum
2. sz. melléklet	Az adatvédelmi tisztviselő és az adat- és titokvédelmi szakterület elérhetősége
3. sz. melléklet	Adatlap tervezett új adatkezelésekhez
4. sz. melléklet	Adatkezelési nyilvántartás - mintadokumentum
5. sz. melléklet	Adatvédelmi incidensnyilvántartás - mintadokumentum
6./A sz. melléklet	Adatfeldolgozói megállapodás (kiszervezett tevékenység végzéséhez) - mintadokumentum
6./B sz. melléklet	Adatfeldolgozói megállapodás (közvetítői tevékenység végzéséhez) - mintadokumentum
7. sz. melléklet	Érdekmérlegelési teszt- - mintadokumentum
8. sz. melléklet	Törölve
9. sz. melléklet	Az Incidenskezelési Csoport tagjai és elérhetőségei
10. sz. melléklet	Adatkezelési tájékoztatók rendszere
11. sz. melléklet	Alkalmazandó adatkezelési tájékoztatók