

ADATVÉDELMI TÁJÉKOZTATÓ

A Befektető-védelmi Alap 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 2016/679 Rendeletében (továbbiakban: Adatvédelmi Rendelet), illetve az információs önrendelkezési jogról és az információbiztonságról szóló 2011. évi CXII. törvényben foglalt követelményeknek megfelelően a jelen tájékoztató nyilvánosságra hozatalával ad tájékoztatást a személyes adatok kezeléséről.

A Befektető-védelmi Alap (továbbiakban: Beva) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban: Tpt.) által létrehozott jogi személy, amelynek feladata a befektetők kártalanítása abban az esetben, ha a felszámolás alá kerülő Beva tag az ügyfelek biztosítás alá tartozó követeléseit nem tudja kiadni. A Beva a jogszabályi kötelezettségéből eredő feladata ellátásához, illetve a működésének biztosításához kapcsolódóan, mint adatkezelő, személyes adatokat kezel.

A jelen adatkezelési tájékoztató célja, hogy közérthetően és részletesen tájékoztatást nyújtson valamennyi lényeges információról a Beva kártalanítási feladatához kapcsolódó személyes adat kezelés tekintetében.

1. Az adatkezelő adatai

Adatkezelő: Befektető-védelmi Alap (Beva)

Adatkezelő székhelye: 1092 Budapest, Köztelek u. 6.

Adatkezelő postai címe: 1476 Budapest, Pf.495

Telefonszám: (+36-1) 216-7130

Fax: (+36-1) 216-7132

E-mail cím: beva@bva.hu

Szervezete: A Bevát a Tpt. szerinti összetételű igazgatóság irányítja, az operatív feladatokat pedig az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) elkülönített, az OBA ügyvezető igazgató helyettese által irányított munkaszervezet látja el.

Adatvédelmi felelős:

Név: MAZARS Könyvszakértő és Tanácsadó Kft., dr. Borsy János Máttyás

Cím: 1123 Budapest, Nagyenyed u. 8-14.

Tel.: +36 (52) 418 506

e-mail: janos.borsy@mazars.hu

2. Az Adatvédelmi Rendelet által biztosított jogok

A Beva biztosítja, hogy Ön az Adatvédelmi Rendelet által meghatározott alábbi jogait a jogszabályi keretek között gyakorolni tudja.

2.1. Hozzáféréshez való jog

Ön jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy a Beva

- milyen személyes adatait,
- milyen jogalapon,
- milyen adatkezelési célból,
- milyen forrásból származóan,
- mennyi ideig kezeli, illetve kezeli-e még, valamint
- kinek, mikor, milyen okból biztosított hozzáférést vagy továbbította a személyes adatait.

A fenti tájékoztatáson kívül Ön kérheti a Beva által tárolt személyes adatainak másolatát.

2.2. Helyesbítéshez való jog

Ön jogosult arra, hogy kérésére a Beva indokolatlan késedelem nélkül helyesbítse a pontatlan személyes adatait.

2.3. Törléshez való jog

Ön jogosult arra, hogy kérésére a Beva indokolatlan késedelem nélkül törölje az Önre vonatkozó személyes adatokat, a Beva pedig köteles arra, hogy az Önre vonatkozó személyes adatokat indokolatlan késedelem nélkül törölje az Adatvédelmi rendeletben meghatározott feltételek fennállása esetén.

2.4. Az adatkezelés korlátozásához való jog

Ön jogosult arra, hogy az adatkezelés korlátozását kérje, ha:

- a) úgy gondolja, hogy adatai nem pontosak. Ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely lehetővé teszi, hogy a Beva ellenőrizze a személyes adatok pontosságát, vagy
- b) Ön szerint az adatkezelés jogellenes, de az adatok törlése helyett azok felhasználásának korlátozását kéri,
- c) a Bevának már nincs szüksége a személyes adataira adatkezelés céljából, de Ön igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy
- d) tiltakozik az adatkezelés ellen; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül ennek megalapozottsága.

A Beva az adatkezelés korlátozásának feloldásáról Önt előzetesen tájékoztatni fogja.

2.5. Az adathordozhatósághoz való jog

Ön jogosult arra, hogy a vonatkozó, a Beva rendelkezésére bocsátott személyes adatait tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja, továbbá jogosult arra, hogy ezeket az adatokat egy másik adatkezelőnek továbbítsa anélkül, hogy ezt a Beva akadályozná. Az adatok hordozhatóságához való jogának gyakorlása

során Ön jogosult arra, hogy – ha ez technikailag megvalósítható – kérje a személyes adatok adatkezelők közötti közvetlen továbbítását.

2.6. *A tiltakozáshoz való jog*

Ön saját személyes helyzetével kapcsolatos okokból tiltakozhat a személyes adatainak kezelése ellen, ha annak jogalapja kizárólag a Beva jogos érdeke, vagy közérdekű feladat végrehajtása. Ebben az esetben a Beva a személyes adatokat csak akkor kezelheti tovább, ha bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az Ön által megjelölt érdekekkel szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

A Beva a személyes adatok kezelése során sem automatizált döntéshozatalt, sem profilalkotást nem végez.

3. **A Beva által végzett adatkezelés**

3.1. *Kártalanítás*

Adatkezelés leírása: A Beva jogszabályban foglalt kötelezettségének megfelelően kártalanítja a Tpt. előírásai szerint arra jogosult befektetőket. A kártalanítás során szükségszerű természetes személyek (befektetők, azok esetleges örökösei, törvényes képviselői, meghatalmazottjai) személyes adatainak kezelése, valamint az adatok továbbítása külső címzettek felé. A kártalanítás írásbeli kérelemre történik, ennek formáját a Beva jogosult meghatározni. A kérelmező a formanyomtatványon megadja az azonosításához és az eljárás során történő kapcsolattartáshoz szükséges adatokat. A kérelemhez a befektetési szolgáltatóval kötött szerződést is csatolni kell. A Tpt. előírásai szerint a felszámolás alá került tag a kártalanítási igény elbírálásához szükséges adatokat a Beva rendelkezésére bocsátja. A Beva jogosult a kártalanítási kötelezettségének felméréséhez szükséges adatokhoz személyesen is hozzáférni.

A kártalanításként kifizetett összeg erejéig a követelés jogosultjává a Beva válik és igényét a felszámolási eljárásban érvényesítheti.

Adatkezelés célja: A Tpt. 213. §-ban meghatározott jogi kötelezettség teljesítése, az átszállt követelésekből eredő igények érvényesítése.

Jogalap:

- Tpt.-ben foglalt jogi kötelezettség teljesítése;
- közérdekű feladat végrehajtása;
- a Beva jogos érdeke;
- érintett hozzájárulása;

Kezelt adatkategóriák: A kártalanítási eljárás során a felszámolás alatt álló tagtól, vagy felszámolójától kapott adatszolgáltatásban, illetve közvetlenül a kérelmezőtől a következő adatok kerülhetnek a Beva adatkezelésébe:

1. Személyazonosság megállapításához, kapcsolattartáshoz szükséges és a követelésre vonatkozó adatok

- (a) név;
- (b) születéskori név;
- (c) anyja neve;
- (d) születési hely, idő;
- (e) állandó lakcím;

- (f) levelezési cím;
 - (g) személyi igazolványszám;
 - (h) útlevekszám;
 - (i) adóazonosító jel;
 - (j) telefonszám(ok);
 - (k) e-mail cím;
 - (m) a Beva taggal szembeni értékpapír- vagy pénzkövetelésre vonatkozó adat;
 - (n) a Beva taggal történt szerződéskötésre, a szerződés tartalmára vonatkozó adat;
 - (o) a Beva tag által vezetett nyilvántartásban feltüntetett azonosító;
 - (p) a számla zárolására vonatkozó adat
 - (q) jogosult bankszámlaszáma
 - (r) Beva biztosítása alól kizárás oka
 - (s) kapcsolódó szerződések másolata,
 - (t) bírósági határozatok a követelés tárgyában,
 - (u) a kérelmező által megadott bármely egyéb adat.
2. Amennyiben a kártalanításra jogosult elhalálozott, úgy az elhalálozás ténye, és a hagyatékátadó végzés eredeti vagy másolati példánya, továbbá az örökösök 1. pont szerinti adatai.
 3. Törvényes képviselő esetén az ezt alátámasztó okiratok másolatai, és a képviselő 1. pont szerinti adatai.
 4. Meghatalmazott eljárása esetén a meghatalmazás és az abban foglalt személyes adatok.

Címzettek kategóriái:

A kártalanítás kifizetéséhez a Beva szükséges mértékben közreműködőket vesz igénybe, ezen jogi személyeknek a feladatuk ellátása érdekében feltétlenül szükséges adatokat átadja. A Beva a kártalanítás miatt átszállt követeléseket érvényesíti, ennek érdekében a felszámolóknak adatot ad át a követelés eredeti jogosultjára vonatkozóan.

1. **Kifizetőhely:** jelentős számú ügyfelet érintő esetben a kártalanítás kifizetése a Bevával szerződéses viszonyban álló magyarországi hitelintézetben keresztül történik és a kifizető banknak továbbításra kerülnek a kérelmező azonosításhoz szükséges adatai: név, anyja neve, állandó lakcím, születési hely, születési idő, személyi igazolványszám, útlevekszám, kártalanítási összeg.
2. **Beva számlavezetője:** amennyiben a kártalanítás kifizetése a Beva által közvetlenül, a kérelmező bankszámlájára kerül utalásra, a Beva bankszámláját vezető hitelintézet részére átadásra kerülnek az alábbi adatok: név, bankszámlaszám, számlavezető hitelintézetének neve, kártalanítási összeg.
3. **Call-center** igénybevétele esetén az azt üzemeltető társaság részére a telefonon érdeklődő károsultak információval történő ellátása érdekében a beazonosításhoz átadásra kerülhetnek egyes személyes adatok: név, anyja neve, állandó lakcím, születési hely, születési idő, azonosítószám.
4. **Nyomda:** amennyiben a Beva által küldendő értesítő levelek száma azt indokolja, a levelek nyomdai úton kerülnek előállításra és az ehhez szükséges adatok továbbításra kerülnek a nyomdai szolgáltatást nyújtónak. Adatok: név, lakcím,

képviselő neve, címe, azonosítószám, a követelésre vonatkozó adatok, kártalanítás összege.

5. **Egyéb adatfeldolgozók:** jelentős számú ügyfelet érintő esetben az adatok rögzítése, feldolgozása, az ügyintézés, és az ügyvitel informatikai háttérének biztosítása külső szolgáltató szerződés alapján történő bevonását teheti szükségessé.
6. **Felszámoló:** a Bevára a kártalanítás során átszállt követelések érvényesítéséhez átadásra kerülnek az adós felszámolója részére a következő adatok: név, lakcím, anyja neve, születési hely, születési idő, adóazonosító jele, ügyfélkód, kártalanítás összege.

A tőkepiac stabilitásának erősítése érdekében tett egyes kárrendezési intézkedésekről szóló 2015. évi CCXIV. törvény szerinti kárrendezéshez kapcsolódó kártalanítási ügyekben a Beva jogszabályi előírás alapján adatot szolgáltat a **Kárrendezési Alap** (székhely: 1092 Budapest, Köztelek u. 6.; levelezési cím: 1476 Budapest, Pf. 800; web: <http://karrendezesialap.hu>) számára. A kárrendezési kérelmet benyújtott károsultak részére történő kárrendezési összeg meghatározása érdekében a Beva a kártalanításra jogosult személyére és a kártalanítás összegére vonatkozóan adatot közöl a Kárrendezési Alappal.

Törlés: A tagi adatszolgáltatásban szereplő, illetve a kérelmező befektetők által megküldött személyes adatokat a Beva a kártalanítás folytán reá átszállt követelések érvényesítése, a későbbi esetleges jogviták során a Beva általi teljesítés alátámasztása, továbbá a kifizetések jogszerűségének későbbi ellenőrzése érdekében az adott kártalanítási ügyben a kártalanítási igények benyújtására rendelkezésre álló határidő leteltét követő 20 évig megőrzi. Azon adatokat, amelyeket a kérelmező adott meg és a tagi adatszolgáltatás nem tartalmazza, valamint a kérelmező azonosításához nem szükséges (pl. telefonszám, e-mail-cím), kérelemre törli.

A Beva különleges személyes adatot – egészségi állapotra vonatkozó információkat – csak abban az esetben kezel, ha arra maga a kérelmező hivatkozik a kártalanítási kérelméhez kapcsolódóan. Személyes adatok különleges kategóriáit minden esetben kizárólag a kérelmező, vagy jogutódja kifejezett hozzájárulásával lehet kezelni, és azokat kérelemre törölni kell.

Az érintett jogai:

Az adatkezelés kapcsán Ön bármikor kaphat visszajelzést arra vonatkozóan, hogy adatainak kezelése folyamatban van-e. Ha igen, úgy a kérdéses személyes adatokhoz a Beva hozzáférést biztosít (Hozzáférési jog). Amennyiben személyes adatait pontosítani kívánja, úgy azt jelezheti, és a Beva saját nyilvántartásaiban az adatokat pontosítja. Ebben az esetben a Beva a pontosítási igényt az kérelmező számlavezető hitelintézetének, vagy annak felszámolójához is továbbítja (Helyesbítéshez való jog). Az Ön által megadott, az azonosításhoz nem szükséges adatok egy része tekintetében kérheti az adatok törlését, illetve korlátozását.

3.2. Telefonbeszélgetések rögzítése kártalanítás során

Adatkezelés leírása: Kártalanítás során a Beva (külső adatfeldolgozó igénybevételével) a kártalanítással kapcsolatos kérdések megválaszolása érdekében call-centert üzemeltethet, telefonon folytatott beszélgetéseket a call-centert üzemeltető társaság rögzítheti.

A call center közreműködése nélküli, a Bevával folytatott telefonbeszélgetések nem kerülnek rögzítésre.

Cél: A Beva mintavétel során visszahallgatja a telefonbeszélgetéseket annak ellenőrzése céljából, hogy a call-center munkatársai eleget tettek-e tájékoztatási és szükség esetén ügyfél-azonosítási kötelezettségüknek, valamint betartották-e a vonatkozó titoktartási kötelezettségüket.

Jogalap: Az érintett **hozzájárulása**.

Kezelt adatkategóriák: Hangfelvétel, hangfelvételen elhangzó személyes adatok.

Törlés: A telefonbeszélgetések adatait hordozó hangfelvételeket a call-centert üzemeltető társaság a call-center feladatainak megszűnésekor megsemmisíti.

Az érintett jogai:

Ön bármikor kaphat visszajelzést arra vonatkozóan, hogy adatainak kezelése folyamatban van-e. Ha igen, úgy a kérdéses hangfelvételhez a Beva hozzáférést biztosít (Hozzáférési jog). Ön a hozzájárulását bármikor indoklás nélkül visszavonhatja, ebben az esetben kérheti személyes adatainak kezelésének korlátozását (Korlátozáshoz való jog), vagy végleges törlését (törléshez való jog).

3.3. *Tagi ellenőrzés*

Adatkezelés leírása: A Beva a Tpt. és a Díjfizetési szabályzata rendelkezései szerint ellenőrzi a tagok által a díjszámításhoz megadott adatszolgáltatások hitelességét. Az adatszolgáltatások személyes adatot nem tartalmaznak, csak összesített állományi adatokat, azonban az ellenőrzés kiterjed az összesített adatok mögötti nyilvántartási adatok megismerésére is.

Adatkezelés célja: Annak megállapítása, hogy az ellenőrzés alá vont tagok díjszámításhoz nyújtott adatszolgáltatása megegyezik-e a tényleges adatokkal. Ennek keretében a Beva ellenőrzi a díjszámítás alapjául szolgáló letétállományt, illetve az ügyfeladatbázisban nyilvántartott adatokat és a kiválasztott ügyfelek számláit.

Jogalap: A Beva **jogos érdeke**.

Kezelt adatkategóriák: A helyszíni ellenőrzés során a Beva betekint a személyes adatokat is tartalmazó nyilvántartásokba, az ebben szereplő valamennyi adatra kiterjedően.

Címzettek: Az ellenőrzés során a Beva adatfeldolgozókat nem vesz igénybe, az adatokat harmadik félnek nem továbbítja.

Törlés: A Beva személyes adatokat az ellenőrzés során nem gyűjt, rögzít vagy tárol, az ellenőrzött tagtól származó adatszolgáltatásban szereplő személyes adatokat haladéktalanul törli.

Az érintett jogai:

Az adatkezelés kapcsán Ön bármikor kaphat visszajelzést arra vonatkozóan, hogy adatainak kezelése folyamatban van-e

3.4. *Általános tájékoztatás*

Adatkezelés leírása: A Beva a hozzá forduló érdeklődők számára tájékoztatást ad a kártalanítás jogszabályi feltételeiről és az eljárásról.

Cél: A Bevától kért tájékoztatás teljesítése, az érdeklődők kérdéseinek megválaszolása

Jogalap: A kérelmező hozzájárulása, jogi kötelezettség teljesítése

Adatkategóriák: a tájékoztatást kérő által megadott személyes adatok

Törlés: Az adatokat a Beva öt év elteltével törli.

Az érintett jogai:

Az adatkezelés kapcsán Ön bármikor kaphat visszajelzést arra vonatkozóan, hogy adatainak kezelése folyamatban van-e. Ha igen, úgy személyes adataihoz a Beva hozzáférést biztosít. Amennyiben a személyes adatait pontosítani kívánja, úgy azt jelezheti, és a Beva saját nyilvántartásaiban az adatokat pontosítja. Ön tiltakozhat személyes adatainak kezelése ellen, amelyet a Beva kivizsgál.

3.5. Honlap adatkezelései és sütik

A Beva honlapján Ön személyes adat megadása, illetve azok rögzítése nélkül tájékozódhat a Beva működéséről.

A Beva a honlapján sütiket használ, amelyek lehetővé teszik a weboldal használatának mérését, ami elősegíti annak fejlesztését a felhasználók igényeiknek történő megfelelés érdekében.

A Beva honlapja a Google Analytics segítségével gyűjti az adatokat annak használatáról.

A Google Analytics tárolja a meglátogatott oldalakra és az ott töltött időre vonatkozó adatokat, valamint azt, hogy a felhasználó honnan érkezett, és mire kattintott.

A Google Analytics szolgáltatáshoz tartozó sütik használatának letiltása a <https://tools.google.com/dlpage/gaoptout> honlapról letölthető plug-in használatával lehetséges, a Google adatkezeléseiről <https://policies.google.com/privacy/partners> honlapon található tájékoztatás.

4. Eljárásrend

A személyes adatok kezeléséhez kapcsolódó jogok gyakorlását a Beva minden rendelkezésére álló eszközzel elősegíti.

A fentiekben részletezett jogai érvényesítése iránti kérelmét Ön írásban, a Beva 1. pontban megadott postai vagy e-mail címére küldheti el. A Beva a kérelem beérkezését követő egy hónapon belül írásban tájékoztatja a kérelem nyomán meghozott intézkedésekről.

Szükség esetén, figyelembe véve a kérelem összetettségét és a kérelmek számát, ez a határidő további két hónappal meghosszabbítható. A határidő meghosszabbításáról a Beva a késedelem okainak megjelölésével a kérelem kézhezvételétől számított egy hónapon belül tájékoztatni fogja Önt.

Ha a Beva a kérelmét nem találja megalapozottnak, az abban foglaltak teljesítését megtagadja, erről és az elutasítás ténybeli és jogi indokairól legkésőbb egy hónapon belül tájékoztatja. Ebben az esetben az írásbeli tájékoztatás tartalmazza a kioktatást a hatósági és bírósági jogorvoslati lehetőségekről.

A Beva az érintetti jogok gyakorlását díjmentesen biztosítja. Ha az érintett kérelme egyértelműen megalapozatlan vagy – különösen ismétlődő jellege miatt – túlzó, a Beva megtagadhatja a kérelem alapján történő intézkedést, azonban a jogorvoslatról történő tájékoztatást ebben az esetben is meg kell adnia.

A Beva az érintett kérésére az adatkezelés tárgyát képező személyes adatait másolatban a rendelkezésére bocsátja abban a formában, ahogyan azt az érintett kéri.

5. Jogorvoslati lehetőségek

5.1. Adatvédelmi hatósághoz benyújtható panasz

A Beva adatkezelési eljárásával szemben Ön az adatvédelmi hatóságnál panasszal élhet:

Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság

Székhely: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/C.

Levelezési cím: 1530 Budapest, Pf.: 5.

Telefon: +36 (1) 391 1400

Fax: +36 (1) 391 1410

E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu

Honlap: <http://www.naih.hu>

A hatóság eljárására vonatkozó szabályokat az Infotv. tartalmazza.

5.2. Bírósághoz fordulás joga:

Ön a jogainak megsértése esetén döntés közlésétől, illetve ha a Beva a határidőt elmulasztja, akkor a határidő utolsó napjától számított 30 (harminc) napon belül bírósághoz fordulhat. A bíróság az ügyben soron kívül jár el. A per elbírálása a törvényszék hatáskörébe tartozik. A per az Ön választása szerint a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindítható.

6. Adatbiztonság

A Beva minden ésszerű adatbiztonsági intézkedést megtesz annak érdekében, hogy megfelelően védje az érintettek személyes adatait, így olyan szervezési és technikai intézkedéseket és eljárásokat vezet be, amelyek biztosítják a személyes adatok sérthetlenségét, biztonságát, és védik a személyes adatokat az azokhoz történő jogosulatlan hozzáférés ellen.

Adatvédelmi incidens esetén a Beva haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket az adatvédelmi incidens kezelésére. Jogszabály által meghatározott esetben az incidenst annak észlelését követő 72 órán belül bejelenti az adatvédelmi hatóság felé. A Beva belső szabályzatban rendezte az incidensek kezelésével kapcsolatos teendőket, felelősségi köröket, az incidensek belső nyilvántartási rendje kialakításra került.

Amennyiben a Beva által végzett adatkezeléssel összefüggésben adatvédelmi incidenst észlel, kérjük, hogy erről a Bevát a beva@bva.hu elektronikus e-mail címen mielőbb értesíteni szíveskedjen.