

26/2017. számú SZHISZ külső szabályzat
V.2.0.

Titokvédelmi szabályzat

Hatálybalépés: 2019.06.01.

Kiadja: Jogi és Szabályozási Szakterület

Szabályzatkészítési előlap

A szabályzat tárgya (neve):

Titokvédelmi Szabályzat	V.2.0 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, véleményező:

Esemény	Dátum	Megjegyzés
Szabályzatot készítette: Központi Bank Compliance Igazgatóság – Kondor Bence	2019. április	
Véleményezte: dr. Török Katalin	2019. április	
Utoljára módosította: dr. Török Katalin	2019. május 31.	

Verzió/státuszkövetés:

Verzió	Dátum	Módosítás oka	Státusz	Megjegyzés
V.1.0	2017.11.15.	Első verzió		
V.1.1	2018.02.06.	MNB szabályozási elvárások miatti felülvizsgálat		
V.1.2	2019.06.01.	Központi Compliance szakterület létrehozásával összefüggő módosítás		

Egyéb megjegyzés:

--

Tartalomjegyzék

1	Általános rész.....	4
1.1	A szabályzat célja	4
1.2	A szabályzat tárgyi hatálya.....	4
1.3	A szabályzat alanyi hatálya	4
1.4	Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok.....	5
1.4.1	Jogszabályok.....	5
1.4.2	Kapcsolódó szabályzatok.....	5
1.4.3	Kapcsolódó mellékletek	6
1.5	Fogalmak.....	6
2	Általános rendelkezések.....	8
2.1	Hatáskörök, feladatok.....	8
3	A titoktartás szabályai	98
3.1	Banktitok megtartására vonatkozó szabályok.....	98
3.2	Értékpapírtitok megtartására vonatkozó szabályok	9
3.3	Biztosítási titok megtartására vonatkozó szabályok.....	109
3.4	Fizetési titok megtartására vonatkozó szabályok.....	10
3.5	Üzleti titok és Védett ismeret megtartására vonatkozó szabályok.....	11
4	A szövetkezeti integrációra vonatkozó különös titoktartási rendelkezések	1312
4.1	Titoknak minősülő adatok kezelése az EIR-ben.....	1413
4.2	Szövetkezeti hitelintézetek tagnyilvántartásának nyilvánossága.....	1413
5	Titokvédelmi eljárások, eszközök.....	14
5.1	Új munkavállaló felvételekor	14
5.2	Munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony létesítésekor	14
5.3	Kiszervezett tevékenységekre vonatkozó külön előírások	1514
5.4	Az Alkalmazott kártérítési felelőssége.....	1514
5.5	Titoknak minősülő adatok kiadására vonatkozó elvek.....	15
5.6	Titoknak minősülő adatok jogellenes kiadása	1615
6	Záró és kiegészítő rendelkezések	1615
7	Mellékletek.....	16

1 Általános rész

1.1 A szabályzat célja

Jelen szabályzat célja, hogy az Szhitv. 11. § (1) bekezdés i) pontja alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció egységes működése, irányítása, továbbá a szövetkezeti hitelintézeti integráció céljának elérése érdekében az Integrációs Szervezet tagjaira vonatkozóan meghatározza az ~~Integrációs Szervezet, valamint~~ az Integráció Szervezet tagjainak – az MFB és az Integrációs Szervezet kivételével - tevékenysége során alkalmazandó titokvédelmi szabályokat, az ezzel kapcsolatos feladatokat és kötelezettségeket, ezáltal biztosítva, hogy a banktitok/értékpapírtitok/biztosítási titok/fizetési titok/üzleti titok/know-how (védett ismeret) kezelése és védelme a vonatkozó jogszabályok, EU rendeletek és normák, hatósági ajánlások szerint teljes körűen biztosított legyen.

1.2 A szabályzat tárgyi hatálya

A szabályzat tárgyi hatálya kiterjed ~~az Integrációs Szervezet, valamint~~ az Integrációs Szervezet tagjainál folytatott minden olyan tevékenységre, amely során banktitoknak/értékpapírtitoknak/biztosítási titoknak/fizetési titoknak/üzleti titoknak vagy know-how-nak minősülő adatok (a továbbiakban együtt: **Titok**) gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, lekérdezése, feldolgozása, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése vagy megsemmisítése (a továbbiakban együtt: **Kezelés**) történik, függetlenül a Titok megjelenési formájától, valamint a mindenkor alkalmazott technológiától.

A szabályzat hatálya az alábbi Titkok védelmére vonatkozik

- banktitokra
- értékpapírtitokra
- biztosítási titokra
- fizetési titokra
- üzleti titokra
- védett ismeretre (know-how)

A szabályzat hatálya nem terjed ki a minősített adat védelméről szóló 2009. évi CLV. törvény szerinti minősített adatok kezelésére, továbbá a Titoknak nem minősülő személyes adatok kezelésére.

1.3 A szabályzat alanyi hatálya

A szabályzat személyi hatálya kiterjed ~~az Integrációs Szervezetre, valamint~~ az MFB és az Integrációs Szervezet kivételével – az Integrációs Szervezet tagjaira, azok valamennyi vezető tisztségviselőjére, munkavállalójára, illetve az azokkal munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló minden személyre.

1.4 Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok

1.4.1 Jogszabályok

jogszabály száma	jogszabály megnevezése
2013. évi CXXXV. törvény	a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról (Szhitv.)
2012. évi C. törvény	a Büntető Törvénykönyvről (Btk.)
2018. évi LIV. törvény	az üzleti titok védelméről
AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2016/679 RENDELETE	a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet, GDPR)
2011. évi CXII. törvény	az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról (Info tv.)
2007. évi CXXXVIII. törvény	a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (Bsztv.)
2013. évi V. törvény	a Polgári Törvénykönyvről (Ptk.)
2013. évi CCXXXVII. törvény	a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
2001. évi. CXX. törvény	a tőkepiacról (Tpt.)
1996. évi LVII. törvény	a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról (Tpv.)
2014. évi LXXXVIII. törvény	a biztosítási tevékenységről (Bit.)
2009. évi LXXXV. törvény	a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról (Pftv.)
2013. évi CCXXXV. törvény	az egyes fizetési szolgáltatókról (Fsztv.)
2012. évi I. törvény	a Munka Törvénykönyvéről (Mt.)

1.4.2 Kapcsolódó szabályzatok

szabályzat azonosítója	szabályzat megnevezése
28/2017.	Adatvédelmi szabályzat

1.4.3 Kapcsolódó mellékletek

dokumentum azonosító	dokumentum megnevezése
1. sz. melléklet	Titoktartási nyilatkozat

1.5 Fogalmak

Alkalmazott: a Titokvédelmi szabályzat tekintetében ~~az Integrációs Szervezet, valamint az Integrációs Szervezet tagjainak munkavállalói, továbbá az Integrációs Szervezet, valamint az Integrációs Szervezet tagjai által megbízási jogviszonyban foglalkoztatottak~~ (ideértve a legfőbb szerv tagjait, a vezető tisztségviselőket és a felügyelőbizottság/audit bizottság tagjait is), továbbá az Integrációs Szervezet tagjai részére közvetítői tevékenységet és/vagy a kiszervezett tevékenységet végző személyek vagy szervezetek.

Banktitok (Hpt. 160. § (1)): minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.

Biztosítási titok (Bit. 4. § 12.): minden olyan - minősített adatot nem tartalmazó -, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő ügyfeleinek - ideértve a károsultat is - személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

Egységes informatikai Rendszer (EIR) (Szhitv. 1. §(1) a)) az Integrációs Szervezet 1. § (4) bekezdése szerinti egyetemleges felelősség mellett működő tagjai, 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 részére a Központi Bank irányításával, az Integrációs Szervezet prudenciális kontrollja mellett összeállított és fejlesztett, a Központi Adatfeldolgozó által üzemeltetett adatbázis és ahhoz kapcsolódó egyedi rendszerek együttese~~az Integrációs Szervezet egyetemleges felelősség mellett működő tagjai részére a Központi Bank irányításával, az Integrációs Szervezet prudenciális kontrollja mellett összeállított és fejlesztett, a Központi Adatfeldolgozó által üzemeltetett adatbázis és ahhoz kapcsolódó egyedi rendszerek együttese.~~

Értékpapírtitok (Bszt. 4. § (2) 27., Tpt. 369. § (1)): minden olyan, az ügyfélről a befektetési vállalkozás, a multilaterális kereskedési rendszer működtetője és az árutőzsdei szolgáltató rendelkezésére álló adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a befektetési

vállalkozással és árutőzsdei szolgáltatóval kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

Fizetési titok (Fsztv. 59. §): minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.

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 Szervezet tagja: a szövetkezeti hitelintézet, a Központi Bank, az MFB, valamint az Integrációs Szervezet tagjai közé felvett személy vagy szervezet.

Know-how (védett ismeret) (Ptk. 2:47/2018. évi LIV. törvény-§(2)): ~~az Védett ismeret (know-how) az üzleti titoknak minősülő, azonosításra alkalmas módon rögzített, műszaki, gazdasági vagy szervezési ismeret, megoldás, tapasztalat vagy ezek összeállítása. üzleti titokkal azonos védelemben részesülő, az azonosításra alkalmas módon rögzített, vagyoni értéket képviselő műszaki, gazdasági vagy szervezési ismeret, tapasztalat vagy ezek összeállítása (védett ismeret), ha a jóhiszeműség és tisztesség elvét sértő módon szerzik meg, hasznosítják, közlik mással vagy hozzák nyilvánosságra.~~

Központi Bank: a szövetkezeti hitelintézet tekintetében az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatainak ellátásában közreműködő hitelintézet.

Személyes adat: ~~azonosított vagy azonosítható természetes személyre („érintett”) vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható; természetes személlyel kapcsolatba hozható adat, különösen a természetes személy neve, azonosító jele, valamint egy vagy több fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző ismeret, valamint az adatból levonható, a természetes személyre vonatkozó következtetés.~~

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 felvette az Integrációs Szervezetbe.

Titoktartási nyilatkozat (1. számú melléklet): a banktitkot, értékpapírtitkot, biztosítási titkot, fizetési titkot, illetve üzleti titkot vagy védett ismeretet felhasználó vagy megismerő személy nyilatkozata arról, hogy az érintett adat védelmére vonatkozó szabályokat megismerte, és az őt terhelő titoktartási kötelezettségnek eleget tesz.

Ügyfél: ügyfelének kell tekinteni mindenkit, aki (amely) az Integrációs Szervezet tagjától pénzügyi, kiegészítő pénzügyi, befektetési, biztosítási szolgáltatást vesz igénybe. Ügyfélnek kell tekintetni az a személyt is, aki (amely) szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba az Integrációs Szervezet tagjával, vagy az Integrációs Szervezet tagjának közvetítőjével.

Üzleti titok (2018. évi LIV. törvény) Ptk. 2:47. § (1): ~~a Üzleti titok: a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó, titkos - egészben, vagy elemeinek összességéként nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető -, ennél fogva vagyoni értékkel bíró olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek a titokban tartása érdekében a titok jogosultja az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja.~~ ~~gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden nem közismert, vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala, a jogosult jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné, feltéve, hogy a titok megőrzésével kapcsolatban a vele jogszerűen rendelkező jogosultat felróhatóság nem terheli.~~

2 Általános rendelkezések

Az ~~Integrációs Szervezet, az~~ Integrációs Szervezet tagja, valamint ezek Alkalmazottja köteles a birtokában lévő, vagy birtokába kerülő, Titoknak minősülő adatot a jogszabályi előírásoknak megfelelően kezelni és megőrizni.

Az ~~Integrációs Szervezet, az~~ Integrációs Szervezet tagja, valamint ezek Alkalmazottja köteles az olyan tevékenysége során, amely szükségszerűen együtt jár Titoknak minősülő adatok kezelésével az adott tevékenységre vonatkozó speciális szabályzatokban – így különösen megfelelőség biztosítási, pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzési, informatikai, iratkezelési, adatvédelmi, 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 a jelen szabályzat alkalmazandó.

2.1 Hatáskörök, feladatok

Az ~~Integrációs Szervezet, valamint az~~ Integrációs Szervezet tagja azon szervezeti egységének vezetője, amely szervezeti egység feladat- és hatásköréhez kapcsolódóan Titoknak minősülő adatok kezelése történik, köteles

- gondoskodni arról, hogy az adott szervezeti egység munkavállalói, illetve a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyek a jelen szabályzat szerinti titoktartási kötelezettséget megismerjék,
- az adott helyzetben általában ~~előre~~ elvárható módon megakadályozni a Titoknak minősülő információkhoz, adatokhoz való illetéktelen hozzáférést.

3 A titoktartás szabályai

3.1 Banktitok megtartására vonatkozó szabályok

Aki Banktitok birtokába jut,

- köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani,
- nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére előnyt szerezzen, továbbá, hogy a pénzügyi intézménynek vagy az intézmény ügyfeleinek hátrányt okozzon,
- csak a munkavégzéshez, azon belül az adott feladathoz kapcsolódó célból és az adott feladathoz feltétlenül szükséges mértékben használhatja fel, és kizárólag azon Alkalmazott részére teheti hozzáférhetővé, akinek a Banktitok megismerése a feladata ellátásához szükséges.

A titoktartási kötelezettség alapján a Banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a Hpt.-ben meghatározott kivétellel az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

Pénzügyi intézménynek minősülő integrációs tagok által kezelt Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a) az ügyfél, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható adatkört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad, (Nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a pénzügyi intézménnyel történő szerződéskötés keretében - ideértve a fizetési számla váltásának kezdeményezését is – nyújtja),
- b) a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- c) a pénzügyi intézmény érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi,
- d) a pénzügyi intézmény által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg.

3.2 Értékpapírtitok megtartására vonatkozó szabályok

Aki Értékpapírtitok birtokába jut,

- köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani,
- nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére előnyt szerezzen, továbbá, hogy az Értékpapírtitok kezelőjének vagy azok ügyfeleinek hátrányt okozzon,
- csak a munkavégzéshez, azon belül az adott feladathoz kapcsolódó célból és az adott feladathoz feltétlenül szükséges mértékben használhatja fel, és kizárólag azon Alkalmazott részére teheti hozzáférhetővé, akinek az Értékpapírtitok megismerése a feladata ellátásához szükséges.

A titoktartási kötelezettség alapján az Értékpapírtitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat törvényben (így Tpt., Bszt.) meghatározott körön kívül - az ügyfél felhatalmazása nélkül - nem adható ki harmadik személynek és feladatkörön kívül nem használható fel.

3.3 Biztosítási titok megtartására vonatkozó szabályok

Aki Biztosítási titok birtokába jut

- köteles azt – törvény (így különösen Bit.) eltérő rendelkezése hiányában – időbeli korlátozás nélkül megtartani,
- csak a munkavégzéshez, azon belül az adott feladathoz kapcsolódó célból és az adott feladathoz feltétlenül szükséges mértékben használhatja fel, és kizárólag azon Alkalmazott részére teheti hozzáférhetővé, akinek a Biztosítási titok megismerése a feladata ellátásához szükséges.

3.4 Fizetési titok megtartására vonatkozó szabályok

Aki Fizetési titok birtokába jut,

- köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani,
- nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére előnyt szerezzen, továbbá, hogy a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény ügyfeleinek hátrányt okozzon,
- csak a munkavégzéshez, azon belül az adott feladathoz kapcsolódó célból és az adott feladathoz feltétlenül szükséges mértékben használhatja fel, és kizárólag azon Alkalmazott részére teheti hozzáférhetővé, akinek a Fizetési titok megismerése a feladata ellátásához szükséges.

Pénzforgalmi intézménynek minősülő integrációs tagok által kezelt Fizetési titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a) a pénzforgalmi intézmény ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatatható fizetési titokkör pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad, (Nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli

nyilatkozatát a pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel történő szerződéskötés keretében - ideértve a fizetési számla váltását is – nyújtja)

- b) az Fsztv. törvény a fizetési titok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- c) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi,
- d) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg.

A titoktartási kötelezettség alapján a Fizetési titok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az Fsztv.-ben meghatározott körön kívül az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

Az Integrációs Szervezet pénzforgalmi intézménnyel minősülő tagja a pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés szerint rendelkezésére álló Fizetési titkot legfeljebb a fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig jogosult kezelni a fizetéssel kapcsolatos csalások, valamint a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történő visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítés céljából.

3.5 Üzleti titok és Védett ismeret megtartására vonatkozó szabályok

Az Üzleti titok/Védett ismeret jogosultja lehet:

- a) ~~az Integrációs Szervezet,~~ az Integrációs szervezet tagja,
- b) olyan integráción kívüli jogi személy (pl. jogi személy ügyfél, versenytárs), amelynek gazdasági tevékenységéhez az adott adat/információ kapcsolódik, illetve amelynek jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené az adott adat/információ nyilvánosságra hozatala, illetéktelen által történő megszerzése, hasznosítása.

Tilos az Üzleti titkot tisztességtelen módon megszerezni vagy felhasználni, valamint jogosulatlanul mással közölni vagy nyilvánosságra hozni. Üzleti titok tisztességtelen módon való megszerzésének minősül az is, ha az Üzleti titkot a jogosult hozzájárulása nélkül, a vele üzleti kapcsolatban - ideértve az üzletkötést megelőző olyan tájékoztatást, tárgyalást és ajánlattételt is, amelyet nem követ szerződéskötés - vagy bizalmi viszonyban - így különösen munkaviszonyban, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban vagy tagsági viszonyban - álló személy közreműködésével szereztek meg.

Aki Üzleti titok/Védett ismeret birtokába jut,

- köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani, és a jogosult rendelkezése szerint kezelni,
- törvény (különösen Hpt., Bszt., Tpt., Fsztv.) eltérő rendelkezése hiányában csak a jogosult hozzájárulásával adhatja ki harmadik személynek,
- nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére előnyt szerezzen, továbbá, hogy az Üzleti titok jogosultja számára hátrányt okozzon,

- csak a munkavégzéshez, azon belül az adott feladathoz kapcsolódó célból és az adott feladathoz feltétlenül szükséges mértékben használhatja fel, és kizárólag azon Alkalmazott részére teheti hozzáférhetővé, akinek az Üzleti titok megismerése a feladata ellátásához szükséges.

Az ~~Integrációs Szervezet Üzleti titkának (ideértve a Védett ismeretet is) minősülő adatok/információk felhasználásáról, továbbításáról, nyilvánosságra hozataláról az Integrációs Szervezet ügyvezetője, az Integrációs Szervezet tagjai Üzleti titkának (ideértve a Védett ismeretet is) minősülő adatok/információk felhasználásáról, továbbításáról, nyilvánosságra hozataláról (a Bank/Értékpapír/Biztosítási/Fizetési titoktól eltérően) az Integrációs Szervezet tagjának vezető tisztségviselője (Minősítő) jogosult rendelkezni.~~

Üzleti titoknak minősülnek – külön minősítés nélkül is – az ~~az Integrációs Szervezet, valamint az Integrációs Szervezet tagjának a működésével és szervezetével összefüggésbe hozható bármilyen nem nyilvános információk, különösen, de nem kizárólagosan az alábbi dokumentumok, függetlenül azok fizikai megjelenési formájától:~~

- az igazgatósági és felügyelő bizottsági ülések, ügyvezetői testületi ülések, szakbizottsági ülések továbbá valamennyi, jogszabályi rendelkezés alapján kötelezően felállítandó testület napirendje, az ezekhez kapcsolódó előterjesztések, valamint az ülésekről készült jegyzőkönyvek, illetve emlékeztetők, döntések, határozatok,
- valamennyi belső szabályzat, utasítás, körlevél, és belső használatra készült tájékoztató anyagok,
- a belső ellenőri jelentések, compliance jelentések,
- az Integrációs Szervezet tagja számára kifejlesztett vagy módosított olyan szoftverek, amelyek más piaci szereplők számára az adott formában nem hozzáférhetők,
- belső levelezés,
- üzleti tervek,
- vezetőségnek készült beszámolók,
- az Integrációs Szervezet tagja üzletvitelét, üzleti stratégiáját érintő információk: stratégiák, koncepciók, ütemtervek,
- költségtervezés, működési költségek,
- minden típusú szerződés
- minden ~~az Integrációs Szervezet, illetve az Integrációs Szervezet tagja szokásos üzleti tevékenysége során keletkező olyan adat/információ, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala az Integrációs Szervezet, illetve az Integrációs Szervezet tagja jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné.~~

Közérdekből nyilvános adatként nem minősíthető Üzleti titoknak az európai uniós támogatás felhasználásával, költségvetést érintő juttatással, kedvezménnyel, az állami és önkormányzati vagyon kezelésével, birtoklásával, használatával, hasznosításával, az azzal való rendelkezéssel, annak megterhelésével, az ilyen vagyont érintő bármilyen jog megszerzésével kapcsolatos adat,

valamint az az adat, amelynek megismerését vagy nyilvánosságra hozatalát külön törvény közérdekből elrendeli.

Egyedi esetekben Üzleti titokká minősítésre, illetve Üzleti titok nyilvánosságra hozására, vagy harmadik személynek való átadására azon szervezeti egység vezetője tesz javaslatot a Minősítő részére, amelynek hatáskörében az adat/információ keletkezett, vagy amelynek hatáskörébe tartozik az adott adat/információ kezelése.

4 A szövetkezeti integrációra vonatkozó különös titoktartási rendelkezések

A Szövetkezeti hitelintézeteknek és a Központi Banknak a Banktitok, az Értékpapírtitok – ideértve a személyes adatokat is -, továbbá a Fizetési titok, valamint a Biztosítási titok megtartási kötelezettsége nem áll fenn

- a) az Integrációs Szervezet, a Központi Bank és a Szövetkezeti hitelintézetek egymás közti viszonyában,
- b) Integrációs Szervezettel és a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjával szemben.

A jelen pont alkalmazásával megszerzett, Titoknak minősülő adatokat az Integrációs Szervezet a szövetkezeti hitelintézetek integrációjával kapcsolatos feladatai ellátása, a Szövetkezeti hitelintézet pedig a pénzügyi szolgáltatásai nyújtása, illetve az Szhitv.-ben meghatározott feladatai ellátása céljából, a szükséges mértékben kezelheti.

A Szövetkezeti hitelintézet a Banktitkot és az Értékpapírtitkot kiadhatja a szövetkezeti hitelintézeti integrációval kapcsolatos feladatkörében eljáró Központi Banknak, az Integrációs Szervezetnek, ideértve az Integrációs Szervezet által igénybevett közreműködő szakértőt is.

A Szövetkezeti hitelintézet tulajdonosának, a Szövetkezeti hitelintézetben befolyásoló részesedést szerezni kívánó személynek, a vezető állású személynek, valamint a szövetkezeti hitelintézet alkalmazottjának az Üzleti titok megtartási kötelezettsége nem áll fenn a Szövetkezeti hitelintézeti integrációval kapcsolatos feladatkörében eljáró

- a) Központi Bankkal,
- b) az Integrációs Szervezettel, ideértve az Integrációs Szervezet által igénybevett közreműködő szakértőt is,
- ~~c) a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjával,~~
- ~~d) c) a szövetkezeti hitelintézeti integrációval kapcsolatos feladatkörében eljáró kormánybiztossal szemben.~~

4.1 Titoknak minősülő adatok kezelése az EIR-ben

Az ~~Integrációs-Szervezet valamint az~~ Integrációs Szervezet tagjai az ügyfelek, egyéb érintettek Titoknak minősülő adatait az EIR közös adatbázisában kötelesek nyilvántartani.

Az EIR-ben kezelt Titoknak minősülő adatokat az EIR-hez csatlakozott tagok tevékenységi körük ellátásával összefüggésben a célhoz kötöttség elvének figyelembevételével kölcsönösen megismerhetik, és a Központi Bank EIR kialakításáról szóló szabályzatában foglaltaknak megfelelően megismerhetik, felhasználhatják, kezelhetik. Az EIR-ben történő adatkezelés tekintetében az EIR-hez csatlakozott tagok közös adatkezelőnek minősülnek.

Az adatok EIR-ben történő közös adatkezelésének időtartama - ha törvény eltérő időtartamot nem határoz meg - a mindenkor polgári jogi elévülés időtartama, amelyet az ügyféllel fennálló jogviszony megszűnésétől - jogviszony létre nem jötté esetén a jogviszony létrejöttét megakadályozó jogcselekmény hatályosulásától - kell számítani.

4.2 Szövetkezeti hitelintézetek tagnyilvántartásának nyilvánossága

Nem minősíthető Üzleti titoknak a Szövetkezeti hitelintézetek igazgatósága által vezetett tagok nyilvántartása, valamint a részvénykönyv.

A Szövetkezeti hitelintézetek igazgatósága által vezetett tagok nyilvántartását, a részvénykönyvet, azok mellékleteit és a bennük szereplő adatokat bárki megtekintheti, aki jogi érdekét igazolja.

5 Titokvédelmi eljárások, eszközök

5.1 Új munkavállaló felvételekor

A titokvédelmi szabályok érvényesülése érdekében új munkaviszony létesítésekor a munkavállalót tájékoztatni kell a titoktartási kötelezettségre vonatkozó jogszabályi, valamint a jelen szabályzat előírásoknak megfelelő kötelezettségekről, mely kötelezettség tudomásulvételéről az új munkavállaló írásbeli nyilatkozatot tesz.

5.2 Munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony létesítésekor

Munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony létesítésekor a jogviszonyt létrehozó szerződésben rögzíteni kell a külső szerződő fél nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy

- a titoktartási kötelezettségre vonatkozó jogszabályi, valamint a jelen szabályzat szerinti előírásokat megismerte,
- azok megtartására kötelezettséget vállalt,

- gondoskodik arról, hogy a titoktartási kötelezettségre vonatkozó jogszabályi, valamint a jelen szabályzat szerinti előírásokat az érdekkörébe tartozó személyek (Alkalmazottak) is megismerjék, azokat magukra nézve kötelezőnek ismerjék el,
- a tőle elvárható módon megakadályozza a Titoknak minősülő információkhoz, adatokhoz való illetéktelen hozzáférést.

Szövetkezeti hitelintézet által munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyt létrehozó szerződés harmadik személlyel történő megkötése esetén a harmadik személy, valamint – amennyiben a harmadik személy jogi személy – az annak képviselőjére jogosult természetes személy a 1. számú melléklet szerinti Titoktartási nyilatkozatot köteles tenni.

5.3 Kiszervezett tevékenységekre vonatkozó külön előírások

Pénzügyi szolgáltatási tevékenység, illetve befektetési szolgáltatási tevékenység kiszervezése esetén a kiszervezésre vonatkozó megállapodásban – a Hpt.-ben és a Bszt.-ben szabályozott kötelező elemeken túl – a 5.2. pontban meghatározott nyilatkozatokat is rögzíteni kell.

5.4 Az Alkalmazott kártérítési felelőssége

Az Alkalmazott a titoktartási kötelezettség vétkes megszegésével ~~az Integrációs Szervezet, vagy az Integrációs Szervezet tagjának és/vagy harmadik személynek okozott kárért a Ptk. – és munkaviszonyban foglalkoztatott Alkalmazott esetében az Mt. – szabályai szerint tartozik kártérítési felelősséggel.~~

5.5 Titoknak minősülő adatok kiadására vonatkozó elvek

Titoknak minősülő adatok kiadására vonatkozó – ide nem értve az Üzleti titok kiadását – adatszolgáltatás, illetve megkeresés esetén az alábbi szabályok szerint kell eljárni, az alábbi sorrendben. Az ~~Integrációs Szervezethez, illetve az Integrációs Szervezet tagjához~~ érkezett megkeresést továbbítani kell

1. jogszabályban szabályozott kötelező (pl. hatósági) adatszolgáltatás esetén az adott adatszolgáltatásért felelős szervezeti egység vezetőjéhez, egyéb esetben
2. a Központi Bank szervezeti keretein belül Adatvédelmi Osztályhoz az adatvedelem@mttakarek.hu e-mail címen keresztül. ~~compliance/adatvédelmi feladatokat ellátó szervezeti egység vezetőjéhez vagy a compliance/adatvédelmi feladatokat ellátó személyhez, az Integrációs szervezet esetében annak ügyvezetőjéhez.~~

(Az 1. és 2. pontban meghatározott szervezeti egység együtt: illetékes szervezeti egység)

Amennyiben egy megkeresés az Adatvédelmi Osztályhoz kerül, az Adatvédelmi Osztály 5 munkanapon belül a megkeresés megválaszolásához hozzájárul, indoklással ellátottan megtagadja azt, vagy szükség esetén pontosításra hívja fel a megkeresőt a megkeresést beküldő integrációs tagon keresztül.

~~Ha a megkeresés hiányos vagy értelmezhetetlen, az illetékes szervezeti egység haladéktalanul felhívja a megkereső szervet vagy személyt a megkeresés pontosítására.~~

A Titoknak minősülő adatok kiadására vonatkozó megkeresésre – ide nem értve az Üzleti titok kiadására vonatkozó megkeresést – az illetékes szervezeti egység a jogszabályban vagy a megkeresésben meghatározott határidőn belül válaszol. Amennyiben a megkeresésben kért adatok/információk kiadását jogszabály korlátozza, úgy az adatszolgáltatás meg kell tagadni, és erről, valamint a megtagadás indokáról a megkeresett szervet vagy személyt írásban tájékoztatni kell.

A Titoknak minősülő adatok kiadásával kapcsolatos dokumentációt a kiadott iratokkal együtt - azok jellegének megfelelően - az iratkezelésre vonatkozó szabályoknak megfelelően kell megőrizni.

5.6 Titoknak minősülő adatok jogellenes kiadása

Ha az ~~Integrációs Szervezet vagy az~~ Integrációs Szervezet tagja Alkalmazottjának tudomására jut bármilyen olyan esemény, amely alapján okkal feltételezhető, hogy illetéktelen harmadik személyek jogellenesen hozzáfértek, vagy hozzáférhetnek (ideértve az adatok fizikai és elektronikus tárolását biztosító elemek, rendszerek ismeretlen eredetű sérülését is) Titoknak minősülő adatokhoz, köteles az erre vonatkozó gyanút – az azt alátámasztó információkkal együtt – a ~~compliance/adatvédelmi feladatokat ellátó szervezeti egység vezetőjével vagy a compliance/adatvédelmi feladatokat ellátó személlyel, az Integrációs szervezet esetében annak ügyvezetőjével~~ z Adatvédelmi osztállyal haladéktalanul közölni az adatvedelem@mtbtakarek.hu e-mail címen keresztül.

6 Záró és kiegészítő rendelkezések

A szabályzat hatálybalépésének dátuma: ~~2018.02.06.~~ 2019.06.01.

A Szabályzatban nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos jogszabályokban foglaltaknak megfelelően kell eljárni.

Amennyiben az Integrációs Szervezet tagjai által kibocsátott bármely szabályzat a jelen szabállyal ellentétes rendelkezéseket tartalmaz, a jelen szabályzatot kell alkalmazni.

Jelen szabályzat feljogosítja az Integrációs Szervezet tagjait arra, hogy a jelen Szabályzat hatályát kiterjesszék a jelen Szabályzat hatálya alá nem tartozó leányvállalataikra, azok alkalmazottaira, vezető állású személyeire, velük munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyekre.

~~Készítette: Jogi és Szabályozási Szakterület~~

A jelen külső szabályzat karbantartásáért az Jogi és Szabályozási Szakterület felelős; a felülvizsgálat szükség szerint, de legalább két évente esedékes.

7 Mellékletek

1. számú melléklet: Titoktartási nyilatkozat

TITOKTARTÁSI NYILATKOZAT

(MINTA)

Alulírott.....(név) (képviselet jogcíme) és
..... (név) (képviselet jogcíme), mint a
..... (Társaság neve) (Adószáma),
..... (Székhelye) szerződő fél (a továbbiakban: **Társaság**) cégjegyzésre
jogosult képviselői a Társaság nevében és képviseletében, valamint a magunk nevében (a
továbbiakban együtt: **Nyilatkozattevők**) kijelentjük, hogy tudomásunk van arról, hogy a
..... (név) (székhely) (a továbbiakban: **Szövetkezeti Hitelintézet**) által
birtokolt egyes adatok és információk a vonatkozó jogszabályok alapján **bank-, értékpapír-,
biztosítási-, fizetési titoknak** illetőleg **üzleti titoknak** és/vagy **személyes adatnak** (a továbbiakban
együtt: **Bizalmas Információk**) minősülnek.

A Nyilatkozattevők jelen nyilatkozat aláírásával **tudomásul veszik**, hogy a Társaság által a
Szövetkezeti Hitelintézettel napján kötött,számú és/vagy
tárgyú szerződésből (a továbbiakban: **Megállapodás**) eredő feladatok ellátása során tudomásukra
jutó tény, adat, információ, megoldás, módszertan, stb. Bizalmas Információnak minősül, és
kötelezettséget vállalnak arra, hogy ezen Bizalmas Információt időbeli korlátozás nélkül megőrzik,
és csak törvényben (így különösen a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi
CCXXXVII. törvényben, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az
általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben, a biztosítási
tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló
2009. évi LXXXV. törvényben és az Általános Adatvédelmi Rendeletben, illetve az információs
önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvényben) meghatározott
módon használják fel, illetve kezelik.

A Nyilatkozattevők **kötelezettséget vállalnak arra**, hogy

- a tudomásukra jutott Bizalmas Információt megőrzik,
- az adatkezelésre, adatfeldolgozásra, adattovábbításra vonatkozó jogszabályi előírásokat betartják,
- gondoskodnak róla, hogy a Bizalmas Információ kizárólag a Megállapodás teljesítéséhez szükséges mértékben kerüljön felhasználásra, azokhoz jogosulatlan harmadik személy ne férjen hozzá,
- gondoskodnak arról, hogy a titoktartási kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírásokat az érdekkörükbe tartozó személyek (munkavállalói, velük szerződéses jogviszonyban álló egyéb személyek) is megismerjék, azokat magukra nézve kötelezőnek ismerjék el

- a tudomásukra jutott Bizalmas Információt nem használják fel arra, hogy annak révén saját maguknak vagy más személy(ek)nek közvetlen vagy közvetett módon jogtalan előnyt szerezzenek, illetve, hogy a Szövetkezeti Hitelintézetnek, vagy ügyfeleinek hátrányt okozzanak.

A Nyilatkozattevők **kötelezettséget vállalnak továbbá arra**, hogy a Megállapodás teljesítése során üzleti titkot tisztességtelen módon nem szereznek meg, illetve nem használnak fel, valamint jogosulatlanul mással nem közölnek és nem hoznak nyilvánosságra.

A Társaság a vele munkaviszonyban, tagsági viszonyban, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyek, közreműködők, vagy bármely egyéb jogcímen a Társaság nevében eljárók magatartásáért úgy felel, mintha maga járt volna el.

A Nyilatkozattevők tudomásul veszik, hogy fenti kötelezettségek megszegése esetén a Ptk. szerinti kártérítési, valamint büntetőjogi felelősséggel tartoznak.

Kelt:.....

.....

Nyilatkozattevő

(cégszerű aláírás)