INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

18/2018. számú IKSZ külső szabályzat
V.6.~~1~~2

Az ~~TAKARÉK CSOPORT~~MBH INTEGRÁCIÓS CSOPORT ADATVÉDELMI SZABÁLYZATA

Hatálybalépés: 202~~2~~3.0~~1~~8.01.

Kiadja: Jogi és Szabályozási Szakterület

Szabályzatkészítési előlap

A szabályzat tárgya (neve):

Az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport Adatvédelmi Szabályzata	**V.6.~~1~~ 2 verziószám**

Szabályzatgazda szakterület

Jogi és Szabályozási Szakterület

Jóváhagyás:

Elfogadó határozat száma és dátuma	**Elfogadó testület**
85/2021-K (12.08.)	Ügyvezetés, jóváhagyva a Közgyűlés 32-8/2021 (12.30.) számú határozatával
28/2023-K (05.31.)	Ügyvezetés, jóváhagyva a Közgyűlés 16/2023 (06.09.) számú határozatával

Készítő, véleményezők:

Esemény	**Dátum**	**Megjegyzés**
~~Szabályzatot készítette: Integrációs üzleti irányító szervezet Compliance Igazgatóság – dr. Kondor Bence~~	~~2019. október~~	
~~Felülvizsgálat – dr. Kondor Bence~~	~~2021. június 14.~~	
Felülvizsgálat – dr. ~~Németh Fanni~~Török Katalin	202~~1~~3. ~~november 15.~~május	
Véleményezte: Dr. ~~Török Katalin~~Gyalog Nikolett	202~~1~~3. ~~november 30.~~május	
Utoljára módosította: dr. Török Katalin	202~~1~~3.07.31~~.december 30.~~	

Verzió/státuszkövetés:

Verzió	**Dátum**	**Módosítás oka**
V.1.0	2018.05.25	GDPR szerinti szabályozás
V.2.0	2018.08.06.	~~I~~integráció szintű adatvédelmi tisztviselői szervezetrendszer kialakítása; ~~A~~adatvédelmi incidens kezelésének módosítása (11.2. pont); ~~Ú~~új mellékletek (1., 8., 9., 10. sz.); ~~M~~módosuló mellékletek (6. sz.); ~~egyéb pontosítások~~ DPO csoport megjelenítése
V.2.1	2019.01.22.	2. számú melléklet pontosítása;

Verzió	Dátum	Módosítás oka
V.1.0	2018.05.25	GDPR szerinti szabályozás
		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.	Iintegráció szintű adatvédelmi tisztviselői szervezetrendszer átalakítása, a funkció ~~MTB-~~Integrációs üzleti irányító szervezetbe telepítése
V.4.0	2019.11.01.	A ~~S~~szabályzat alanyi hatálya változása: kiterjed a teljes Takarék Csoportra~~-~~; ~~A~~a V.3.0 eljárásrend szabályainak beépülése a ~~S~~szabályzatba; ~~A~~az Adatvédelmi Központon belül a hétvégi ügyeleti rendszer bevezetése az adatvédelmi incidensek megfelelő kezelése érdekében; ~~A~~az Adatvédelmi Központ Takarék Csoporton belüli elhelyezkedésének, feladatainak újraszabályozása az új szervezeti struktúrának megfelelően; ~~A~~az Adatkezelési Tájékoztatók rendszerének átalakítása a szervezeti változásokra tekintettel, és az egyes Tájékoztatók tartalmi módosítása a Szabályzat rendelkezéseinek megfelelően
V.5.0	2020.05.01.	Az Adatvédelmi Központ elnevezés bevezetése; ~~Fo~~folyamatok egyszerűsítése; ~~A~~az érdekmérlegelési teszt (7.sz. melléklet) módosítása; ~~M~~munkaterv készítési feladatok pontosítása
V.6.0.	2021.07.01.	Szhitv. módosításának átvezetése; ~~A~~a Magyar Bankholding Zrt. Adatvédelmi Politikájával való összhang megteremtése; ~~A~~a speciális adatkezelésre vonatkozó rendelkezések törlése; ~~F~~folyamatokra vonatkozó rendelkezések pontosítása
V.6.1	2022.01.01.	~~Takarék Csoport~~ Belső Ellenőrzés észrevételek implementálása
V.6.2.	2023.08.01.	Intézmények névváltozásának átvezetése, alanyi hatály módosítása

Egyéb megjegyzés:

Tartalomjegyzék

1. Általános rendelkezések

Az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (a továbbiakban: **Integrációs Szervezet**) jelen szabályzatban határozza meg az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport **tagjai** részére a természetes személyek személyes adatainak védelmével és kezelésével kapcsolatos irányelveket és kötelezettségeket. Az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport 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 irányelv 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 rendelkezései 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.

1.1. A szabályzat célja

Jelen Szabályzat célja, hogy biztosítsa annak kereteit, hogy az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagjai által folytatott adatkezelések megfeleljenek a hatályos jogszabályi elvárásoknak. Erre tekintettel a Szabályzat az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagjai 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 ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagjainál 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 ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoportmindenkori tagjaira továbbá ezen szervezetek valamennyi vezető állású személyére, munkavállalójára, velük munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyekre.

1.4. Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok

1.5. 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 irányelv hatályon kívül helyezéséről
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.**)
2012. évi I. törvény	a Munka Törvénykönyvéről (a továbbiakban: **Mt.**)
2008. évi XLVIII. törvény	a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól
1995. évi CXIX. törvény	a kutatás és a közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről
2001. évi CVIII. törvény	az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről
1992. évi LXVI. törvény	a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról
2005. évi CXXXIII. törvény	a személy- és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól
42/2015. (III. 12.) Korm. rendelet	a pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről

1.6. Hivatkozott szabályzatok, dokumentumok

Szabályzat azonosítója	Szabályzat megnevezése
344/20202. számú ~~közvetett hatályú elvi iránymutatás~~csoportirányító szabályzat	~~A Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság~~Csoportszintű Adatvédelmi Politika~~ájáról~~
35/2017. számú IKSZ külső szabályzat	Panaszkezelési Szabályzat
26/2017. számú ~~SZH~~IKSZ külső szabályzat	~~A Takarék Csoport~~ Titokvédelmi szabályzat~~a~~

1.7. Hivatkozó szabályzatok, dokumentumok

Szabályzat azonosítója	Szabályzat megnevezése

1.8. Kapcsolódó egyéb dokumentumok

Dokumentum azonosító	Dokumentum megnevezése

1.9. 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 ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagjai*.

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: Az Integrációs üzleti irányító szervezet által az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport vonatkozásában a GDPR 37. cikk (2) bekezdése szerinti adatvédelmi tisztviselői feladatok jelen szabályzat szerinti elvégzésére kijelölt személy;

Adatvédelmi Központ: Az Integrációs üzleti irányító szervezet szervezeti keretei között az SZMSZ-ben meghatározott szervezeti struktúrában működő, a jelen Szabályzat rendelkezései által meghatározott – az *~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport szintjén adatvédelmi feladatokat ellátó* - szervezeti egység, amely kizárólag az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagjai

vonatkozásában lát el adatvédelmi feladatokat (SZMSZ szerinti Adat és Titokvédelem terület, a továbbiakban: Adatvédelmi Központ). Az Adatvédelmi Központ feladatainak ellátása során együttműködik a ~~Magyar Bankholding Zrt.~~Csoportirányító munkatársaival. Tevékenységeinek ellátása, illetve a feladatkörébe tartozó döntések meghozatala során objektíven, befolyásmentesen, a legnagyobb gondossággal, az MBH érdekeit is képviselve köteles eljárni;

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: az Integrációs üzleti irányító szervezet egységes informatikai rendszer (EIR) kialakításáról szóló szabályzata által meghatározott, az EIR-hez csatlakozott szervezetek;

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 tagjai és a további ellenőrzés alá vont szervezet részére az integrációs üzleti irányító szervezet irányításával, az Integrációs Szervezet prudenciális kontrollja mellett összeállított és fejlesztett, a Központi Adatfeldolgozó által üzemeltetett adatbázis és ahhoz kapcsolódó egyedi 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;

Holding Szövetkezet: az Integrációs Szervezet integrált hitelintézetnek nem minősülő, szövetkezeti formában működő tagja, aki az integrált hitelintézetekben tulajdonjoggal rendelkezik; jelen Szabályzat hatálybalépésének időpontjában a Takarék Egyesült Szövetkezet;

Integrációs üzleti irányító szervezet*:* az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatainak ellátásában az Szhitv. felhatalmazása alapján közreműködő, az Integrációs Szervezet tagjaként működő, de integrált hitelintézetnek nem minősülő pénzügyi intézmény; jelen Szabályzat hatálybalépésének időpontjában az MTBH Befektetési ~~Magyar Takarékszövetkezeti~~ Bank Zrt.;

Kapcsolt Vállakozás: az Integrációs Szervezet tagjának ellenőrző befolyása alatt működő szervezet;

Központi Adatfeldolgozó: az Egységes Informatikai Rendszer folyamatos és biztonságos üzemeltetését, valamint fejlesztését az Integrációs Szervezet tagjával kötött, – az Szhitv-ben meghatározottak figyelembevételével – a Hpt. kiszervezésre vonatkozó szabályainak megfelelő megállapodás alapján végző informatikai szolgáltató;

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;

Integrált 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, amelyet az integrációs üzleti irányító szervezet igazgatóságának előzetes egyetértését, továbbá a Felügyelet előzetes jóváhagyását követően felvettek az Integrációs Szervezetbe;

Integrációs Szervezet: az integrált 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;

Integrációs Szervezet tagja: az integrált hitelintézet, az Integrációs üzleti irányító szervezet, a Holding Szövetkezet, valamint az Integrációs Szervezet tagjai közé felvett, Kapcsolt Vállalkozásnak minősülő vagy az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, a Felügyelet által felügyelt intézmény.

(Az előző mondatban leírt definíció az Szhitv. 3. § (1) bekezdése szövegét szó szerint tartalmazza. Az Integrációs Szervezet – a nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért felelős miniszter által vezetett

minisztériummal egyezően – az Szhitv. 3. § (1) bekezdés utolsó fordulatát akként értelmezi és alkalmazza, hogy az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, a Felügyelet által felügyelt intézmény alatt csak olyan intézményt ért, amely az Integrációs Szervezet tagjai közé felvételre került, következésképp a jelen szabályzat rendelkezéseit az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, a Felügyelet által felügyelt intézményre csak abban az esetben kell alkalmazni, amennyiben ezen intézmény egyben az Integrációs Szervezet tagjának is minősül. ~~Integrációs Szervezeti tagság hiányban a Magyar Bankholding Zrt. nem minősül ilyen intézménynek.~~)

~~**Magyar Bankholding Zrt.:** a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai által létrehozott, pénzügyi holdingtársaság, amely anyavállalatként felelős a Bankholding Csoport összevont alapú megfelelésért, azaz az MBH a csoporttagok vonatkozásában – ideértve az MTB Zrt-t is – ellátja a jogszabályokban meghatározottak szerinti irányítási, ellenőrzési és adatszolgáltatási feladatokat (a továbbiakban: MBH).~~

~~**Takarék Csoport**~~**MBH Integrációs Csoport**: Jelen Szabályzat alkalmazásában az Integrációs üzleti irányító szervezet, a Holding Szövetkezet, az integrált hitelintézetek és a Kapcsolt Vállalkozások. Az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport jelen Szabályzat szerinti mindenkori tagjainak listája a www.takarekcsoport.hu honlapon az „Adatvédelem” menüpont alatt található;

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

2. Az adatkezelés elvei

Célhoz kötöttség elve: személyes adatok kezelése (pl. gyűjtése, tárolása, feldolgozása és továbbítása) 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 vagy elavult 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 – azaz

az adatkezelési cél végrehajtásának megfelelő ideig – teszi lehetővé, az adatkezelési idő lejártát követően személyes adatot kezelni tilos.

Integritás és bizalmas jelleg: A személyes adatokat oly módon kell kezelni, hogy megfelelő technikai vagy szervezési intézkedések alkalmazásával biztosítva legyen az érintettek jogai, a személyes adatok rendelkezése állása, integritása, bizalmassága, 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 az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport szintjén:

- 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 Adatkezelő valamennyi általa végzett adatkezelésre vonatkozóan és annak minden érintettje tekintetében azonos mértékben biztosítja az adatvédelmi alapelvek teljesülését, kiemelt figyelmet fordítva ugyanakkor a kiszolgáltatottabb érintetti körre (elsősorban gyermekekre) vonatkozó adatkezelési tevékenységekre.

Személyes adatok gyűjtésére, tárolására, feldolgozására és továbbítására, vagy bármely más az adatokon végzett műveletre (a továbbiakban: adatkezelés) kizárólag abban az esetben kerülhet sor, amennyiben az adatkezelés célja kellően meghatározott és jogszerű, az ehhez szükséges jogalap rendelkezésre áll, és amennyiben az adatkezelés jogszerűsége az adatkezelés teljes időtartama alatt biztosított.

3. Az adatkezelés jogalapja

A személyes adatok kezelésének **jogszerűsége csak abban az esetben biztosított**, ha rendelkezésre áll a megfelelő adatkezelési jogalap, így különösen:

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.

A korlátozottan cselekvőképes (jellemzően 18 év alatti) gyermekek hozzájárulása csak abban az esetben jogszerű, ha a hozzájárulást a gyermek fölött szülői felügyeletet gyakorló adta meg, illetve engedélyezte. A szülői felügyelet gyakorlójának azonosítása érdekében minden ésszerű erőfeszítést meg kell tenni.

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 magyar jogszabályi rendelkezéseket kell érteni.

Jogi kötelezettségen alapuló adatkezelés esetén az adatkezelésért felelős szakterület az adatkezelést meghatározó jogszabályban előírt időközönként, ennek hiányában az adatkezelés megkezdésétől számított 3 évente köteles felülvizsgálni, hogy a személyes adatok kezelése az adatkezelés céljának megvalósulásához szükséges-e. A szakterület a felülvizsgálat eredményét dokumentálja, az Adatvédelmi Központ részére átadott dokumentációkat és az egyes felülvizsgálatokat az Adatvédelmi központ tartja nyilván és őrzi a keletkezésüktől számított 10 évig.

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 Adatvédelmi Központ szükséges mértékig történő bevonásával. Az Adatvédelmi Központ feladatai közé tartozik az érintett szakterület által megküldött új adatkezelések véleményezése során az esetlegesen felmerülő érdekmérlegelési teszt elvégzése szükségességének érintett szakterület felé történő jelzése, az elkészítésével kapcsolatos szakmai együttműködés és az elkészült, az Adatvédelmi Központ részére megküldött érdekmérlegelési tesztek nyilvántartása (lásd 5. pont).

Az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport – a vonatkozó jogszabályi keretek között – jogosult arra, hogy az adatgyűjtés eredeti céljától **eltérő célból is kezelje** az érintett adatait, ha az eltérő célú

adatkezelés összeegyeztethető azzal a céllal, amelyből a személyes adatokat eredetileg gyűjtötték. Ekkor az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport figyelembe veszi, hogy:

- a személyes adatok gyűjtésének eredeti és a tervezett további adatkezelés céljai között van-e esetleg kapcsolat;
- a személyes adatok gyűjtésének és kezelésének körülményeit, különös tekintettel az érintettek és az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport közötti kapcsolatokra;
- a kezelt és új célú felhasználásban érintett személyes adatok jellegét;
- azt, hogy az érintettekre nézve milyen esetleges következményekkel járna az adatok tervezett további kezelése;
- a megfelelő adatvédelmi és információbiztonsági garanciák meglétét.

Ezen új adatkezelések köréről, céljáról és kezelésük feltételeiről az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport érintett tagja minden esetben külön tájékoztatja az érintett ügyfeleket (elsősorban hirdetményi úton, illetve honlapján keresztül).

Az érdekmérlegelési tesztre vonatkozó részletszabályok

Érdekmérlegelési teszt lefolytatása

a) Folyamat adatai

Folyamat célja:	Annak eldöntése, hogy az adatkezelés jogalapja lehet-e a „Jogos érdek”.
Folyamat végrehajtásának – ütemezése: – határideje:	Új adatkezelésre vonatkozó igény alapján eseti jellegű folyamat Új adatkezelési tevékenység megkezdése (adatgyűjtés, rendszerfejlesztés, termékbevezetés, stb.) előtt, nincs napokban kifejezett határidő
Felelős (a végrehajtásért)	Adatkezelést végző szervezeti egység vezetője
Véleményező	Adatvédelmi Központ
Bevonható konzultáns	Adatkezelést megvalósító rendszer üzemeltetője
Döntéshozó	Az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagja területért felelős (SZMSZ szerinti) vezetője

b) A folyamat végrehajtása

Az érdekmérlegelési tesztet két esetben szükséges elvégezni:

1.) tervezett új adatkezelésekhez társítva, azt megelőzően, ha annak jogalapja az Adatkezelő vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítése;

2.) már végzett adatkezelések esetén, amennyiben annak jogalapja megváltoztatásra kerül az Adatkezelő vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítésére.

Az érdekmérlegelési teszt elvégzéséért az adatkezelést végző, vagy a tervezett új adatkezelést kezdeményező, illetve az adatkezelést meghatározó szakterület vezetője gondoskodik. Az Integrációs üzleti irányító szervezet által kidolgozott, új, ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport szinten egységes adatkezelések esetében, az érdekmérlegelési teszt végrehajtása az Integrációs üzleti irányító szervezet felelősségébe tartozik.

Az érdekmérlegelési tesztet az Adatvédelmi Szabályzat 7. számú mellékletének felhasználásával kell elvégezni.

Az Adatkezelő által már folytatott adatkezelés jogalapjának módosítása kapcsán végzett érdekmérlegelési tesztet az adatkezelést végző, illetve az adatkezelést meghatározó szakterület vezetője köteles véleményezésre átadni az Adatvédelmi Központnak, amely a területek közötti esetlegesen szükséges egyeztetések lezárását követően 5 napon belül megadja a véleményét. Az Adatvédelmi Központ feladata a kapott információk alapján további információ kérésére, illetve a rendelkezésére bocsátott információk véleményezésére terjed ki, nem feladata a szakterület által adott információk valódiságának, teljességének vizsgálata. Az Adatvédelmi Központnak lehetősége van az érdekmérlegelési teszttel egyetérteni, vagy annak megalapozottságát megkérdőjelezni.

Amennyiben az Adatvédelmi Központ az érdekmérlegelési teszttel kapcsolatban:

- nem emelt kifogást, akkor az adatkezelés jogalapjának módosítási eljárása folytatódhat.
- kifogást emel, akkor az Adatkezelő a tervezett adatkezelést vagy újratervezi, vagy kéri az Adatvédelmi Központ vezetőjének állásfoglalását.

Az Adatkezelő által tervezett új adatkezelések, új adatkezelési technológiák bevezetése kapcsán végzendő érdekmérlegelési teszt elkészítési folyamata megegyezik a már végzett adatkezelések esetében leírt folyamattal.

Az érdekmérlegelési teszt felhasználása vonatkozásban fontos tény, hogy önmagában az érdekmérlegelési teszt alapján az adatkezelés nem kezdhető meg, mert ahhoz még további folyamatok végrehajtása is szükséges lehet (hatástanulmány, új adatkezelés nyilvántartásba vétele).

c) A folyamat dokumentálása

Az elkészült érdekmérlegelési teszteteket az Adatvédelmi Központ tartja nyilván.

4. A személyes adatok különleges kategóriáinak kezelése

Főszabály szerint a személyes adatok különleges kategóriáinak kezelése **tilos, csak kivételes** esetekben **lehetséges kezelésük**.

A személyes adatok különleges kategóriáinak kezelését **fokozott gondossággal** kell elvégezni.

Személyes adatok különleges kategóriáinak számítanak a következő csoportok:

a) Faji vagy etnikai származásra vonatkozó adatok;
b) Politikai, vallási vagy világnézeti meggyőződésre;
c) Szakszervezeti tagságra utaló adatok;
d) Érintettek egyedi azonosítását célzó biometrikus adatok;
e) Genetikai adatok;

f) Egészségügyi adatok;
g) Szexuális életre vagy szexuális irányultságra vonatkozó adatok.

Az Adatkezelő a fentiekben meghatározott a), b) e) és g) pont szerinti különleges kategóriába tartozó személyes adatokat **nem kezeli.**

A személyes adatok különleges kategóriáinak c) és d) és f) pontok szerinti **kezelése csak abban az esetben megengedett**, ha az érintett kifejezett hozzájárulását adta az adatok kezelésére vagy az a GDPR 9. cikkében foglalt – alább részletezett – esetekben egyébként jogszerűnek minősül.

- az Érintett kifejezett hozzájárulását adta az említett személyes adatok meghatározott célból történő kezeléséhez, és uniós vagy a magyar/nemzeti 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 magyar jog (pl. munkajogi, társadalombiztosítási jogszabályok) ezt lehetővé teszik;
- az adatkezelés olyan személyes adatokra vonatkozik, amelyeket az Érintett kifejezetten nyilvánosságra hozott;
- az adatkezelés jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez szükséges;
- az adatkezelés jelentős közérdek miatt szükséges, uniós jog vagy magyar jog alapján, amely arányos az elérni kívánt céllal, tiszteletben tartja a személyes adatok védelméhez való jog lényeges tartalmát, és az érintett alapvető jogainak és érdekeinek biztosítására megfelelő és konkrét intézkedéseket ír elő;
- 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;
- az adatkezelés statisztikai célból szükséges olyan uniós vagy magyar jog alapján, amely arányos az elérni kívánt céllal, tiszteletben tartja a személyes adatok védelméhez való jog lényeges tartalmát, és az érintett alapvető jogainak és érdekeinek biztosítására megfelelő és konkrét intézkedéseket ír elő.

5. Az új adatkezelések meghatározása

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 Adatvédelmi Központ véleményét az Adatvédelmi Szabályzat 3. sz. mellékletét képező formanyomtatvány kitöltésével és jogos érdek jogalap esetén az érdekmérlegelési teszt tervezetének egyidejű megküldésével.
Az Adatvédelmi Központ a tervezett új adatkezelést a területek közötti esetlegesen szükséges egyeztetések lezárását követő 5 munkanapon belül véleményezi az adatvédelemre vonatkozó jogszabályoknak való megfelelés szempontjából. Ha a véleményezés során kiegészítő információk bekérésére van szükség, az 5 munkanapot azok Adatvédelmi Központhoz való beérkezésétől kell számítani.

Az új adatkezelésekre vonatkozó részletszabályok

a) Folyamat adatai

Folyamat célja:	1.) Az új adatkezelés megkezdéséhez szükséges feltételek fennállásának ellenőrzése. 2.) Az új adatkezelés nyilvántartásba vétele.
Folyamat végrehajtásának – ütemezése: – határideje:	Minden új adatkezeléshez szükséges folyamat Új adatkezelés előtt, nincs napokban kifejezett határidő
Felelős (a végrehajtásért)	Adatkezelést meghatározó szervezeti egység vezetője
Kötelező konzultáns, véleményező	Adatvédelmi Központ
Bevonható konzultáns	Adatkezelést megvalósító rendszer üzemeltetője
Döntéshozó	Az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagja területért felelős (SZMSZ) vezetője

b) A folyamat végrehajtása

Az új adatkezelések megkezdése előtt el kell végezni az új adatkezelés részletes tervezését, meghatározását, melyről a tervezett új adatkezelést meghatározó szakterület vezetője gondoskodik. Az Integrációs üzleti irányító szervezet által kidolgozott új, ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport szinten egységes adatkezelések esetében, az adatkezelés meghatározása az Integrációs üzleti irányító szervezet felelősségébe tartozik.

Az új adatkezelés meghatározását az Adatvédelmi Szabályzat 3. számú mellékletének felhasználásával kell elvégezni.

Az új adatkezeléshez tartozó leírást az új adatkezelést meghatározó szakterület vezetője köteles véleményezésre átadni az Adatvédelmi Központnak, amely a területek közötti esetlegesen szükséges egyeztetések lezárását követő 5 napon belül megadja a véleményét. Az Adatvédelmi Központ feladata a kapott információk alapján további információ kérésére, illetve a rendelkezésére bocsátott információk véleményezésére terjed ki, nem feladata a szakterület által adott információk valódiságának, teljességének vizsgálata.

Amennyiben a Adatvédelmi Központ az új adatkezelés leírásával, meghatározásával kapcsolatban

- nem emelt kifogást, akkor az új adatkezelés kialakítása tovább folytatódhat;
- kifogást emel, akkor az Adatkezelő a tervezett adatkezelést a kifogásolt ponton újratervezi vagy a kifogás ismeretében az adatkezelést kezdeményező szakterületért felelős ügyvezető döntést hoz az adatkezelés kialakításának folytatása tekintetében.

Az új adatkezelés leírása, meghatározása alapján az adatkezelés még nem kezdhető meg, mert ahhoz még további folyamat végrehajtása is szükséges lehet (hatásvizsgálat).

c) A folyamat dokumentálása

Az adatkezelést végző szervezeti egységek által végzett, Adatvédelmi Központ által véleményezett új adatkezelési leírást, meghatározást az érintett Szakterület tartja nyilván. Egy-egy új adatkezelés meghatározásával kapcsolatban a nyilvántartásnak az alábbiakat kell tartalmazni:

- Az új adatkezelés leírását (az esetleges módosításokkal kiegészítve).
- Az Adatvédelmi Központ véleménye.
- Amennyiben készült, akkor ügyvezetői döntés dokumentuma.

Az új adatkezelést az Adatvédelmi Központ bevezeti az Adatvédelmi nyilvántartásba a 9.7. pontban foglaltaknak megfelelően.

6. Tájékoztatás

6.1. Általános követelmények

Az Adatkezelő a személyes adatok kezelése során, valamennyi adatkezelés tekintetében az adatkezelés teljes időtartama alatt biztosítja, hogy az Érintettek adatvédelmi alapelveknek megfelelő jogai biztosítva legyenek.
Az Érintett részére adott tájékoztatásnak indokolatlan késedelem nélkülinek, tömörnek, átláthatónak, érthetőnek és könnyen hozzáférhetőnek kell lennie. Írásban vagy más módon, világos és közérthető formában – valamennyi jogszabályban megszabott tartalmi elem belefoglalásával – kell megfogalmazni. Az elszámoltathatóság (bizonyíthatóság) érdekében a tájékoztatás megtörténtét valamilyen formában (így különösen írásban, hangfelvétel útján, naplóadatokon, logon keresztül) rögzíteni kell.

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

Ha a személyes adatok az Érintettől származnak, az 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 tisztviselő elérhetőségei (M~~T~~BH Befektetési Bank Zrt5600 Békéscsaba, Andrássy út 37-43~~. 1122 Budapest, Pethényi köz 10~~.; adatvedelem@~~takarek~~mbhbank.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, ha van ilyen;
- adott esetben annak ténye, hogy az Adatkezelő 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 – mely nem érinti a visszavonás előtt a hozzájárulás alapján végrehajtott adatkezelés jogszerűségét –;
- 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 a személyes adatok felvételével együtt járó eljárás (pl. intézménybe való belépés, munkaviszony megkezdése, Érintettel való kapcsolatfelvétel, regisztráció, stb.) **megkezdésével egyidejűleg kell az Érintettek részére biztosítani**. A tájékoztatás megadása történhet az adatkezelésre vonatkozó tájékoztató papír alapon történő átadásával, elektronikus úton küldve, illetve a Bankfiókban kihelyezett hirdetmény, vagy az Adatkezelő honlapján elhelyezett adatkezelési tájékoztatóra való utalás/hivatkozás útján.

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, applikáción vagy Videobankon keresztül történő – az adatkezelés megkezdése előtti – előzetes tájékoztatás esetén** biztosítani kell az Érintett számára a tájékoztatás elfogadását lehetővé tévő checkbox alkalmazását és informatikailag biztosítani kell, hogy annak bejelölése nélkül ne lehessen továbblépni, a bejelölés tényét pedig a bizonyíthatóság érdekében naplózni kell.

Amennyiben az adatkezelés érintettje kiskorú, úgy a rá vonatkozó adatkezelési nyilatkozatot/tájékoztató elfogadását a törvényes képviselője teszi meg.

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

Az 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 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 elérhetőségei (MTBH Befektetési Bank Zrt., 5600 Békéscsaba, Andrássy út 37-43. ~~1122 Budapest, Pethényi köz 10.~~; adatvedelem@takarekmbhbank.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, ha van ilyen;
- 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 – amely nem érinti a visszavonás előtt a hozzájárulás alapján végrehajtott adatkezelés jogszerűségét –;
- 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:

- az Érintett már rendelkezik az információkkal;
- 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 magyar jogszabály írja elő, amely az Érintett jogos érdekeinek védelmét szolgáló megfelelő intézkedésekről rendelkezik;
- uniós vagy magyar jogszabályban előírt szakmai titoktartási kötelezettség – ideértve a jogszabályon alapuló titoktartási kötelezettséget is – alapján bizalmasnak kell maradnia.

A tájékoztatásra vonatkozó részletszabályok

a) Folyamat adatai

Folyamat célja:	Az Adatkezelő által végzett adatkezeléshez az Érintettek előzetes tájékoztatása megfelelő módon megtörténjen
Folyamat végrehajtásának – ütemezése: – határideje:	Változásmenedzsmenthez igazodó folyamat Változásmenedzsment hatályba lépése előtt
Felelős (Általános tájékoztató)	Adatvédelmi Központ
Felelős (Adatkezelés specifikus)	Adatkezelést meghatározó szervezeti egység vezetője
Konzultál	Adatvédelmi Központ Adatkezelést megvalósító rendszer üzemeltetője
Döntéshozó	Ügyvezetés/ügyvezető testület

b) A folyamat végrehajtása

Az Adatkezelő köteles az Adatvédelmi Szabályzat 6. pontjában meghatározott módon az általa végzett adatkezelések tekintetében az Érintettet az adatkezelés összefüggésben tájékoztatni.

Az adatkezeléssel összefüggő tájékoztatás két szinten valósul meg:

- Általános adatkezelési tájékoztatás (az adatkezelőkről, az adatkezelési célokról, jogalapokról, az Érintett jogairól és jogérvényesítési lehetőségeiről, kapcsolattartási adatokról)
- Adott termékhez/szolgáltatáshoz/folyamathoz tartozó adatkezelési tájékoztatás.

Az adatkezelés tájékoztatók vonatkozásában

- az adatkezelésben érintett szakterület köteles
    - a szabályzatait, eljárásrendjeit, folyamatszabályozásait és az azokhoz kapcsolódó adatkezelési tájékoztatást összhangba hozni.
    - biztosítani az érintettek tájékoztatókhoz való hozzáférését az adatkezelés során kérésre történő nyomtathatósággal, illetve a fiókhálózati hirdetményekkel azonos módon történő publikálással,
    - biztosítani a tájékoztatás megtörténtének igazolhatóságát szolgáló nyomtatvány folyamatba illesztett kitöltését, az aláírt dokumentum későbbi visszakereshetőségét.
    - Az adatkezelési tájékoztató tartalmáért – így különösen a kezelt adatok körének, céljának és jogalapjának meghatározásáért – az adatkezelést meghatározó szakterület felel. Az adatok kezelésével kapcsolatos körülmények változása – így például az adatkezelés céljának megszűnése, az érintett adatok körének, az érintett jogszabály, norma változása – esetén az

adatkezelést meghatározó szakterület köteles a változást megelőző 15 napon belül értesíteni az Adatvédelmi Központot és kezdeményezni az érintett adatkezelési tájékoztató módosítását / kivezetését.

- az Adatvédelmi Központ felelősségi körébe tartozik
  - az adatkezelésért felelős szakterület által szolgáltatott információk alapján az adatkezelési tájékoztató elkészítése,
  - az adatkezelési tájékoztató jellegétől függően az adott tájékoztató honlapon történő elhelyezéséről való gondoskodás.

Az adatkezelési tájékoztató változáskezelésével kapcsolatos követelmény, hogy a korábbi vonatkozó adatkezelés tájékoztatót hatályon kívül kell helyezni, archiválni kell.

Az érintett kérésére az Adatvédelmi Központ rendelkezésre bocsátja a korábbi adatkezelési tájékoztatót.

c) A folyamat dokumentálása

Az adatkezelési tájékoztatók elkészítésével, nyilvántartásával (ennek keretében a változáskövetéssel) kapcsolatos részletszabályokat az MTBH Befektetési Bank Zrt. mint integrációs üzleti irányító szervezet által kiadott eljárásrend tartalmazza, az ügyfélkiszolgálásban rendszeresen alkalmazott, vagy az egyéb szempontból nagy jelentőségű tájékoztatók ezen eljárásrend mellékletét képezik.

Az adatkezelési tájékoztatás megtörténtét igazoló dokumentumot visszakereshető megőrzése az adatkezelést megkezdők feladata.

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. 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 első alkalommal ingyenesen **rendelkezésére kell bocsátania, minden további esetben díjat számíthat fel**. 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, ha erre az Adatkezelőnek lehetősége van, s nem áll fenn az adatok kezelésére más jogalapja, vagy az adatok megőrzésére nem köteles.

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 magyar jogban előírt jogi kötelezettség írja elő a törlést;

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 személyes adatok kezelését előíró, uniós vagy magyar jog szerinti kötelezettség teljesítése érdekében szükséges;
- 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 csatoltan alapdokumentumtól /pl. kérelem/ elkülöníthető, olyan személyes adatokat bocsát az Adatkezelő rendelkezésére, amelyek az adott adatkezelési cél eléréséhez nem szükségesek (pl. részletfizetési kérelemhez csatolt egészségügyi dokumentáció), az Adatkezelő a célhoz kötöttség elvével össze nem egyeztető adatokat eredeti példányban csatolt okirat, határozat stb. esetében – amennyiben az aránytalan terhet és költséget nem jelent – indokolással ellátva tértivevényesen visszaküldi az Érintettnek, egyéb esetben, (pl. fénymásolat, elektronikus rendszerben tárolt adatok, stb.) törli vagy megsemmisíti. Az adatok visszaküldését, törlését vagy megsemmisítését, valamint az adatkezelési cél eléréséhez GDPR által megkövetelt szükségesség meglétének a hiányát (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 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 jogos érdek jogalapon, **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 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 az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport, illetve annak valamely tagja 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. Profilalkotás, automatizált adatkezeléssel hozott döntés alóli mentesülés

Az adatkezelés során az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport, (illetve tevékenységétől függően a csoport egyes tagja) profilalkotást végezhet például a hitelminősítés, hitelbírálat, kockázatelemzés és a hitelhez kapcsolódó tranzakciós jellemzők értékelése során az ügyfélminősítéshez, hitelnyújtáshoz, továbbá a számlavezetéshez kapcsolódóan pénzmosás, terrorizmus finanszírozásmegelőzéséhez kapcsolódó jogszabályi követelményeknek való megfelelés céljából, valamint hozzájárulás esetén az érintett számára egyedi ajánlatok, kedvezmények adása céljából.

Az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport kizárólag automatizált adatkezelésen alapuló döntést nem hoz.

7.9. Jogorvoslathoz való jog

Az Érintett jogosult a rá vonatkozó személyes adatok kezelésének megsértése esetén az adatvédelmi tisztviselő véleményét kikérni, **panaszt** tenni a **Felügyeleti hatóságnál,** illetve **bírósághoz fordulni**.

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

Az Érintettek jogai érvényesítésére vonatkozó részletszabályok

a) Folyamat adatai

Folyamatgazda (ügyfélkiszolgálás szintjén):	Adatkezelést végző szervezeti egység vezetője
Folyamat célja:	Az Érintett általi jogérvényesítés és annak megfelelőségének biztosítása.
Folyamat végrehajtásának – ütemezése: – határideje:	Folyamatosan Indokolatlan késedelem nélkül, de legfeljebb 30 napon belül
Felelős:	Adatvédelmi Központ
Konzultáns, a szükséges információk szolgáltatásáért felelős:	Adatkezelést végző szervezeti egység vezetője

b) A folyamat végrehajtása

Az Érintett jogainak gyakorlását az alábbi csatornákon teheti meg:

- Személyes kiszolgálás során az ügyintéző felé történő szóbeli kommunikáció;

- Adatkezelési tájékoztató(k)ban megjelölt elérhetőségeken;
- Az Adatkezelő nyilvános elérhetőségein;
- Az Adatkezelő panaszkezeléssel kapcsolatos elérhetőségein.

A személyes kiszolgálás során bejelentett jogérvényesítés kezelése két módon lehetséges:

- Az Érintetti jogok érvényesítésére vonatkozóan a szakterület által létrehozott eljárási, ügyfél kiszolgálási szabályok tartalmazzák az adott igény (Pl. hangfelvétel kiadása, helyesbítés, tájékoztatás) előterjesztése során a teendőket. Ebben az esetben az adott szabályzó dokumentumért felelős személy felelőssége, hogy ezen előírások adatvédelmi megfelelőségét az Adatvédelmi Központtal véleményeztesse. Az ügyintézők az előírásoknak megfelelően eljárnak az adott jogérvényesítés során. Amennyiben ezen szakterületi szabályozás egy adott Érintetti jogérvényesítésre, vagy annak egy esetére nem terjed ki, akkor az ügyintéző kötelessége az Érintetti jogérvényesítési igényt haladéktalanul továbbítani az Adatvédelmi Központnak.
- Ha a szakterület által létrehozott eljárási, ügyfél kiszolgálási szabályok nem tartalmazzák az adott jogérvényesítés során teendőket, akkor az ügyintéző kötelessége az Érintetti jogérvényesítési igényt haladéktalanul továbbítani az Adatvédelmi Központnak.

Az egyéb csatornákon beérkezett Érintetti jogérvényesítési kérelmeket, illetve személyes adatok kezelését is érintő panaszokat haladéktalanul továbbítani szükséges az Adatvédelmi Központnak. Az Adatvédelmi Központ az Érintett jogérvényesítési igényét feldolgozza és behatárolja, hogy mely adatkezelésekre vonatkozik, illetve teljesítéséhez határidőt rendel, mely megfelel az indokolatlan késedelem nélküli, de mindenféleképpen a kérelem beérkezésétől számított egy hónapon belüli tájékoztatási kötelezettségnek. Abban az esetben, ha az egy hónapos határidő valamely okból nem teljesíthető, akkor az Adatvédelmi Központ gondoskodik a szükséges értesítések megtételéről. Az Adatvédelmi Központ a behatárolt adatkezelések alapján haladéktalanul megkezdi a jogérvényesítési igény teljesítéséhez szükséges információk összegyűjtését az érintett szervezeti egység / fiók bevonásával.

Az Érintett jogainak érvényesítésével kapcsolatosan végrehajtandó feladatokat és az Érintettnek adandó választ az Adatvédelmi Központ készíti elő.

Az Érintett jogérvényesítési beadványára a választ a beadványban érintett adatkezelést végző terület vezetője, vagy az Adatvédelmi Központ juttatja el az Érintettnek a meghatározott határidőn belül. Amennyiben a határidő szakmai szempontok szerint nem teljesíthető, akkor a határidő meghosszabbításáról és az érintett értesítéséről az Adatvédelmi Központ vezetője dönt.

Amennyiben a beadvány szélesebb érintetti kört érint, úgy kezdeményezi az adott adatkezelést végző szervezeti egységnél az adatkezelés feltételeinek, körülményeinek felülvizsgálatát, újraértékelését, újratervezését esetlegesen az érdekmérlegelési teszt, az adatvédelmi hatásvizsgálat megismétlését, folyamatok módosítását.

c) A folyamat dokumentálása

Az Érintettek jogérvényesítési kérelméről és annak kezeléséről (megtett intézkedések, válasz, stb.) az Adatvédelmi Központ vezet nyilvántartást.

Ezen nyilvántartás tartalmazza az egyes jogérvényesítési igények megválaszolást követő esetlegesen megtett intézkedéseket is.

8. Értesítési kötelezettség

Az **Érintettet** 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. A 6.2. és 6.3. 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

- 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 magyar 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-, incidens-nyilvántartás, 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 tisztviselő és az Adatvédelmi Központ 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-ban rögzített 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 az Integrációs üzleti irányító szervezet – 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, 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 (célszerű eleve rögzíteni az Adatfeldolgozó által teendő technikai, szervezési intézkedéseket);
- Incidensek kezelésében való együttműködés vállalása (célszerű eleve rögzíteni az Adatfeldolgozó által teendő technikai, szervezési intézkedéseket, eljárásokat, határidőket, felelősöket);
- Adatvédelmi hatásvizsgálatban és előzetes konzultációban való együttműködés vállalása (célszerű 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;
- 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. Ezen szerződésmintáktól konkrét, egyedi esetekben az Adatvédelmi Központ jóváhagyásával el lehet térni.

9.5. Adatfeldolgozói tevékenység, kiszervezés adatvédelmi ellenőrzése

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

a) Szerződéskötés előtt
   - 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;
   - 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 (javasolt legalább kétévente), a fenti szempontok szerint felülvizsgálat alá kell vetni.

Az ellenőrzések részletszabályait a jelen szabályzat 15. pontja tartalmazza.

9.6. Közös adatkezelés (ennek részeként EIR)

Ezen fejezet rendelkezései az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport Egységes Informatikai Rendszerhez (a továbbiakban: EIR) nem csatlakozott és hozzáféréssel sem rendelkező tagjaira nem

vonatkozik, ezért jelen fejezet rendelkezései tekintetében ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport alatt csak az EIR-hez csatlakozott és hozzáféréssel rendelkező tagokat kell érteni.

Közös adatkezelésnek tekintendő, ha az adatkezelés **céljait és eszközeit** két vagy több Adatkezelő **közösen határozza meg**. A közös Adatkezelőknek átlátható módon, a közöttük létrejött megállapodásban vagy – az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport vonatkozásában – az Integrációs Szervezet vagy az Integrációs üzleti irányító szervezet által kibocsátott, **az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagjaira 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 feladataik és 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 közös adatkezelésről az érintettet tájékoztatni kell. **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 ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport vonatkozásában – az Integrációs Szervezet vagy az Integrációs üzleti irányító szervezet által kibocsátott, az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport 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 tudni eljárni.

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 az Integrációs üzleti irányító szervezet 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 Szhitv-ben 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 hitelintézetek integrációja céljainak megfelelően – az Integrációs üzleti irányító szervezet 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 – az Integrációs üzleti irányító szervezet 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.**

9.7. Adatkezelési nyilvántartás

Az Adatkezelési Nyilvántartást az érintett szakterület adatszolgáltatása alapján az Adatvédelmi Központ vezeti. A kiskorúak adatait érintő adatkezelésekről az Adatvédelmi Központ egy külön, összesített nyilvántartást vezet. Az Adatkezelési Nyilvántartás kialakításához és vezetéséhez az adatkezelést végző szakterületnek adatot kell szolgáltatnia az Adatvédelmi Központ részére az Adatvédelmi Szabályzat 4. sz. mellékletét képező formanyomtatvány segítségével. Az adatszolgáltatáshoz az érintett szakterületeknek – külön erre irányuló kérés esetén az Adatvédelmi Központ szakmai tanácsai alapján – 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 15 nappal korábban köteles bejelenteni a változást az Adatvédelmi Központ részére.

Az Adatvédelmi Központnak szolgáltatott adatok valóságáért, helyességéért és hiánytalanságáért az adatszolgáltatást teljesítő szakterület tartozik felelősséggel.

A nyilvántartást, illetve a hatósági megkereséshez kapcsolódó rész kivonatát a Felügyeleti hatóság részére – erre irányuló megkeresésre – rendelkezésre kell bocsátani.

Az adatkezelési Nyilvántartásnak legalább a következő információkat kell tartalmaznia:

- az Adatkezelő neve és elérhetősége;
- az Adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjének neve és elérhetősége;
- az Adatfeldolgozó neve és elérhetősége;
- az Adatfeldolgozó képviselőjének neve és elérhetősége (csak Unióban tevékenységi hellyel nem rendelkező adatfeldolgozó esetén);
- az Adatfeldolgozó adatvédelmi tisztviselőjének neve és elérhetősége;
- 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 részletszabályok

a) Folyamat adatai

Folyamatgazda:	Adatvédelmi Központ
Folyamat célja:	Az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagja rendelkezzen egy központi, minden adatkezelést tartalmazó nyilvántartással.
Folyamat végrehajtásának – ütemezése: – határideje:	Változásmenedzsmenthez igazodó folyamat Változásmenedzsment során, 15 nappal a változást megelőzően (Adatvédelmi Szab.)
Felelős (a végrehajtásért)	Adatvédelmi Központ
Felelős (az adatszolgáltatásért)	Adatkezelést végző szervezeti egység vezetője

b) A folyamat végrehajtása

Az adatkezelést kezdeményező, illetve az adatkezelést meghatározó szakterület gondoskodik az Adatvédelmi Szabályzat 4. számú mellékletének felhasználásával az Adatvédelmi Központnak történő adatszolgáltatásról. Az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport szintű, Integrációs üzleti irányító szervezet által meghatározott adatkezelések esetében az Adatvédelmi Szabályzat 4. számú mellékletének kitöltése és annak az Integrációs üzleti irányító szervezet feladatköre.

A nyilvántartásba vett adatkezelésekkel kapcsolatos, nyilvántartást érintő változások bejelentésére az adatkezelést végző terület legkésőbb a változás előtt 15 nappal korábban köteles.

Az Adatvédelmi Szabályzat 4. számú mellékletének kitöltéséhez az Adatvédelmi Központ igény szerint szakmai támogatást nyújt.

Az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagjának adatkezelései az adatkezelést kezdeményező, illetve az adatkezelést meghatározó szakterületek adatszolgáltatása alapján, az adatvédelmi szakterület által vezetett ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport szintű Adatkezelési Nyilvántartásból mutatható ki az alábbi két szempont szerint:

- ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport szintű adatkezelések
- Az egyes Adatkezelők szintjén meghatározott adatkezelések

c) A folyamat dokumentálása

A jelen pontban rögzített folyamatban az Adatvédelmi Központ rögzíti az adatkezelést az adatkezelési nyilvántartásban, melyet minden esetben átad az adatkezelést meghatározó szakterület részére jóváhagyásra, figyelemmel arra, hogy a nyilvántartás és a szakterület felelősségi körébe tartozó folyamatok közötti összhangért az adatkezelést meghatározó szakterület felel. Az elektronikus úton vagy papír alapon megadott jóváhagyást az Adatvédelmi Központ tárolja le. Abban

az esetben, ha valamely adatkezelés vonatkozásában a fenti folyamat nem valósul meg, és ez – ellenőrzés keretében vagy egyéb módon – az Adatvédelmi Központ tudomására jut, úgy az Adatvédelmi Központ a fenti folyamat végrehajtására felhívja az adatkezelést meghatározó szakterület, mely köteles azt az Adatvédelmi Központtal egyeztetett határidőn belül végrehajtani.

9.8. A Csoport tag által végzett adatfeldolgozói tevékenységek nyilvántartása

Amennyiben az Integrációs üzleti irányító szervezet vagy az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagja 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** (a nyilvántartás mintadokumentumát a jelen Szabályzat 4. sz. melléklete tartalmazza)**.** Az Adatfeldolgozói Nyilvántartást az érintett szakterület adatszolgáltatása alapján **az Adatvédelmi Központ vezeti**. Az Adatfeldolgozói Nyilvántartásba történő adatszolgáltatás rendjére (ideértve a változásbejelentési kötelezettséget is), az előzetes felmérésre, az Adatvédelmi Központtal 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 Adatfeldolgozó képviselőjének neve és elérhetősége (csak Unióban tevékenységi hellyel nem rendelkező adatfeldolgozó esetén);
- 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 hiánya;
- adatfeldolgozóként igénybe vett további Adatfeldolgozónak (ha van) a neve és elérhetősége, a további Adatfeldolgozó képviselőjének neve és elérhetősége, valamint az adatvédelmi tisztviselőjének neve és elérhetősége, illetve ennek hiánya;
- 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 részletszabályok

a) Folyamat adatai

Folyamat célja:	Az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagja rendelkezzen adatfeldolgozóként végzett adatkezeléseiről nyilvántartással.
Folyamat végrehajtásának – ütemezése: – határideje:	Változásmenedzsmenthez igazodó folyamat Változásmenedzsment során, 15 nappal a változást megelőzően (Adatvédelmi Szab.)
Felelős (a végrehajtásért)	Adatvédelmi Központ
Adatszolgáltatással támogat	Adatkezelést végző szervezeti egység vezetője

b) A folyamat végrehajtása

Az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagja által valamely Megbízó nevében adatfeldolgozóként végzett adatkezelést megvalósító terület gondoskodik az Adatvédelmi Szabályzat szerinti, az Adatvédelmi Központnak történő adatszolgáltatásról. Az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport szintű, Integrációs üzleti irányító szervezet által létrehozott adatfeldolgozói közreműködés (jellemzően ügynöki tevékenység) esetében az Adatvédelmi Szabályzat szerinti adatszolgáltatás az Integrációs üzleti irányító szervezet feladatköre.

A nyilvántartásba vett adatfeldolgozói adatkezelésekkel kapcsolatos, nyilvántartást érintő változások bejelentésére az adatkezelést végző terület legkésőbb 15 nappal a változást megelőzően köteles.

Az Adatvédelmi Szabályzat szerinti adatszolgáltatáshoz az Adatvédelmi Központ igény szerint szakmai támogatást nyújt.

Az adatfeldolgozói adatkezelések vonatkozásában szolgáltatott adatok tartalmi megfelelőségért az adatszolgáltató, míg annak nyilvántartásba vételéért az Adatvédelmi Központ felel. Abban az esetben, ha valamely adatfeldolgozás vonatkozásában a fenti folyamat nem valósul meg, és ez – ellenőrzés keretében vagy egyéb módon – az Adatvédelmi Központ tudomására jut, úgy az Adatvédelmi Központ a fenti folyamat végrehajtására felhívja az adatkezelést meghatározó szakterület, mely köteles azt az Adatvédelmi Központtal egyeztetett határidőn belül végrehajtani.

c) A folyamat dokumentálása

Az Adatfeldolgozói Nyilvántartást az Adatvédelmi Központ vezeti.

10. Adattovábbítás harmadik országba vagy nemzetközi szervezetek részére

Az Adatkezelő 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 Adatvédelmi Központ vezeti. A Nyilvántartásba történő adatszolgáltatás rendjére (ideértve a változásbejelentési kötelezettséget

is), az előzetes felmérésre, az Adatvédelmi Központtal való kapcsolatra és az adatszolgáltatásért való felelősségre a 9.7. pontban írtak megfelelően irányadók.

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 (https://eur-lex.europa.eu/homepage.html?locale=hu) 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 – 6.2 és 6.3. pontban említett információk nyújtásán kívül – az Érintettet is tájékoztatnia kell az adattovábbításról, valamint az Adatkezelő kényszerítő erejű jogos érdekéről.

Az adattovábbításra vonatkozó részletszabályok

a) Folyamat adatai

Folyamat célja:	Az Adatkezelő által teljesített adattovábbítások megfelelőségének biztosítása.

Folyamat végrehajtásának Nyilvántartás esetén – ütemezése: – határideje: Adattovábbítás esetén – ütemezése: – határideje:	 Változásmenedzsmenthez igazodó folyamat Változásmenedzsment során a változást megelőzően 15 nappal (Adatvédelmi Szab.) Folyamatos teljesítés, nyilvántartás Az adattovábbítástól függ (lehetséges határidő pl. 8 nap)
Felelős (nyilvántartás)	Adatvédelmi Központ
Adatszolgáltatással támogat	Adatkezelést végző szervezeti egység vezetője
Felelős (adattovábbításért)	Adatkezelést végző szervezeti egység vezetője
Konzultáns (adattovábbítás)	Adatvédelmi Központ

b) A folyamat végrehajtása

Adattovábbítást megelőző lépések

Az adott címzett felé történő első adattovábbítást megelőzően – amennyiben arra nem jogi kötelezettség teljesítése érdekében kerül sor – az adatkezelést végző terület vezetőjének kötelezettsége a tervezett adattovábbítást előzetes véleményezésre megküldeni az Adatvédelmi Központnak.

Az előzetes vélemény-kérésnek ki kell terjednie

- az adattovábbítás címzettjére, hogy mely országba, kinek, mely célból tervezik az adattovábbítást,
- adattovábbítás indításának módjára (automatikus, kérés/megkeresés alapú),
- továbbított adatok körére,
- adattovábbítás technikájára: elektronikus/papírlapú, automatizáltság szintje (automatizált, részben automatizált, manuális),
- adattovábbítás jogalapjának elbírálási módjára,
- megvalósult adattovábbítások naplózásának, nyilvántartásának helye, módja, lekérdezhetősége.

Adattovábbítások nyilvántartása

Az adatkezelést végző terület vezetőjének kötelessége, hogy az Adatvédelmi Szabályzat 4. számú mellékletében megadott, adattovábbítással kapcsolatos információkon felül adatot szolgáltasson az Adatvédelmi Központnak az adatkezelés során megvalósuló egyéb releváns körülményekről. Az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport szintű, Integrációs üzleti irányító szervezet által meghatározott adatkezelések esetében az adattovábbításokra vonatkozó adatszolgáltatás az Integrációs üzleti irányító szervezet feladatköre.

A nyilvántartásba vett adattovábbításokkal kapcsolatos, nyilvántartást érintő változások bejelentésére az adatkezelést végző terület legkésőbb a változást megelőzően 15 nappal köteles.

Az Adatvédelmi Szabályzat szerinti adatszolgáltatás teljesítéséhez kapcsolódó szakmai kérdés felmerülése esetén az Adatvédelmi Központ igény szerint szakmai támogatást nyújt.

Az adattovábbítások vonatkozásában szolgáltatott adatok bejelentéséért és tartalmi megfelelőségért az adatszolgáltató, míg annak Adattovábbítási Nyilvántartásba vételéért az Adatvédelmi Központ felel. Az Adattovábbítási Nyilvántartás az adattovábbítási esetekre, csatornákra vonatkozik, nem azonos a tételes továbbítások naplójával.

Az Adattovábbítási Nyilvántartásba vétel során az Adatvédelmi Központ az adattovábbítás jogszerűségéhez szükséges feltételek meglétét vizsgálja, kérdéses esetekben egyeztetést folytat az adattovábbítást végző területtel, vagy az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagja jogi szakterületével. Az adattovábbítások jogszerűségének Adatvédelmi Központ általi vizsgálata során az Adatvédelmi Központ csak véleményező, az adattovábbítások jogszerűségéért a továbbítást megvalósító szakterület felel. Az adattovábbítás jogszerűségének biztosításáig az adattovábbítás nem kezdhető meg.

Az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport szintű Adattovábbítási Nyilvántartást az Adatvédelmi Központ vezeti az adatkezelést végző szakterületek bejelentései alapján.

Adattovábbítások teljesítése:

Az adattovábbítások során az adattovábbítást végző kötelessége biztosítani, hogy a megvalósult adattovábbítás későbbiekben visszakereshető legyen.

c) A folyamat dokumentálása

Az Adattovábbítási Nyilvántartást az Adatvédelmi Központ vezeti.

Az egyes adattovábbítások naplózása az adattovábbító rendszer vagy humán erőforrás feladata.

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 technikai és szervezési intézkedéseket kell tennie, ilyen intézkedések lehetnek például:

- 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).

Az adat- és információbiztonság részletes szabályozása az adat- és információbiztonsági/informatikai biztonsági szakterület(ek) szabályozási kompetenciájába tartozik.

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, a jelen szabályzat alanyi hatálya alá tartozó valamennyi természetes személy észlelő köteles az észlelt eseményt **haladéktalanul bejelenteni az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport szintjén biztosított, 7*24 órában elérhető – a jelen Szabályzat 2. sz. mellékletében megjelölt – telefonos**

bejelentési csatornán. A szabályzat alanyi hatályán kívül eső személyek (ide nem értve az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport valamely tagja által igénybe vett adatfeldolgozókat, kiszervezett tevékenységet végzőket) részére a bejelenés csupán egy lehetőség. A központi telefonszámon történő bejelentés során a bejelentést rögzítő Call Center az Adatvédelmi Központ által biztosított sablon folyamat (script) szerint köteles eljárni.

Az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport 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.

Az Adatvédelmi Központ a központi, bejelentésre biztosított telefonszámon fogadott hívás alapján – a Call Center értesítése alapján – a tudomására jutást követően **haladéktalanul felveszi a kapcsolatot az adott ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tag incidensben érintett szakterületével**, és ezzel megkezdi az incidens feltárását, amelynek kezelésébe az indokolt mértékig bevonja az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagjának incidensben érintett szakterületét. **A feltárás alapján az Adatvédelmi Központ az incidenst a hozzá beérkezett, illetve összegyűjtött információk alapján szakmai szempontból minősíti, 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 Adatvédelmi Központ ebben az esetben **haladéktalanul továbbítja** a beérkezett információkat az incidensben érintett ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tag **hatósági bejelentés kérdésében döntésre jogosult vezetőjéhez, aki a bejelentés kérdésében döntést hoz.** Bejelentésre irányuló döntés esetén a bejelentést az Adatvédelmi Központ 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 az incidens kockázatértékelés alapján 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 vezető határoz.**

Az adatvédelmi eseménnyel, incidenssel kapcsolatban történő intézkedések vonatkozásában az Adatvédelmi Központ az incidens kivizsgálás során megismert információk alapján – amennyiben az incidens adatvédelmi incidensként bejelentésre kerül a Hatóság részére – jelzéssel él az érintett szakterület felé, amely szakterület gondoskodik a szükséges intézkedések meghatározásáról és

végrehajtásáról. Az intézkedések tervezéséhez szükséges mértékig az Adatvédelmi Központ szakmai támogatást nyújt, iránymutatást ad.

Az adatvédelmi incidensek esetén – természetüknél fogva – felmerülhetnek más szakterület kompetenciájába tartozó kérdések is (pl. informatikai megoldást igénylők, csalásmegelőzési kérdések, stb.), amelyek értelemszerűen az illetékes szakterület vizsgálatát, intézkedését igénylik.

Azokban az esetekben, amikor az Adatvédelmi Központ megítélése szerint egy adatvédelmi incidens más szakterület kompetenciájába (is) tartozik, úgy ezen szakterület felé is jelzéssel él a szükséges intézkedések meghatározása és megtétele érdekében.

Az Adatvédelmi **incidens-nyilvántartást** (5. sz. melléklet) **az Adatvédelmi Központ vezeti.**

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

Az adatvédelmi incidensek kezelésének részletszabályai

a) Folyamat adatai

Folyamat célja:	A kezelt személyes adatokat érintő adatvédelmi incidensek (biztonsági események) hatékony, megfelelő kezelésének biztosítása.
Folyamat végrehajtásának – ütemezése: – határideje:	Incidensenként szükséges, eseti jellegű folyamat adatvédelmi incidens esetén 72 óra
Felelős (a végrehajtatásért)	Adatvédelmi Központ
Kötelező konzultáns, véleményező	Incidenssel érintett fiók, szakterület
Döntéshozó	~~A Takarékbank Zrt. és az MTB. Zrt. esetében~~ a problémával érintett folyamatlépésért felelős szakterület N-2 vagy N-3 szintű vezetője, minden más csoporttagnál: az érintett tag ügyvezető szintű vezetője

b) A folyamat végrehajtása:

Adatvédelmi incidens:

Az Adatkezelő által kezelt személyes adatot (munkavállalók, ügyfelek, stb.) érintő olyan biztonsági esemény, amely során a személyes adat valamely tulajdonsága (bizalmasság, sértetlenség, rendelkezésre állás) sérül, mint például: tárolási formától függetlenül (papíron, vagy elektronikusan) megsemmisül vagy ahhoz az adatkezelő általi hozzáférés lehetősége szűnik meg, illetéktelen megismeri, nyilvánosságra kerül, véletlenül vagy jogosulatlan hozzáférés eredményeképp módosul.

Az adatvédelmi incidenssel kapcsolatos elsődleges és legfontosabb feladat a megelőzés, mely az Adatkezelő (informatikai, információbiztonsági, bankbiztonsági, egyéb) szabályzatai által biztosítottak, jelen szabályozásnak ez nem része.

Az esetlegesen bekövetkező incidensek kapcsán a megfelelő és hatékony kezelés érdekében legalább az alábbiakat kell biztosítani:

- Minél előbbi észlelés, információszerzés az incidensről
- Az incidens gyors behatárolása
- Az incidens további kezelésével kapcsolatos döntés: szükséges-e hatósági és ügyfél/érintetti/bejelentői kommunikáció
- Az incidens gyors megszüntetése (további károk és jogsérelmek megakadályozása)
- Az incidenssel keletkezett károk, az érintett ért jogsérelem megszüntetése, felszámolása
- Incidens elemzés a jövőbeni előfordulás megakadályozása érdekében.
- Az incidenssel kapcsolatban előírt intézkedések végrehajtásának ellenőrzése.

Minél előbbi észlelés, információszerzés az incidensről:

Ennek biztosítása érdekében a jelen Szabályzat által előírt módon megtartott adatvédelmi oktatásnak ki kell terjedni az incidens fogalmára, és az ezzel kapcsolatos bejelentési kötelezettségre, formára. Amennyiben az oktatás során ezzel kapcsolatos információk kevésnek bizonyulnak, akkor az Adatvédelmi Központ köteles ennek kiegészítését a lehetőségein belül egyéb csatornán (e-learning, körlevél, stb.) biztosítani.

Az adatvédelmi incidens **7*24 órában elérhető, integrációs szinten kialakított~~, a Takarékbank Zrt. által üzemeltetett,~~ , kötelezően alkalmazandó bejelentési csatornája a +36 1 311 3110 telefonszámhoz tartozó, hanghívások rögzítésére alkalmas telefonvonalon elérhető Call Center**.

- Az incidensről történő tudomásszerzés időpontját **a Call Centeren történő bejelentés időpontja jelenti.**
- Figyelemmel arra, hogy az Adatvédelmi Központnak az adatvédelmi incidenst az észleléstől számított 72 órán belül (amelybe a szabad-, munkaszüneti- és ünnepnapok is beszámítanak) be kell jelentenie a Hatóság részére, az Adatkezelővel alkalmazotti / munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló, incidenst észlelő személynek **kiemelt figyelmet kell fordítania** az incidens Call Center részére történő **haladéktalan bejelentésére**.
- Az adatvédelmi incidens bejelentése során törekedni kell az objektív információ átadásra, a bejelentőnek nem feladata a minősítés, értékelés.
- A bejelentést akkor is meg kell tenni, ha annak teljességét, minden részletét a bejelentő nem tudja felmérni, megállapítani, vagy éppen biztosítani.
- Az Adatkezelő nem ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport szintű adatfeldolgozóinak (pl. zálogház, pénzváltó, mint közvetítők, vagy egyéb IT szolgáltatók, stb.) vonatkozásában az adott szerződéses jogviszonyért felelős szakterület felelőssége, hogy ezen bejelentési kötelezettséget, illetve annak központosított bejelentési csatornáját ezen szerződéses partnerek (és alkalmazottjaik) megismerjék.

A Call Center az incidens neki történt bejelentését követően **haladéktalanul továbbítja** a szabályszerűen felvett, és a szükséges adatokat tartalmazó **Bejelentési lapot** a bejelentésről készült **rögzített hangfelvétellel egyetemben** az adatvedelem@takarek.hu címre, és ezzel egyidejűleg – munkaidőn kívül rögzített incidens esetén – külön is értesíti telefonon az Adatvédelmi Központ

értesítési rendje szerint meghatározott dolgozóját az ott meghatározott sorrend szerint. (Addig köteles próbálkozni, amíg valakit sikeresen el nem ér.)

A) Az adatvédelmi incidens kezelése munkaidőben

Az Adatvédelmi Központ a kapott információk alapján megkezdi az incidens feltárását, felveszi a kapcsolatot az incidensben érintett ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tag illetékes szakterületével, fiókjával, munkavállalójával.

Az Adatvédelmi Központ saját lehetőségein belül információt gyűjt az incidenssel kapcsolatban az alábbiakról:

- Az incidens mit érint (papír alapú iratokat, elektronikus adatokat, informatikai rendszereket).
- Az incidensben érintett adatkörök, kiemelve a személyes adatok érintettségét, érintett köre (lakossági, vállalati, ügyfél, dolgozó, tag stb.) és számossága.
- Az incidensből eredő, valószínűsíthető következményeket (közvetlen/közvetett kár, jogi, prudenciális, ügyfélbizalom, stb.).
- Incidenst előidéző esemény státusza (már megszűnt, még fennáll, mennyi idő alatt szüntethető meg, stb.).
- Az incidenssel kapcsolatban ügyfelek / érintettek / külső bejelentő irányában megtehető intézkedések.
- Minden olyan tény, adat, mely az incidens behatárolásához, kockázati értékeléséhez és kezeléséhez szükséges.

Az Adatvédelmi Központ hatáskörében eljárva – szükség esetén az incidenssel érintett szakterülettel, fiókkal, munkavállalókkal történő egyeztetés mellett – a további károk megakadályozása érdekében azonnali intézkedéseket hozhat az incidenst előidéző helyzet megszüntetésére, a helyreállítás megkezdésére, de média-kommunikációs döntést nem hozhat.

Az incidens további kezelésével kapcsolatos döntés:

Az Adatvédelmi Központ a beszerzett információkat feldolgozva, a kért további információkat felhasználva dönt az incidens adatvédelmi incidensnek minősítéséről. Az adatvédelmi incidensnek minősített incidensek esetében az Adatvédelmi Központ **előterjesztése alapján** az incidenssel érintett folyamatlépésért felelős vezetőjének döntést kell hozni a Felügyeleti hatóságnak történő bejelentésről (a döntéshozó saját belátása alapján ezt a döntést önállóan, vagy további vezető, esetleg felettes vezető bevonásával hozza meg.)

Az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagjainál a döntés meghozatalára az Adatvédelmi Központ előterjesztése alapján az ügyvezetői szint valamely tagja jogosult, a következő eltérésekkel:

A ~~z MTB Zrt. és a Takarékbank Zrt. esetében a~~ Hatóságnak történő bejelentésről szóló döntés alábbi szinteken valósul meg:

- N-2 (ügyvezetői szint) mindazon esetekben, amikor az adatvédelmi incidens súlya ezt indokolja, így különösen
  - érintettjeinek száma 20 fölött van,
  - különleges adatokat érint,
  - az érintettek kiszolgáltatott személyek (pl. kiskorúak),

- jelentős anyagi kár, és/vagy hatósági bírság (együttesen legalább 5M Ft.) bekövetkezésének kockázatával kell számolni,
- jelentős reputációs kockázat bekövetkezésének veszélye áll fenn.

- N-3 (szakterületi vezető szintje) minden további esetben.

Amennyiben a döntéshozó úgy értékeli, hogy az adott eset bejelentendő, úgy az Adatvédelmi Központ gondoskodik az incidens Felügyeleti hatóságnak felé történő bejelentéséről.

Amennyiben az adatvédelmi incidens az Adatvédelmi Központ véleménye szerint kihatással lehet az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport egyes tagjaira, vagy az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport egészére, akkor az adatvédelmi incidens kezelésével kapcsolatban az Adatvédelmi Központ jelzéssel él az Integrációs üzleti irányító szervezet érintett szakterületei felé.

Az Adatvédelmi Központ **előterjesztése szükség szerint javaslatot tartalmaz adatvédelmi szempontból** a még meg nem kezdett megszüntetési és helyreállítási folyamatokról, a károk megszüntetésével, felszámolásával kapcsolatos teendőkről, az esetlegesen szükséges hatósági kommunikációról, az érintettek, valamint a bejelentő adatvédelmi incidenssel kapcsolatos tájékoztatásáról, megjelölve ezen tevékenységekkel kapcsolatos felelősöket és határidőket. A döntésre jogosult vezető az előterjesztésben szereplő javaslatokon kívül egyéb kérdésben is hozhat döntést.

Amennyiben az Adatvédelmi Központ a kockázatértékelése alapján az adatvédelmi incidens magas kockázatúnak értékeli az érintettek szabadságaira és jogaira nézve, úgy az előterjesztésében javaslatot tesz az érintettek tájékoztatásának előírására és módjára is. Amennyiben a vezetői döntés alapján az érintettek tájékoztatása szükséges, arról az Adatvédelmi Központ gondoskodik az illetékes szakterületek bevonásával.

Amennyiben egy adott incidens vezetői döntés értelmében nem kerül bejelentésre a Felügyeleti hatóságnak, akkor az incidenssel kapcsolatban az Adatvédelmi Központ általi nyilvántartásnak részévé kell tenni ezen döntés dokumentumait.

B) Az adatvédelmi incidens kezelése munkaidőn kívül

Munkaidőn kívüli (jellemzően szabad-, munkaszüneti- és ünnepnapon) érkezett bejelentés esetén az incidenskezelés megegyezik a fentiekben ismertetett szabályokkal az alábbi eltérésekkel:

Az incidens-bejelentések hatékony kezelése és a Hatóságnak az előírt 72 órán belül történő bejelentés érdekében az Adatvédelmi Központ ezen időszak alatt is biztosítja az incidensek fogadását, melynek rendjéről, az eljáró személyekről, elérhetőségeikről az Adatvédelmi Központ előzetesen tájékoztatást nyújt a Call Center részére.

Az incidensbejelentés alapján a Call Center haladéktalanul értesíti telefonon az Adatvédelmi Központ illetékes munkatársát, aki a rendelkezésére álló információk alapján – az Adatvédelmi Központ vezetőjével való konzultációt követően – veszteségminimalizálás és kockázatcsökkentés érdekében dönt a halaszthatatlannak tűnő intézkedések megtételéről (pl. számlához, NetBankhoz való hozzáférés korlátozás, Netbankban való lekérdezés, rendelkezési jogosultság letiltása, stb.). A rendelkezésre álló információk alapján a tőle elvárható gondossággal hozott döntés következményeiért (pl. kártérítési igény az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport bármely tagja ellen) a döntést hozó munkatárssal szemben döntésével összefüggésben munkajogi következmény nem alkalmazható. A döntés helyességét az adatvédelmi tisztviselőnek az incidens bejelentését követő első munkanap a rendelkezésre állt és időközben beszerzett újabb információk alapján a

lehető leghamarabb felül kell vizsgálnia, és szükség esetén az indokolatlan korlátozások, tiltások megszüntetése, illetve feloldása tekintetében haladéktalanul intézkednie kell.

c) A folyamat dokumentálása:

Az adatvédelmi incidens teljes körű dokumentációját az Adatvédelmi Központ kezeli, tartja nyilván.

12. Adatvédelmi hatásvizsgálat

12.1. Adatvédelmi hatásvizsgálat lefolytatása

Az Adatkezelőnek **az új adatkezelés megkezdését megelőzően** illetve, ha a meglévő jelentősen változik (pl. új technológiára vált) és magas kockázatúvá válik, vagy ha rajta van a Felügyeleti hatóság által – a GDPR 35. cikkének (4) bekezdése figyelembevételével – összeállított és nyilvánosságra hozott az adatkezelési műveletek típusainak kötelezően hatásvizsgálandó jegyzékén, kötelező hatásvizsgálatot lefolytatnia 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 Adatvédelmi Központ bevonásával, (nem egyetlen alkalommal, hanem **folyamatosan**), amely az adott adatkezeléssel járó tevékenységet kialakítja illetve azért felelős. Az Adatkezelő érintett szakterületének az adatvédelmi hatásvizsgálat elvégzésekor az **Adatvédelmi Központ megkeresésre adott szakmai tanácsait figyelembe kell vennie. Az adatfeldolgozói tevékenységet is érintő hatásvizsgálat esetén – az adatfeldolgozói tevékenység szakmai jellegétől függően (pl. informatikai tevékenység kiszervezése) – az adatkezeléssel érintett szakmai terület mérlegelésének eredményeképpen a hatásvizsgálat elvégzésébe az Adatfeldolgozót be kell vonni.**

Az Integrációs üzleti irányító 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 üzleti irányító szervezet** természetes személyek jogaira és szabadságaira nézve valószínűsíthetően magas kockázattal járó adatkezelést ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport szinten elrendelő vagy új technológia alkalmazását előíró, kötelezővé tevő szakterülete **végzi/végeztei el előzetesen a hatásvizsgálatot**.

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.

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 magyar jog írja elő, és e jog a szóban forgó konkrét adatkezelési műveletet vagy műveleteket is szabályozza, akkor a **hatásvizsgálatot nem kell ismételten elvégezni**, **kivéve,** ha az adatkezelési tevékenységet megelőzően ilyen hatásvizsgálat elvégzését szükségesnek tűnik az esetleges kockázatokra tekintettel.

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

A hatásvizsgálatra vonatkozó részletszabályok

a) Folyamat adatai

Folyamatgazda:	Az adatkezelést elrendelő szakterület
Folyamat célja:	A személyes adatok kezeléséből eredő kockázatok megfelelő kezelése
Folyamat végrehajtásának Új adatkezelés esetén – ütemezése: – határideje: meglévő adatkezelés esetén – ütemezése: – határideje:	 Minden új adatkezeléshez szükséges, eseti jellegű folyamat Új adatkezelés előtt, nincs napokban kifejezett határidő 3 éves periódusban, illetve változáskor Nincs napokban kifejezett határidő
Felelős (a végrehajtásért)	Adatkezelést elrendelő szakterület vezetője
Kötelező konzultáns, véleményező	Adatkezelést megvalósító rendszer üzemeltetője Adatkezelésbe bevont adatfeldolgozó Informatikai/információ-biztonsági felelős Adatvédelmi Központ
Bevonható konzultáns	Érintettek vagy képviselőjük

Döntéshozó	Az adatkezelést elrendelő szakterület N-3 besorolású vezetője

b) A folyamat végrehajtása

Adatvédelmi hatásvizsgálat módszertana:

Az adatvédelmi hatásvizsgálatok elvégzésének szempontrendszere jelen szabályzat 8. sz. mellékletében került részletezésre.

Az adatvédelmi hatásvizsgálat elvégzéséről az új adatkezelés esetében az adatkezelés megkezdése előtt az adatkezelést elrendelő/meghatározó szervezeti egység vezetője gondoskodik, melynek végrehajtásába köteles bevonni az informatikai/információ-biztonsági felelőst, az adatkezelést megvalósító rendszer üzemeltetőjét, az adatkezelésbe bevont adatfeldolgozót, illetve az Adatvédelmi Központot, mint véleményezőt.

Az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport szintjén megvalósuló adatkezelések vonatkozásában az adatvédelmi hatásvizsgálat az azt elrendelő/meghatározó szervezet kompetenciája.

A hatásvizsgálat elvégzésébe az érintettek, illetve képviselőjük bevonásáról, illetve a bevonás jelen Szabályzat által adott lehetőségek, okok szerinti mellőzéséről az adatkezelést végző szervezeti egység vezetője dönt az Adatvédelmi Központ véleménye alapján.

A végrehajtott hatásvizsgálat által kimutatott kockázatok kezelésre akciótervet kell összeállítani a hatásvizsgálat végrehajtását követő 30 napon belül. **Az akcióterv összeállításáért az adatkezelését elrendelő szakterület felel azzal, hogy az Adatvédelmi Központ kötelezően**, az informatikai/információ-biztonsági felelős, az adatkezelést megvalósító rendszer üzemeltetője, az adatkezelésbe bevont adatfeldolgozó, valamint a **kockázatkezelési szakterület pedig szükség esetén konzultánsként bevonandó.**

Az adatvédelmi hatásvizsgálat során feltárt azon kockázatok vonatkozásában, melynek kezelésével kapcsolatban felmerül a Felügyeleti hatósággal történő előzetes egyeztetés igénye, az Adatvédelmi Központ megvalósítja a Felügyeleti hatósággal történő az előzetes konzultációt.

c) A folyamat dokumentálása

Az adatkezelést elrendelő szervezeti egységek által végzett hatásvizsgálat végleges változatát kötelező továbbítani az Adatvédelmi Központnak, mely a hozzá beérkezett hatásvizsgálatokat nyilvántartja.

13. Kapcsolat a Felügyeleti hatósággal

13.1. 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 köteles konzultálni az Adatvédelmi Központtal. Amennyiben az Adatvédelmi Központ vezetője – az Adatkezelő érintett szakterülete 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 Adatvédelmi Központ vezetője – az Adatkezelő 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 Adatvédelmi Központ elérhetőségeiről;
- a lefolytatott adatvédelmi hatásvizsgálatról;
- a Felügyeleti hatóság által kért minden egyéb információról.

13.2. Felügyeleti hatóságtól érkező megkeresések kezelése

A Felügyeleti hatóság által az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport bármely tagjának küldött megkeresést haladéktalanul továbbítani kell az Adatvédelmi Központhoz, amelynek elérhetőségét jelen szabályzat 2. sz. melléklete tartalmazza. Az Adatvédelmi Központnak küldött értesítésében a tag a konkrét megkereséshez mellékeli a megkeresés tárgyához kapcsolódó, és hasznosnak ítélt információkat (így különösen, de nem kizárólagosan: panaszlevelezés, vonatkozó eljárásrend, szerződések, megállapodások). Amennyiben a kapcsolódó információk, dokumentációk rendelkezésre bocsátása több időt vesz igénybe, úgy a megkeresés haladéktalan továbbítását követően a megkeresett csoporttag a további információkat a megkeresés kézhezvételétől számított legfeljebb 3 nap alatt az Adatvédelmi Központ rendelkezésére bocsátja. Az Adatvédelmi Központ rendelkezésére bocsátott információk teljeskörűségéért és valódiságáért az adatokat megküldő felel.

A Felügyeleti hatóság részére a válaszlevelet az Adatvédelmi Központ állítja össze az adott Adatkezelő érintett szakterülete által rendelkezésére bocsátott iratok, valamint a szükség szerint lefolytatott konzultációk alapján.

A választ

- amennyiben a megkeresést közvetlenül az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport valamely tagja kapta, úgy az érintett csoporttag,

- ha az adatvédelmi tisztviselő vagy az Adatvédelmi Központ kapta, úgy az Adatvédelmi Központ (a csoporttag egyidejű tájékoztatásával)

küldi meg a Felügyeleti hatóság részére a megkeresésben meghatározott válaszadási határidőn belül.

Amennyiben a megkeresésben foglaltak előreláthatóan nem válaszolhatóak meg határidőn belül, úgy az előzőekben részletezettek szerint az illetékes ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tag vagy az Adatvédelmi Központ indokolással ellátott határidő hosszabbítás iránti kérelmet nyújt be a Felügyeleti Hatósághoz legkésőbb az eredeti határidő utolsó napján. Ebben az esetben a tényleges válaszlevél a lehető leghamarabb megküldésre kell kerüljön a Felügyeleti hatóság részére, melynek végső időpontja a Felügyeleti hatóság határidő hosszabbítás iránti kérelemnek helyt adó döntésében meghatározott időpont, ennek hiányában a Felügyeleti hatóság részére benyújtott kérelemben foglalt időpont.

Amennyiben az Adatkezelőnél olyan hatósági eljárás/vizsgálat indul, mely tekintetében az adatvédelmi tisztviselő vagy az Adatvédelmi Központ álláspontja alapján jelentős a bírságkockázat veszélye, úgy arról az Adatkezelő 3 munkanapon belül köteles tájékoztatást nyújtani az MBH Adatvédelmi Tisztviselője részére.

13.3. A Felügyeleti hatóság helyszíni vizsgálata

Amennyiben a Felügyeleti hatóság az eljárása keretében az Infotv. 54. § (1) bek. b) pontja szerint az általa vizsgált adatkezelés megismerése céljából az adatkezelés helyszínéül szolgáló helyiségbe belépést, illetve az adatkezelési műveletek végzéséhez használt eszközökhöz hozzáférést kér, azt az Adatkezelő – a helyszíni vizsgálatot elrendelő hatósági végzés, valamint az ellenőrzést végzők igazolványának ellenőrzése után – köteles biztosítani részére.

Amennyiben a Felügyeleti hatóság személyes megjelenésével járó intézkedést tesz, úgy az arról tudomást szerző szakterület (pl. beléptetés esetén Bankbiztonság) köteles haladéktalanul tájékoztatni erről az Adatvédelmi központot e-mailen és telefonon keresztül is, az ún. törzsidőn kívül addig kell telefonon keresztül próbálkoznia, amíg valakit el nem ér. Az Adatvédelmi Központ egy tagja a helyszíni vizsgálat során végig jelen kell legyen, melynek keretében többek között gondoskodik arról, hogy a vizsgálattal kapcsolatos minden releváns esemény a vizsgálatról készült jegyzőkönyv részét képezze, ellenőrzi a hatóság által birtokba vett dokumentumok jegyzékét, valamint lehetőség szerint gondoskodik arról, hogy az eredetben legfoglalt dokumentumokról az adatkezelőnél maradó másolat készülhessen.

14. Az adatvédelem szervezete az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoportban

14.1. Az Integrációs Szervezet és az Integrációs üzleti irányító szervezet szerepe, felelőssége az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoportot érintő adatvédelemben

Az Integrációs Szervezet

- az Szhitv. 11. § (1) bek. i) pontja értelmében a hitelintézetek integrációjának egységes működése és irányítása, továbbá a hitelintézetek integrációja céljainak elérése érdekében az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra vonatkozóan kötelező szabályzatot fogad el az adatvédelemről.

Az Integrációs üzleti irányító szervezet

- szervezeti keretei között működik az Adatvédelmi Központ és az adatvédelmi tisztviselő (DPO);
- biztosítja Adatvédelmi Központ elérhetőségét az Adatkezelők és az Érintettek számára;
- megfelelő erőforrásokat biztosít az Adatvédelmi Központ ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport szintű adatvédelmi feladatai ellátására és az incidenskezeléssel kapcsolatos határidők megtartására.

14.2. Az adatvédelmi tisztviselő (DPO) jogállása

Az adatvédelmi tisztviselő az Integrációs üzleti irányító szervezet szervezeti struktúrájában a Bank mindenkori Szervezeti és Működési Szabályzata szerint helyezkedik el.

Az Integrációs üzleti irányító szervezet az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport hosszú távú prudens működésének biztosítása, azon belül az adatvédelmi szabályok érvényesülésének, valamint az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoporttal kapcsolatba kerülő Érintettek jogainak minél hatékonyabb érvényesülése érdekében az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport részére **adatvédelmi tisztviselőt jelöl ki**.

Az Integrációs üzleti irányító szervezet gondoskodik az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagjaira vonatkozóan az adatvédelmi tisztviselőjének a Felügyeleti hatóság felé történő bejelentéséről.

Az adatvédelmi tisztviselő közvetlenül az Integrációs üzleti irányító szervezet 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 Felügyeleti Hatóság, valamint az Európai Adatvédelmi Testület ajánlásait, iránymutatásait is;
- az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoportban végzett adatkezelési műveletek ismerete;
- az információs technológiák és adatbiztonság ismerete;
- az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport és tagjainak szervezeti felépítésének és folyamatainak ismerete.

14.3. Az adatvédelmi tisztviselő (DPO) feladatai

Az adatvédelmi tisztviselő legfontosabb feladatai:

- tájékoztat és szakmai tanácsot ad az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagjai, továbbá az adatkezelést végző alkalmazottak részére a GDPR, valamint az egyéb uniós vagy magyar adatvédelmi rendelkezések szerinti kötelezettségeikkel kapcsolatban;
- ellenőrzi a GDPR-nak, valamint az egyéb uniós vagy magyar adatvédelmi rendelkezéseknek, továbbá az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagjai személyes adatok védelmével kapcsolatos belső szabályainak való megfelelést, ideértve a feladatkörök kijelölését, az adatkezelési műveletekben részt vevő személyzet tudatosság-növelését és képzését;
- kérésre szakmai tanácsot ad az adatvédelmi hatásvizsgálatra vonatkozóan, valamint nyomon követi a hatásvizsgálat folyamatát
- az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoportot érintő adatvédelmi kérdésekben együttműködik a Felügyeleti hatósággal;
- az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoportot érintő adatkezeléssel összefüggő ügyekben kapcsolattartó pontként szolgál a Felügyeleti hatóság felé, valamint adott esetben bármely egyéb kérdésben konzultációt folytat vele;
- részt vesz az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport egészét érintő adatvédelmi kérdéseket tárgyaló projektek, munkacsoportok ülésein;
- megkeresés alapján szakmai tanácsot ad az új központi fejlesztésű termékek és információs-rendszerek bevezetését megelőzően tartandó adatvédelmi hatásvizsgálatra vonatkozóan;
- minden év tárgyévét megelőző december 15. napjáig – a compliance munkatervvel egyidejűleg – éves munkatervet készít az Integrációs üzleti irányító szervezet Igazgatósága részére, amelyben az ellenőrzési feladatok is ütemezésre kerülnek, az elfogadott munkatervet 5 napon belül megküldi az Integrációs Szervezet részére az szhisz@szhisz.hu e-mail címre;
- előző negyedévi tevékenységéről – a compliance beszámolórészeként – minden negyedévet követően beszámolót készít az Integrációs üzleti irányító szervezet Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága részére, az elfogadott beszámoló az elfogadásáról küldött tájékoztatás kézhezvételét követő 5 napon belül megküldésre kerül az Integrációs Szervezet részére az szhisz@szhisz.hu e-mail címre.

14.4. Az Adatvédelmi Központ jogállása

Az Integrációs üzleti irányító szervezet az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport hosszú távú prudens működésének biztosítása, azon belül az adatvédelmi szabályok érvényesülésének, valamint az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoporttal kapcsolatba kerülő Érintettek jogainak minél hatékonyabb érvényesülése érdekében az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport vonatkozásában **Adatvédelmi Központ felállítását rendelte el.**

Az Adatvédelmi Központ az Integrációs üzleti irányító szervezetben a Compliance Igazgatóság szervezeti keretein belül működik. Mindenkori vezetője a Compliance Igazgató felé tartozik riportálni. Az Adatvédelmi Központ 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 az Integrációs üzleti irányító szervezet legfelső vezetésével szemben áll fenn.

Az adatvédelmi tisztviselő és az Adatvédelmi Központ tagjai – ideértve a Központ vezetőjét is – közötti feladatmegosztást, felelősségelhatárolást a vonatkozó munkaköri leírásokban kell rögzíteni.

Az Integrációs üzleti irányító szervezet támogatja az adatvédelmi tisztviselőt és az Adatvédelmi Központot feladatai ellátásában azáltal, hogy biztosítja számukra azokat a forrásokat, amelyek e feladatok végrehajtásához, a személyes adatokhoz és az adatkezelési műveletekhez való hozzáféréshez, valamint a szakértői szintű ismereteik fenntartásához szükségesek. Az Integrációs üzleti irányító szervezet különösen az alábbiakat biztosítja 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 Központ szakmai irányításának szabályozási feltételrendszerét;
- az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoporton belüli egyéb szolgáltatásokhoz (pl. informatikai szolgáltatások) való hozzáférést;
- folyamatos továbbképzési lehetőséget, amely az adatvédelmi tisztviselő és az Adatvédelmi Központot tagjai szakértői szintű ismereteinek fenntartásához szükséges;
- elegendő időt a feladataik ellátására.

Az adatvédelmi tisztviselőt és az Adatvédelmi Központ tagjait feladataik teljesítésével kapcsolatban titoktartási kötelezettség terheli.

14.5. Az Adatvédelmi Központ feladatai

Az Adatvédelmi Központ ellátja az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagjai adatvédelmi tevékenységének szakmai ellenőrzését, amelynek keretében:

- elkészíti az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagjaira egységesen kötelező Adatvédelmi Szabályzat tervezetét, amelyet az Integrációs Szervezet Igazgatósága fogad el;
- tájékoztatás és szakmai tanácsadás, konzultáció keretében segíti az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagjai adatvédelmi feladatainak ellátását és az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagjai megkeresése esetén állásfoglalást ad;
- ellenőrzi az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagjai esetében az adatvédelmi jogszabályoknak, az Adatvédelmi Szabályzatnak, valamint a személyes adatok védelmével kapcsolatos belső szabályzatoknak való megfelelést, ideértve az adatkezelési műveletekben részt vevő személyek tudatosság-növelését és képzését;
- a gondoskodik a személyes adatok kezelésével, védelmével kapcsolatos oktatási anyagok elkészítéséről, az oktatások megvalósításáról, ezáltal segítve az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagjainál az adatvédelmi ismeretek egységes szempontok szerinti oktatásának megvalósulását;
- az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagja kérésére tanácsot ad az adatvédelmi hatásvizsgálatra vonatkozóan, valamint nyomon követi a hatásvizsgálat folyamatát;
- vezeti a jelen szabályzat által meghatározott nyilvántartásokat;
- tagjai részt vesznek az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport egészét, annak valamely tagját érintő adatvédelmi kérdéseket tárgyaló projektek, munkacsoportok ülésein;
- közreműködik az új központi fejlesztésű termékek és információs-rendszerek bevezetését megelőzően tartandó adatvédelmi hatásvizsgálat elkészítésében;

- közreműködik az incidens- és szükség esetén a panaszkezelésben;
- közreműködik az érdekmérlegelési tesztek elvégzésében.

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

Az Adatvédelmi Központ a központvezetőből, az adatvédelmi szakértőkből, az adatvédelmi specialistákból és adatvédelmi munkatársakból áll. Ezen pozíciók betöltése csak okleveles jogász diploma megszerzése után lehetséges, mely alól kivételt jelent a munkatársi pozíció, melynél végzettségi megkötés nincs.

Az Adatvédelmi Központ más feladatokat is elláthat, azonban az Integrációs üzleti irányító szervezet – a 14.7. pontba foglaltak figyelembevételével – biztosítja, hogy e feladatokból ne fakadjon összeférhetetlenség.

14.6. Az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagjainak jogai és kötelezettségei, felelősségük az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoportot érintő adatvédelemben

Az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tag köteles az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport szintű Adatvédelmi Szabályzat rendelkezéseit betartani, az Adatvédelmi Központ által jóváhagyott eljárásrend keretében ugyanakkor – a működésük által indokolt mértékű – eltéréseket jogosultak alkalmazni.

Az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tag köteles a jelen Szabályzatban meghatározott adatvédelmi jellegű feladatokat ellátni, valamint megfelelő támogatást nyújtani az Adatvédelmi Központ ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport szintű irányítási és ellenőrzési feladatinak ellátásához.

Az Adatkezelő valamennyi alkalmazottját **hivatalosan tájékoztatni kell az Adatvédelmi Központ elérhetőségeiről** (lásd jelen Szabályzat 2. sz. mellékletét).

Az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagjai kötelesek

- minden olyan esetben, helyen, nyomtatványon, ahol az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tag adatvédelmi tisztviselőjének elérhetőségeit kell megjelölni, ott köteles postacímként az M~~T~~BH Befektetési Bank Zrt. 5600 Békéscsaba, Andrássy út 37-43.~~1122 Budapest, Pethényi köz 10.~~; címet, míg elektronikus levélcímként az adatvedelem@~~takarek.~~mbhbank.hu címet megadni.
- biztosítani továbbá, hogy az Érintettek a személyes adataik kezeléséhez jogaik gyakorlásához kapcsolódó valamennyi kérdésben az adatvédelmi tisztviselőhöz, illetve az Adatvédelmi Központhoz fordulhassanak;
- biztosítani, hogy az adatvédelmi tisztviselő, illetve az Adatvédelmi Központ ellenőrzése során a személyes adatok kezelését megvalósító folyamatokhoz, dokumentumokhoz, informatikai rendszerekhez hozzáférjen (e tekintetben a 15. pont rendelkezései megfelelően alkalmazandók);

- biztosítani, hogy az adatvédelmi tisztviselő, illetve az Adatvédelmi Központ erre vonatkozó megkeresés esetén a személyes adatok védelmével kapcsolatos összes ügybe megfelelő módon és időben bekapcsolódhasson;
- a szervezet saját adatkezelési tevékenységével kapcsolatban bármely kérdés felmerülése, megkeresés, vizsgálat esetén a kérdés, megkeresés, vizsgálati tényállás megállapításához szükséges adatokat, információkat az Adatvédelmi Központ megkeresésére határidőben szolgáltatni.

Az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagjai jogosultak

- adatvédelmi kérdés felmerülése esetén állásfoglalást, tájékoztatást kérni az adatvédelmi tisztviselőtől vagy az Adatvédelmi Központtól (az adatvedelem@takarek.hu címre küldött levéllel). Az állásfoglalás/tájékoztatás kérésnek az alábbiakat kell tartalmaznia:
  - 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 Adatvédelmi Központ a válaszadáshoz szükséges valamennyi releváns információ birtokában, legfeljebb 10 munkanapon belül köteles válaszolni a megkeresésre. Amennyiben az Adatvédelmi Központ vezetőjének megítélése szerint a feltett kérdés az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport egésze szempontjából relevanciával bír, a feltett kérdést és az arra adott választ a kérdező beazonosíthatósága nélkül iránymutatásként megküldi az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport minden tagjának. (Az Adatvédelmi Központ a hozzá intézett megkeresésekről nyilvántartást vezet.)

14.7. Összeférhetetlenség

Az adatvédelmi tisztviselő és az Adatvédelmi Központ alkalmazottja az Szhitv. szerinti feladatkörében eljárva a jelen szabályzatban meghatározott feladatain kívül más feladatokat is elláthat, azonban az Integrációs Szervezetnek (szabályozás szintjén), illetve az Integrációs üzleti irányító szervezetnek 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 összeférhetetlenség kérdésében – az Integrációs üzleti irányító szervezet SZMSZ-e szerint az összeférhetetlenséget egyébként vizsgálni jogosult szakterület véleményének kikérését követően – a munkáltatói jogkör gyakorlója jogosult dönteni.

15. Az adatvédelmi ellenőrzés rendszere

15.1. Az Adatvédelmi Központ által végzett ellenőrzés

Az Adatvédelmi Központ jogosult a jelen Szabályzat hatálya alá tartozó szervezetekben az adatvédelem körébe tartozó eseti vagy rendszeres, illetve téma- vagy átfogó/cél ellenőrzéseket végezni, amely eredményességének biztosítása érdekében a vizsgált szervezet és annak szervezeti egységei kötelesek teljeskörűen együttműködni és a vizsgálat akadályozása nélkül adatot szolgáltatni.

Az adatvédelmi ellenőrzés célja, hogy az Adatvédelmi Központ meggyőződjön arról, hogy az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagok, illetve azok szervezeti egységei az adatvédelemmel kapcsolatos jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelően kezelik-e az adatokat, és szükséges esetén észrevételeket, javaslatokat tegyen az adatvédelmi gyakorlat kialakítására, illetve módosítására.

Az Adatvédelmi Központ ellenőrzési tevékenysége során az alábbiakat végzi:

- meghatározza az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport egészét érintő vizsgálati témaköröket (pl. üzleti szakterület adatkezelési gyakorlatának ellenőrzése, HR területek adatkezelési gyakorlatának ellenőrzése, kamerarendszerek üzemeltetésének ellenőrzése stb.), valamint az elvégzendő vizsgálatok ütemtervét, és ezt az éves munkatervében rögzíti.
- a munkatervnek megfelelően vizsgálatokat végez, az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport egészét érintő adatkezeléssel kapcsolatban észlelt kockázat felmerülése esetén az összes ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagnál; adott ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagnál felmerült adatvédelemmel kapcsolatos kockázat felmerülése esetén az adott ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagnál;
- jogosult az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport, 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 Adatvédelmi Központ 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 az ellenőrzés kezdete előtt legalább 5 nappal e-mailben tájékoztatja, melyben az eljárás kezdő időpontjára is javaslatot tesz. A szakterület vezetője köteles gondoskodni arról, hogy az általa vagy az adatvédelmi tisztviselő által kijelölt szakterületi alkalmazott (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 kijelölt Adatvédelmi Központ alkalmazottja a vizsgált szakterület irodahelységeibe beléphet, a szakterület személyes adatvédelmet érintő irataiba betekinthet, azokról másolatot kérhet, 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.

Egyes célvizsgálatok vagy incidensek, panaszok kapcsán indított vizsgálatok esetében az Adatvédelmi Központ kijelölt alkalmazottja előzetes bejelentés nélkül is végezhet vizsgálatot (pl. adatkezelési tájékoztatók kihelyezése).

A vizsgálatokról (ide nem értve az adatvédelmi incidens bejelentésekkel kapcsolatos vizsgálatokat) az Adatvédelmi Központ kijelölt 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 észrevételeket tehet. A véglegesített vizsgálati jelentést Adatvédelmi Központ kijelölt alkalmazottja a vizsgálatban érintett szervezet vezetőjének, Belső Ellenőrzési Szakterületének, a Compliance Igazgatónak, valamint az Integrációs Szervezetnek (szhisz@szhisz.hu) e-mail útján megküldi. Amennyiben az Adatvédelmi Központ kijelölt alkalmazottja jogosulatlan adatkezelést észlel, a jelentésnek tartalmaznia kell a jogosulatlan adatkezelés ismertetését, és annak megszüntetésének szükségességét, valamint a megszüntetésre vonatkozóan annak adatvédelmi jogi szempontjait, az esetleges kockázatcsökkentő lehetőségek meghatározását.

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 első számú vezetője és a Belső Ellenőrzési Szakterülete és az Adatvédelmi Központ vezetője részére. Az Adatvédelmi Központ vezetője szükség szerint utóellenőrzést rendelhet el. A fentiek megvalósulásáról az Adatvédelmi Központ a jelen Adatvédelmi Szabályzatban előírt negyedéves beszámolójában ki kell térnie.

15.2. Az adatvédelmi ellenőrzésre vonatkozó részletszabályok

a) Folyamat adatai

Folyamat célja:	Az Adatvédelmi Központ általi ellenőrzések folyamatszabályzása.
Folyamat végrehajtásának – ütemezése: – határideje:	Az éves munkaterv részeként folyamatos, illetve eseti jellegű Éves munkaterv elkészítése tárgyévet megelőző december 15-ig, előterjesztés és elfogadás az ezt követő IG ülésen; teljesítés terv szerint
Felelős	Adatvédelmi Központ
Konzultál	Belső ellenőrzés vezetője
Döntéshozó	Adatvédelmi Központ vezetője

b) A folyamat végrehajtása:

Az adatvédelmi tisztviselő az Adatvédelmi Szabályzat 14.3. pontjában írt módon köteles elkészíteni az éves munkatervét, melynek részét képezi az ellenőrzési feladatok ütemezése is. Az ütemezés során legalább az alábbiakat figyelembe kell venni:

- az adatvédelemmel összefüggő jogszabályi környezet változását,
- az Adatvédelmi Központ tagjai által munkájuk során megismert eseményekben, esetekben rejlő lehetséges kockázatokat.

Az adatvédelmi tisztviselő, illetve az Adatvédelmi Központ által végzett/végeztetett ellenőrzések jegyzőkönyvezésének meg kell felelni az Adatvédelmi Szabályzatban rögzített tartalmi követelményeknek. Az ellenőrzött terület vezetőjének az észrevételezésre 10 nap áll a rendelkezésére. Ezt követően a vizsgálatot végzőnek 15 napon belül kell a jegyzőkönyvet véglegesíteni, és a megállapításokhoz tartozó intézkedési, akciótervet az érintett szakterületekkel egyeztetni, jóváhagyásra az ellenőrzött szakterület N-3-as szintű vezetőjének előterjeszteni. Rendkívüli esetekben (vizsgálat által feltárt kiemelkedő kockázatú eltérés) a teljes vizsgálatot lezáró jegyzőkönyvezést megelőzően a feltárt kockázat kezelése vonatkozásában az intézkedések tervezése, jóváhagyása, végrehajtása folyamatának szintjén a vizsgálatból (a jegyzőkönyv lezárásig) ki kell emelni és haladéktalanul meg kell kezdeni.

Az adatvédelmi tisztviselő, illetve az Adatvédelmi Központ feladata az általa végzett ellenőrzésekhez társított intézkedési tervek végrehajtásának nyomon követése, melyhez az abban érintett szakterületek kötelesek adatot szolgáltatni, az esetleges utóellenőrzés lehetőségét biztosítani.

c) A folyamat dokumentálása:

Az adatvédelmi tisztviselő munkatervének összeállításával, jóváhagyásával, teljesítésével, az elvégzett ellenőrzések jegyzőkönyveivel, intézkedési terveivel kapcsolatos dokumentációkat az Adatvédelmi Központ vezeti, tartja nyilván.

16. Oktatás, képzés

Az 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)

Belépéskori oktatás

Az Adatkezelő köteles gondoskodni arról, hogy az új belépők a munkaviszony létesítésétől számított 30 napon belül vizsgakötelezettséggel járó adatvédelmi oktatásban részesüljenek.

Évi rendszeres adatvédelmi oktatás

A munkavállalók évente kötelesek adatvédelmi oktatásban részt venni és vizsgát tenni.

17. Záró és kiegészítő rendelkezések

Jelen Szabályzat 202~~2~~3.0~~1~~8.01. napjától hatályos.

Az Adatkezelő a belső szabályzatait köteles jelen Szabályzattal összhangba hozni. A jelen Szabályzat 6/A., 6/B. sz. mellékletei mintadokumentumok, amelyeknek felhasználásával az Adatkezelők szabadon alakíthatják ki saját dokumentumaikat a GDPR, az egyéb adatvédelmi tárgyú jogszabályok, az Integrációs Szervezet és az Integrációs üzleti irányító szervezet kötelező csoport-szintű

szabályzatai, az Adatkezelő belső szabályzatai és a jelen Adatvédelmi Szabályzat rendelkezéseinek figyelembevételével.

A Szabályzat előírásai együttesen alkalmazandók az Integrációs Szervezet és az Integrációs üzleti irányító szervezet által kiadott – az egész ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoportra vonatkozó – kötelező, illetve az ~~Takarék csoport~~MBH Integrációs Csoport tagja által kiadott – saját magára vonatkozó – egyéb szabályzatok előírásaival.

Az Adatkezelő 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.

Amennyiben az ~~Takarék Csoport~~MBH Integrációs Csoport tagja – tevékenységének és működési-szervezeti sajátosságainak egyedi jellemzőire figyelemmel – a saját folyamatait a jelen Adatvédelmi Szabályzat keretei között külön Eljárásrendben szabályozza, azt az elfogadás előtt véleményezésre köteles megküldeni az Adatvédelmi Központ részére.

A jelen szabályzat rendszeres, legalább kétévente történő felülvizsgálatáért az M~~T~~BH Befektetési BAnk Adatvédelmi Központ vezetője felelős.

18. Mellékletek

1. sz. melléklet	Törölve
2. sz. melléklet	Az adatvédelmi tisztviselő és az Adatvédelmi Központ elérhetősége
3. sz. melléklet	Adatlap tervezett új adatkezelésekhez
4. sz. melléklet	Adatkezelési nyilvántartás – sablon
5. sz. melléklet	Adatvédelmi incidens-nyilvántartás - sablon
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 – sablon
8. sz. melléklet	Hatásvizsgálat szempontrendszere