

SPB Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Tájékoztató befektetési szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötése és teljesítése érdekében végzett adatkezelésről

1. A személyes adatok kezelése

Az **SPB Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8. 3. em.; cégjegyzékszám: 01-10-044420; adószám: 12517091-2-41; a továbbiakban: **Adatkezelő**) mint adatkezelő közvetlen üzletszerzés és befektetési szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés (a továbbiakban: **Szerződés**) megkötése és teljesítése érdekében az Adatkezelő adatkezelésével érintett természetes személyek (**érintett**) személyes adatait az Európai Parlament és a Tanács természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679 rendeletnek (2016. április 27.) (**általános adatvédelmi rendelet**), az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvénynek, valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (**Bszt.**) adatvédelemre vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően kezeli.

1.1. Az Adatkezelő adatkezeléssel kapcsolatos adatai

Az adatkezelő, mint Adatkezelő elérhetőségei az fenti 1. pontban megjelölt adatokon túl:

- telefonos elérhetőség: +36 1 483 2610
- elektronikus elérhetőség: adatvedelem@spbinvest.hu
- adatvédelmi tisztviselő elérhetőségei: telefon: +36 1 483 2610
email: adatvedelem@spbinvest.hu

1.2. Az érintettek lehetséges kategóriái

- Ügyfél** – természetes személy, aki Társaságtól, mint befektetési szolgáltatótól a Bszt. hatálya alá tartozó szolgáltatást vesz igénybe, és e célból a Társasággal megkötö a Szerződést.
- Tényleges Tulajdonos** – nem természetes személy ügyfél esetén a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: **Pmt.**) 3. § 38. pontjában meghatározott természetes személy.
- Meghatalmazott** – természetes személy, aki más személy képviseletében a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: **Ptk.**) 6:11. § alapján eljár.
- Rendelkezésre jogosult** – a Pmt. szerinti rendelkezésre jogosult személy.
- Képviselő** – természetes személy, aki a Szerződő Fél nevében jognyilatkozatot tesz.
- Kapcsolattartó** – természetes személy, aki a Szerződésben a Társasággal szerződő fél részéről a szerződő féllel való kapcsolattartás érdekében megjelölt személy.
- Egyéb Közreműködő** – természetes személy, aki a Szerződés létrejöttében vagy teljesítésében közreműködik (így különösen: tolmács, családtag, az Ügyfél meghívott szakértője).

Ahol a jelen tájékoztató az egyes adatkezelésekkel kapcsolatban konkrét érintetti kategóriát nem határoz meg, ott az adott adatkezelésről szóló tájékoztatást az összes érintettre érteni kell. „**Szerződő Fél**” alatt együttesen az Ügyfelet és azon nem természetes személy ügyfelet is érteni kell, amely a Társaságtól mint befektetési szolgáltatótól a Bszt. hatálya alá tartozó szolgáltatást vesz igénybe, és e célból a Társasággal megkötö a Szerződést.

1.3. A Szerződés megkötéséhez vagy teljesítéséhez nem kapcsolódó adatkezelés

A jelen tájékoztató a Szerződés megkötésekor, illetve az Adatkezelővel első ízben kötött Szerződés megkötését követően folytatott adatkezelésekre vonatkozik. A Szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez kapcsolódnak a 2. pontban meghatározott adatkezelések. Az Adatkezelő azon adatkezelésről, mely nem kapcsolódik a Szerződés megkötéséhez vagy teljesítéséhez, hanem azt az Adatkezelő más célból végzi, az érintettet külön tájékoztatja.

2. Az adatkezelések célja, jogalapja és időtartama

Az alábbi adatkezelések célját az egyes, betűvel (például **a**) megjelöléssel) jelzett, vastag betűs alcímek

tartalmazzák.

2.1. Szerződés megkötése és teljesítése, mint jogalap

Az alábbi adatkezelések jogalapja az, hogy 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 (általános adatvédelmi rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pont).

- a) **A Társasággal történő szerződéskötéshez, illetve a Szerződés teljesítéséhez szükséges adatkezelés**
Ide tartoznak különösen az ügyfélszámla adatai, az értékpapírok utáni osztalékfizetés, az ügyfélszerződések, a rendszerben tárolt és a Szerződéshez kapcsolódó személyes adatok, tranzakciós adatok és riportok az ügyfél számára.
Érintetti kategória: *Ügyfél*.
Időtartam: a Szerződés megszűnésétől számított 6 évig; jogvita esetén a jogvita végleges lezárását követő 6 évig.

2.2. Jogi kötelezettség teljesítése, mint jogalap

Az alábbi adatkezelések jogalapja az, hogy az adatkezelés az adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges (általános adatvédelmi rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pont).

- a) **Előzetes tájékoztatói kötelezettség teljesítése érdekében történő adatkezelés (ideértve különösen: MiFID-teszt/alkalmassági teszt, megfelelési teszt, ügyfélminősítés)**
Érintetti kategória: *Ügyfél, Meghatalmazott és Képviselő*.
Jogalap: Bszt. 44-45. §
Adatkör: a Bszt. 44-45. § által meghatározott adatok
Időtartam: a Szerződés megszűnésétől számított 6 évig (szerződés elévülési idejéig); jogvita esetén a jogvita végleges lezárását követő 6 évig.
- b) **A Pmt. 6. §, 7. § szerinti ügyfél-átvilágítási kötelezettség Társaság általi teljesítésével kapcsolatos adatkezelés**
Érintetti kategória: *Ügyfél, Meghatalmazott, Rendelkezésre jogosult és Képviselő*.
Jogalap: Pmt. 6. §, 7. §
Adatkör: a Pmt. 7. §-ában meghatározott adatok.
Időtartam: az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 évig, illetve a felügyeletet ellátó szerv, a pénzügyi információs egység, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 10 évig (Pmt. 57. §, 58. §).
- c) **A Pmt. 7. § (8) alapján történő okiratmásolás az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása érdekében**
Érintetti kategória: *Ügyfél, Meghatalmazott, Rendelkezésre jogosult és Képviselő*.
Jogalap: Pmt. 7. § (8) bek.
Adatkör: a Pmt. 7. § (8) bek.-ben meghatározott adatok.
Időtartam: az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 évig, illetve a felügyeletet ellátó szerv, a pénzügyi információs egység, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 10 évig (Pmt. 57. §, 58. §).
- d) **A Tényleges tulajdonos személyes adatainak kezelése**
Érintetti kategória: *Tényleges tulajdonos*.
Jogalap: Pmt. 8. § (2) és 9. § (1) szerinti ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése.
Adatforrás: ezen adatokat a Szerződő Fél adja meg az Adatkezelőnek.
Adatkör: a kezelt adatok körét a Pmt. 8. § (2), (3) és (5) bek., illetve a Pmt. 9. § (1), (2) és (4) bek. határozza meg.
Időtartam: az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 évig, illetve a felügyeletet ellátó szerv, a pénzügyi információs egység, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 10 évig (Pmt. 57. §, 58. §).

e) Személyes adatoknak a Szerződést és a megbízásokat tartalmazó nyilvántartásban való kezelése

Érintetti kategória: *Ügyfél, Meghatalmazott, Kapcsolattartó, Rendelkezésre jogosult, Képviselő, Tényleges Tulajdonos és Egyéb közreműködő.*

Jogalap: Bszt. 55. § (1)-(3) bek.

Adatforrás: a Szerződésben található személyes adatait a Szerződő Fél adja meg, míg a Szerződés alapján adott megbízásokban található személyes adatokat a Szerződő Fél vagy a nevében jognyilatkozat megtételére jogosult személy adja meg az Adatkezelőnek.

Adatkör: a Bszt. 55. § (1)-(3) bek. által előírt adatkezelési kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatok, ideértve a Szerződésben található személyes adatokat, valamint a Bszt. 55. § (3) bek. alapján az azonosításra szolgáló adatokat.

Időtartam:

- az Ügyfélre vonatkozó jogok és kötelezettségek (azaz különösen a Szerződés) megőrzése a Bizottság 2016. április 25-i (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 73. cikke alapján: „legalább az ügyféllel fenntartott kapcsolat időtartama alatt meg kell őrizni”
- ügyfélmegbízásokra és kereskedésre irányuló döntésekre vonatkozóan az Európai Parlament és a Tanács 2014. május 15-i 600/2014/EU rendelete 25. cikk (1) bek. alapján a megőrzési idő öt év.

f) Telefonbeszélgetések és más kommunikáció (különösen elektronikus üzenetváltások, releváns személyes beszélgetésekről készült okiratok, jegyzőkönyvek, feljegyzések) rögzítése és nyilvántartásban való kezelése

Érintetti kategória: *mindazon érintettek, akik a Társasággal telefonbeszélgetést vagy más kommunikációt folytattak.*

Jogalap: Bszt. 55. § (4)-(9) bek.

Adatforrás: az a személy adja meg az adatokat az Adatkezelőnek, amely az adott kommunikációs csatornán kapcsolatban lép az Adatkezelővel.

Adatkör: minden adat, amely az Adatkezelő és az adatforrás közötti kommunikációs kapcsolat során rögzítésre kerül.

Időtartam: 5 év, a Magyar Nemzeti Bank előírása esetén 7 év (Bszt. 55. § (10) bek.)

g) Panaszkezelés (különösen a panasz, a Társaság és az ügyfél közötti telefonos kommunikáció, a panasszal kapcsolatos dokumentációk és a panaszra adott válaszlevél) érdekében folytatott adatkezelés

Érintetti kategória: *mindazon érintettek, akik a Társasághoz benyújtott panaszban említésre kerülnek.*

Jogalap: Bszt. 121. § (2) bek.

Adatforrás: a panaszhoz kapcsolódó személyes adatokat az Adatkezelő az e) pontban meghatározott nyilvántartásból emeli át, illetve az ezeken túlmenő személyes adatokat a panaszt benyújtó személy adja meg az Adatkezelőnek.

Adatkör: mindazon személyes adatok, melyek a panasz elintézéshez szükségesek.

Időtartam: a panaszra adott válaszlevél keltétől számított 5 év (Bszt. 121. § (2) bek.).

h) Amerikai Egyesült Államokbeli kapcsolat feltárása érdekében folytatott adatkezelés

Érintetti kategória: *Ügyfél, valamint a Magyarország és az Amerikai Egyesült Államok között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról szóló 2014. évi XIX. tv. („FATCA”) szerinti Ellenőrző Személy (1. cikk (1) bek. mm) pont).*

Jogalap: a FATCA rendelkezései, valamint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény 43/A-43/F. §-aiban foglalt kötelezettség teljesítése.

Adatforrás: a kezelt személyes adatokat a Szerződő Fél adja meg.

Adatkör: a kezelt személyes adatok körét a FATCA 2-4. cikkei határozzák meg.

Időtartam: az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény („Art.”) 78. § (3) bek. és a 202. § alapján annak a naptári évnek az utolsó napjától számított 5 évig, amelyben adatbejelentést a jogszabály értelmében meg kellett tenni vagy ennek elmaradása esetén meg kellett volna tenni.

i) CRS tagországbeli kapcsolat feltárása érdekében folytatott adatkezelés

Érintetti kategória: *Ügyfél, valamint a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CX. törvény („Aktv.”) szerinti Ellenőrzést Gyakorló Személy (VIII.D.6. pont).*

Jogalap: Aktv. I. Részében (Általános Jelentéstételi Követelmények) foglalt jogi kötelezettség teljesítése.

Adatforrás: a kezelt személyes adatokat a Szerződő Fél adja meg.

Adatkör: a kezelt személyes adatok körét az Aktv. I. Részének rendelkezései határozzák meg.

Időtartam: az Art. 78. § (3) bek. és a 202. § alapján annak a naptári évnek az utolsó napjától számított 5 évig, amelyben adatbejelentést a jogszabály értelmében meg kellett tenni vagy ennek elmaradása esetén meg kellett volna tenni.

j) Nyugdíj-előtakarékossági számlával kapcsolatos adatkezelés

Érintetti kategória: *Ügyfél.*

Jogalap: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény („Szjtv.”) 44/B. §. GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont szerinti jogi kötelezettség.

Adatkör: az Szjtv. 44/B. § által megjelölt személyes adatok.

Időtartam: az Art. 78. § (3) bek. és a 202. § alapján annak a naptári évnek az utolsó napjától számított 5 évig, amelyben adatbejelentést a jogszabály értelmében meg kellett tenni vagy ennek elmaradása esetén meg kellett volna tenni.

k) Kamatjövedelem személyi jövedelemadójával kapcsolatos adatkezelés

Érintetti kategória: *Ügyfél.*

Jogalap: Szjtv. 65. §. GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont szerinti jogi kötelezettség.

Adatkör: az Szjtv. 65. § által megjelölt személyes adatok.

Időtartam: az Art. 78. § (3) bek. és a 202. § alapján annak a naptári évnek az utolsó napjától számított 5 évig, amelyben adatbejelentést a jogszabály értelmében meg kellett tenni vagy ennek elmaradása esetén meg kellett volna tenni.

l) Adóköteles ellenőrzött tőkepiaci jövedelem személyi jövedelemadójával kapcsolatos adatkezelés (különösen az adóazonosító jel kezelése, adattovábbítás a NAV felé az adóköteles jövedelemről)

Érintetti kategória: *Ügyfél.*

Jogalap: Szjtv. 67/A. §. GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont szerinti jogi kötelezettség.

Adatkör: az Szjtv. 67/A. § (3a) és (4) bek. által megjelölt személyes adatok.

Időtartam: az Art. 78. § (3) bek. és a 202. § alapján annak a naptári évnek az utolsó napjától számított 5 évig, amelyben adatbejelentést a jogszabály értelmében meg kellett tenni vagy ennek elmaradása esetén meg kellett volna tenni.

m) Tartós befektetésből származó jövedelem személyi jövedelemadójával kapcsolatos adatkezelés (különösen az adóazonosító jel kezelése, adattovábbítás a NAV felé az adóköteles jövedelemről kiállított igazolásról, illetve jelentés a NAV felé a feltört vagy megszűnt tartós befektetési számlákról)

Érintetti kategória: *Ügyfél.*

Jogalap: az Szjtv. 67/B. § (6) bek. szerinti jogi kötelezettség.

Adatkör: az Szjtv. 67/B. § (6) bek. által megjelölt személyes adatok.

Időtartam: az Art. 78. § (3) bek. és a 202. § alapján annak a naptári évnek az utolsó napjától számított 5 évig, amelyben adatbejelentést a jogszabály értelmében meg kellett tenni vagy ennek elmaradása esetén meg kellett volna tenni.

n) Számviteli törvény alapján fennálló kötelezettségek teljesítése érdekében történő adatkezelés

Érintetti kategória: *mindazon érintettek, akik személyes adatait a számviteli bizonylatok tartalmazzák.*

Jogalap: a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („Sztv.”) 169. § (2) bek.

Adatkör: az Sztv. 166. § (1) bek.-ben meghatározott bármely, az érintett valamely személyes adatát tartalmazó számviteli bizonylatban található személyes adatok.

Időtartam: a Szerződéshez kapcsolódó utolsó számviteli bizonylat – melynek a Szerződés megszűnése is minősülhet – kiállítását követő év éves beszámolójának elfogadása évét követő nyolc év.

o) Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében történő adatkezelés

Érintetti kategória: *bármely érintett.*

Jogalap: az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény („Pvktv.”) 3-4. §-ában meghatározott kötelezettségek teljesítése.

Adatkör: a Pvktv. 3. § (6) bek.-ben meghivatkozott, pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok végrehajtásához szükséges személyes adatok.

Időtartam: a Pvktv. 3. § (6) bek. alapján a szűrések teljesítése során keletkezett adatokat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szerinti előírásokkal

összhangban a szolgáltató a szűrés végrehajtásától számított 8 évig köteles megőrizni.

p) Az értékpapírtitok átadása kötelezettségének teljesítése érdekében történő adatkezelés

Érintetti kategória: *bármely érintett*.

Jogalap: Bszt. 118. § (2) és (9) bek., valamint a Bszt. 119. §-ban meghatározott kötelezettségek teljesítése.

Adatkör: bármely értékpapírtitoknak minősülő személyes adat, melyet az Adatkezelőnek a Bszt. 118. § (2) és (9) bek., valamint a Bszt. 119. §-ban meghatározott kötelezettségek teljesítése érdekében ki kell adnia az ott megjelölt hatóságnak vagy szervnek.

Időtartam: az adatkezelés mindaddig megvalósulhat, amíg más jogalapon az adott értékpapírtitkot az Adatkezelő egyébként kezeli és az Adatkezelőnél fellelhető.

q) Jelentésszolgálat

Érintetti kategória: *Ügyfél*.

Jogalap: az Európai Parlament és a Tanács 600/2014/EU rendeletét (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról; a tőkepiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 39/2019. (XI. 20.) MNB rendeletet; valamint az értékpapírszámla, ügyfélszámla belépési azonosító és jelszó megképzésének módszertanáról, a kapcsolódó adatszolgáltatásról, valamint az adatbiztonsági követelményeket rögzítő szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 36/2015. (IX. 24.) MNB rendeletet (ÉSZLA).

Adatkör: bármely személyes adat, amely megjelölését a kötelező jelentésszolgálatot előíró jogszabály meghatároz.

Időtartam: mindaddig, ameddig a vonatkozó jogszabályok alapján a jelentésszolgálati kötelezettség Adatkezelő általi teljesítését bármely hatóság ellenőrizheti.

Címzettek: a jelentésszolgálatot előíró jogszabályban meghatározott szervezetek, így különösen a Magyar Nemzeti Bank, mint felügyeleti hatóság, a KELER Zrt. valamint az ESMA.

2.3. Jogos érdek érvényesítése, mint jogalap

Az alábbi adatkezelések jogalapja az, hogy az adatkezelés az adatkezelő vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges (általános adatvédelmi rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pont).

a) Marketing (reklám) anyagok közvetlen megkeresés módszerével történő megküldése és ügyfélrendezvények szervezése céljából történő adatkezelés

Érintetti kategória: Minden érintett

Jogalap: a Társaságnak a vállalkozási tevékenység folytatásához, a vállalkozási tevékenység folyamatos biztosításához és bővítéséhez fűződő jogos érdeke.

Adatkör: az érintett neve, elérhetőségi adatai.

Időtartam: az érintett által az adatkezelőnek megküldött visszavonási nyilatkozat beérkezéséig illetve a hozzájárulásban meghatározott időtartam leteltéig, a cél érdek megszűnéséig vagy sikeres tiltakozás beérkezéséig.

b) Jogi igényérvényesítés és kintlevőség-kezelés céljából történő adatkezelés

Érintetti kategória: bármelyik érintett.

Jogalap: a Társaság azon jogos érdeke, hogy megfelelően képes legyen egy jogvita során a vele szemben igényt érvényesítő személlyel szemben fellépni és védekezni.

Adatkör: a jogvitával kapcsolatos személyes adatok.

Időtartam: cél, érdek megszűnése, sikeres tiltakozás.

3. Az adatkezelések további, közös jellemzői

3.1. A személyes adatok megszerzése

a) Azon személyes adatok esetében, melyek nem az Adatkezelőnél generálódnak és nem az adott érintett bocsátja az Adatkezelő rendelkezésére, valamint az adatforrás a fenti 2. pontban nincsen az adott adatkezelésnél nevesítve, a személyes adatokat a Szerződő Fél bocsátja az Adatkezelő rendelkezésére.

b) Tekintettel a fenti a) pontban foglaltakra, az Adatkezelő tájékoztatja az érintettet, hogy amennyiben bármely érintett olyan személyes adatokat (többletadatokat) is megadna az Adatkezelőnek, amelyek kezelése – a fenti 2.

pontban foglalt célok szempontjából – nem szükséges vagy nem releváns, úgy a megadott személyes adatokat az Adatkezelő haladéktalanul megvizsgálja, melyek közül kiválasztja vagy kinyeri a – fenti 2. pontban foglalt célok szempontjából – releváns és kezelni szükséges adatokat, míg a kezelni nem szükséges vagy nem releváns személyes adatokat az Adatkezelő helyreállíthatatlanul törli.

3.2. A személyes adatok címzettjei, illetve a címzettek kategóriái

a) Közvetítők

Az Adatkezelő által igénybe vett közvetítők (függő ügynökök, illetve alügynökök) a megbízásuk fennállása időszaka alatt a részükre az Adatkezelő által átadott, érintettekre vonatkozó személyes adatokat az Adatkezelő utasítása szerint kötelesek kezelni. Az 1.3.1. pontban meghatározott célok elérése érdekében az Adatkezelő közvetítők (függő ügynökök, illetve alügynökök) közreműködésével jár el. Amennyiben a közvetítők az Adatkezelő megbízásából járnak el, akkor az érintettek személyes adatait az Adatkezelő rendelkezései szerint adatfeldolgozóként kezelik. Az Adatkezelő által igénybe vett, eljárni jogosult közvetítők nevéről és címéről az Adatkezelőnek – a <https://www.spbinvest.hu/> honlapon elérhető – Üzletszabályzata 9. sz. mellékletében érhető el tájékoztatás.

b) Kiszervezett tevékenységet végzők

Az Adatkezelő által igénybe vett kiszervezett tevékenységet végzők a megbízásuk fennállása időszaka alatt a részükre az Adatkezelő által átadott, érintettekre vonatkozó személyes adatokat az Adatkezelő utasítása szerint kötelesek kezelni. Az Adatkezelő által igénybe vett, kiszervezett tevékenységet végzők nevéről és címéről az Adatkezelőnek – a <https://www.spbinvest.hu/> honlapon elérhető – Üzletszabályzata 3. sz. mellékletében érhető el tájékoztatás.

c) A megbízások, tranzakciók, felvételéhez és teljesítéséhez igénybe vett címzettek:

- 1. Budapesti Értéktőzsde Zrt.** (1054 Budapest, Szabadság tér 7. Platina torony. I. ép. IV. em.; cégjegyzékszám: 01-10-044764)
- 2. KBC Bank NV/SA** (Havenlaan 2, 1080 Brussels, Belgium; cégjegyzékszám: 0462.920.226 (Belgium))
- 3. KELER Zrt.** (1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.; cégjegyzékszám: 01-10-042346)
- 4. Raiffeisen Bank Zrt.** (1133 Budapest, Váci út 116-118.; cégjegyzékszám: 01-10-041042)
- 5. GIRO Zrt.** (1054 Budapest, Vadász u. 31., cégjegyzékszám: 01-10-041159)

3.3. Az adatszolgáltatás esetleges elmaradásának lehetséges következményei

A jogszabályi kötelezettség alapján kezelt adatok megadása kötelező, azok kezelése jogszabályon alapul. Amennyiben a Társaság nem kapja meg a Szerződés megkötéséhez, illetőleg teljesítéséhez szükséges személyes adatokat, a Társaság nem lesz képes a Szerződést megkötöni, illetve már megkötött Szerződés esetén azt teljesíteni.

3.4. Automatizált döntéshozatal, profilalkotás

Az Adatkezelő automatizált döntéshozatalt, illetve profilalkotást nem végez.

4. Érintett által gyakorolható jogok

Amennyiben az Adatkezelő jogos érdek alapján kezeli az érintett személyes adatát, az érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak kezelése ellen.

4.1. Az érintetti jogok gyakorlása

Az általános adatvédelmi rendelet 15-22. cikkei szerint az érintett kérelmezheti az Adatkezelőtől az Adatkezelő által kezelt személyes adataihoz való hozzáférést, azok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen, valamint gyakorolhatja adathordozhatósághoz való jogát.

Az érintett az adatkezeléssel kapcsolatos, lent részletezett jogait az Adatkezelő székhelyén, az Adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjéhez címezve, az azonosítását követően gyakorolhatja. Ha az Adatkezelőnek megalapozott kétségei vannak a kérelmet benyújtó természetes személy kilétével kapcsolatban, további, az

érintett azonosításához szükséges információk nyújtását kérheti.

Az Adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül, de legkésőbb az érintett kérelme beérkezésétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet az általános adatvédelmi rendelet 15–22. cikk szerinti kérelmei alapján hozott intézkedésekről. Szükség esetén, figyelembe véve a kérelem összetettségét és a kérelmek számát, ez a határidő további két hónappal meghosszabbítható. Az Adatkezelő a határidő meghosszabbításáról a késedelem okainak megjelölésével a kérelem kézhezvételétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet. Ha az érintett elektronikus úton nyújtotta be a kérelmet, a tájékoztatást az Adatkezelő elektronikus úton adja meg, kivéve, ha az érintett azt másként kéri.

Ha az Adatkezelő nem tesz intézkedéseket az érintett kérelme nyomán, késedelem nélkül, de legkésőbb a kérelem beérkezésétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet az intézkedés elmaradásának okairól, valamint arról, hogy az érintett panaszt nyújthat be valamely felügyeleti hatóságnál, és élhet bírósági jogorvoslati jogával.

Az Adatkezelő az érintetti jogosultság gyakorlásával kapcsolatban hozott intézkedést díjmentesen biztosítja. 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:

- a) észszerű összegű díjat számíthat fel, vagy
- b) megtagadhatja a kérelem alapján történő intézkedést.

4.2. Az érintetti jogokról röviden

Hozzáférési jog

Az érintett jogosult arra, hogy kérésére az Adatkezelőtől visszajelzést kapjon arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e. Az érintett kérésére az Adatkezelő rendelkezésére bocsátja az általa kezelt személyes adatai másolatát és egyidejűleg tájékoztatja az általános adatvédelmi rendelet 15. cikkében meghatározott információkról (így például: adatkezelés célja, kezelt adatok kategóriái, azon címzettek kategóriái, akivel az adatok közlésre kerülnek, az adatkezelés időtartama).

Helyesbítéshez való jog

Az Adatkezelő az érintett kérésére késedelem nélkül helyesbíti az érintettre vonatkozó, általa kezelt pontatlan személyes adatokat.

A törléshez és az elfeledtetéshez való jog

Az Adatkezelő az általános adatvédelmi rendelet 17. cikkében alapján az ott meghatározott esetekben – az érintett kérésére, illetve külön kérés nélkül is – késedelem nélkül törli az érintett általa kezelt személyes adatait. Ha az érintett az Adatkezelő által nyilvánosságra hozott személyes adatai törlését kéri, akkor az Adatkezelő megtesz minden észszerűen elvárható lépést annak érdekében, hogy tájékoztassa az érintett személyes adatait kezelő adatkezelőket arról, hogy az érintett kérte a személyes adatai törlését.

Adatkezelés korlátozásához való jog

Az Adatkezelő az érintett kérésére az általános adatvédelmi rendelet 18. cikkében meghatározott rendelkezésekre figyelemmel korlátozottan kezeli az érintett személyes adatait. Ha az adatkezelés az érintett kérésére korlátozás alá esik, az ilyen személyes adatokat az Adatkezelő a tárolás kivételével csak az érintett hozzájárulásával, vagy jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy más természetes vagy jogi személy jogainak védelme érdekében, vagy fontos közérdekből kezeli.

Adathordozhatósághoz való jog

Az általános adatvédelmi rendelet 20. cikkével összhangban az Adatkezelő, a szerződésen vagy hozzájáruláson alapuló automatizált módon történő adatkezelés esetén, az érintett kérésére, az érintettre vonatkozó, és korábban általa az Adatkezelő rendelkezésére bocsátott személyes adatait tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban kiadja az érintett részére illetve az érintett kérésére, ha az technikailag megvalósítható, az ilyen személyes adatokat egy másik adatkezelőnek közvetlenül továbbítja.

Tiltakozáshoz való jog

Amennyiben az Adatkezelő jogos érdek alapján kezeli az érintett személyes adatát, az érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból az általános adatvédelmi rendelet 21. cikke szerinti esetben bármikor tiltakozzon személyes adatainak kezelése ellen. Ebben az esetben az Adatkezelő a személyes adatokat nem

kezelheti tovább, kivéve, ha az Adatkezelő bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az érintett érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

Ha a személyes adatok kezelése közvetlen üzletszerzés érdekében történik, az érintett jogosult arra, hogy bármikor tiltakozzon a rá vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen, ideértve a profilalkotást is, amennyiben az a közvetlen üzletszerzéshez kapcsolódik. Ha az érintett tiltakozik a személyes adatok közvetlen üzletszerzés érdekében történő kezelése ellen, akkor a személyes adatok a továbbiakban e célból nem kezelhetők.

Automatizált döntéshozatal egyedi ügyekben

Az Adatkezelő nem végez automatizált döntéshozatalt.

4.3. Jogorvoslati lehetőségek

Az Adatkezelő számára fontos a személyes adatok megfelelő kezelése. Az Adatkezelő mindent megtesz azért, hogy a személyes adatok kezelése jogszerűen és a lehető legnagyobb biztonságban történjen. Az esetlegesen felmerülő problémákkal célszerű ezért, mielőtt az érintett más jogorvoslatot venne igénybe, közvetlenül az Adatkezelőhöz fordulni, azok mielőbbi orvoslása érdekében.

Az érintett jogosult panaszt tenni a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál (1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c.; www.naih.hu) vagy a szokásos tartózkodási helye, a munkahelye vagy a feltételezett jogsértés helye szerinti tagállam adatvédelmi felügyeleti hatóságánál, ha az érintett megítélése szerint az érintett személyes adatai kezelése sérti az általános adatvédelmi rendeletet. Ha a felügyeleti hatóság nem foglalkozik a panasszal, vagy három hónapon belül nem tájékoztatja az érintettet a panasszal kapcsolatos eljárási fejleményekről vagy annak eredményéről az érintett bírósági jogorvoslatra jogosult. A felügyeleti hatósággal szembeni eljárást a felügyeleti hatóság székhelye szerinti tagállam bírósága előtt kell megindítani.

Az érintett jogosult bírósághoz is fordulni jogorvoslat érdekében. Ebben az esetben az érintett dönthet arról, hogy a pert az Adatkezelő tevékenysége helye szerinti EU tagállam vagy az érintett szokásos tartózkodási helye szerinti EU tagállam bírósága előtt indítja-e meg. Magyarországon az érintett a pert lakóhelye, tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindíthatja.