

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben foglalt kötelezettségek teljesítésével kapcsolatos adatkezeléshez

Az Európai Parlament és Tanács 2016/679 számú Általános Adatvédelmi Rendeletének (a továbbiakban: GDPR Rendelet) előírásaival összhangban az alábbiakról tájékoztatjuk.

I. Adatkezelő adatai

Cégnév	Székhely	Képviselő	E-mail cím
IKV Zrt.	6722 Szeged, Dáni u. 14-16.	Csarnó Zsuzsanna elnök-vezérigazgató	ikv@ikv.hu

Adatvédelmi tisztviselő

Név	Elérhetőség
Dr. Dekker Éva	telefon: (62)563-100, e-mail: adatvedelem@ikv.hu

II. Adatkezelés célja

Az adatkezelés célja az ügyfél átvilágítási intézkedések elvégzése a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: Pmt.), illetve az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvényben (a továbbiakban: Kit.) foglaltaknak megfelelően, az ügyfél és az üzleti kapcsolat megismerése, gyanús tranzakciók kiszűrése érdekében.

Az ügyfél-átvilágítás során az Adatkezelő vizsgálja az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét, kockázatérzékenységi megközelítés alapján az ügyfél pénzeszközeinek forrására vonatkozó információkat és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében rendelkezésére bocsátott adatokat. A Pmt.-ben meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére az Adatkezelő köteles belső kockázatértékelést készíteni.

Az Adatkezelő köteles kockázatainak megállapítása és értékelése céljából azonosítani és értékelni az ügyféllel kapcsolatos kockázati tényezőket.

Az adatkezelés célja szerinti kötelezettségek teljesítése érdekében az Adatkezelő elfogadta a „*Belső eljárásrend az ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységre a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvényben meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére vonatkozó szabályzathoz*” (a továbbiakban: Belső eljárásrend) elnevezésű dokumentumot, amelynek alapján az Adatkezelő az egyes adatkezeléseket az alábbiak szerinti rögzíti.

III. Az egyes adatkezelések

1. Ügyfél-azonosítás, ügyfél ellenőrzés, a tényleges tulajdonos ellenőrzése, az ügyfél kockázati szintjének meghatározása

1.1 Természetes személy ügyfél esetén

Az Adatkezelő a Pmt. alapján köteles az ügyfél és a meghatalmazott személyi okmányait, azok érvényességét, a képviseleti jogosultságot ellenőrizni, valamint az ügyfél kockázatértékelését elvégezni.

Érintettek köre: természetes személy ügyfél, meghatalmazott, tényleges tulajdonos, tényleges tulajdonos nevében/érdekében eljáró személy

Személyes adatok köre	Adatkezelés jogalapja
alapvető személyazonosító adatok, családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, idő, anyja születési neve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye, azonosító okmány típusa, száma, állampolgárság, arcképmás, fényképes igazolványban, lakcímet igazoló okmányban szereplő egyéb személyes adatok, ezen okmányok másolata, képviseleti jogosultságot igazoló okmányban foglalt adatok, tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok, tényleges tulajdonos nevében/érdekében eljáró személy adatai (családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely, idő, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely), üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok, ügyfél kockázati szintje, kockázati besorolás (belső kockázatértékelő lapon feltüntetett adatok)	GDPR Rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pontja, jogi kötelezettség teljesítése a Pmt. 7-8. és 10. §-a alapján

1.2 Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén

Érintettek köre: jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél képviseletére jogosult személy, a képviseletre jogosult személy által meghatalmazott személy, tényleges tulajdonos,

Személyes adatok köre	Adatkezelés jogalapja
fényképes igazolványban, lakcímet igazoló okmányban szereplő személyes adatok, ezen okmányok másolata, képviseleti jogosultságot igazoló okmányban foglalt adatok, tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok (családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely, idő, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, tulajdonosi érdekeltség jellege, mértéke), üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok, ügyfél kockázati szintje (belső kockázatértékelő lapon feltüntetett adatok),	GDPR Rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pontja, jogi kötelezettség teljesítése a Pmt. 7.§, 9.§ és 10. §-a alapján

2. **Kiemelt közszereplői minőség, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója minőségének, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy minőségének feltárása, nyilatkozat felvétele (természetes személy, jogi személy, jogi személyiség nélküli szervezet eseté**

Érintettek köre: kiemelt közszereplő, azok közeli hozzátartozója, velük közeli kapcsolatban álló természetes személy

Személyes adatok köre	Adatkezelés jogalapja
kiemelt közszereplő, a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, illetve a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy megállapítására vonatkozó nyilatkozat	GDPR Rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pont szerinti jogi kötelezettség teljesítése Pmt. 8-9.§, 9/A. §,

3. **Vagyon forrásának igazolása**

3.1 Természetes személy esetén

Érintettek köre: természetes személy ügyfél

Személyes adatok köre	Adatkezelés jogalapja
<p>Azonosító adatok (családi név, utónév, születési hely, idő, lakcím/tartózkodási hely), legalább hárommillió forint értékben, az Ingatlanüggyellett kapcsolatos tevékenységre vonatkozó pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatban (a továbbiakban: Szabályzat) meghatározott vagyoneszköz csoportoknál külön-külön megjelölve az ügyfél által becsült érték szerinti összértéknek megfelelő nagyságrendi kategóriákat):</p> <ul style="list-style-type: none"> – ingatlantulajdon (résztulajdon is), – gépjármű, – egyéb nagy értékű ingóság – immateriális és vagyoni értékű javak, így különösen szellemi termékek felhasználási joga, bérleti jog, – pénzügyi számlakövetelés, értékpapír, más pénzeszköz, virtuális fizetőeszköz – készpénz – gazdasági társaságban fennálló tulajdoni részesedés becsült piaci értéke. <p>Nyilatkozat a tartozásokról. Nyilatkozat a jövedelemről.</p>	<p>GDPR Rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pont szerinti jogi kötelezettség teljesítése Pmt. 9/A. §, 16. §, 16/A. §,</p>

3.2 Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén

Érintettek köre: jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél

Személyes adatok köre	Adatkezelés jogalapja
<p>Vagyon forrására vonatkozó információk: a nyilatkozattételt megelőzően közzétett éves beszámoló adatai alapján, elemenként legalább 3 millió forint értékben, a Szabályzatban meghatározott nagyságrendi kategóriák szerint:</p> <ul style="list-style-type: none"> – immateriális javak, – tárgyi eszközök, befektetett pénzügyi eszközök, – készletek, követelések, – értékpapírok, pénzeszközök. <p>Nyilatkozat kötelezettségekről, a nyilatkozattételt megelőzően közzétett utolsó éves beszámoló adatai alapján.</p>	<p>GDPR Rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pont szerinti jogi kötelezettség teljesítése Pmt. 16. §, 16/A. §,</p>

IV. Az adatkezelési időtartama

Az ügyfél-átvilágítási intézkedések során az Adatkezelő a birtokába jutott személyes adatokat – ideértve a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információkat is – kizárólag a Pmt.-ből eredő feladatainak végrehajtása céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben ismerheti meg és kezelheti.

A Társaság az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított 8 évig jogosult az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat, nyilatkozatokat, és okirat másolatokat nyilvántartani és kezelni, a Pmt. 56 §. (1)-(2) bekezdései és az 57. § (1) – (2) bekezdései alapján.

Az Adatkezelő az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított 8 évig megőrzi:

- az ügyfél-átvilágítási kötelezettség során birtokába jutott személyes adatnak nem minősülő adatokat,
- minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot, iratot,
- az ügyfél-átvilágítás során birtokába jutott okiratot, illetve okiratok másolatát,
- a bejelentés teljesítését igazoló iratot,
- a pénzügyi információs egység részére teljesített adatszolgáltatáshoz kapcsolódó iratokat, iratmásolatokat.

A Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda, nyomozóhatóság, ügyészség, bíróság megkeresésében a megőrzési határidő meghosszabbítása iránt intézkedhet az Adatkezelő felé, mely esetben az iratmegőrzési határidő az üzleti kapcsolat megszűnését követő maximum 10 év.

V. Adatkezeléssel kapcsolatos egyéb tájékoztatás

Adatfeldolgozó igénybevételeiről szóló tájékoztatás

Az Adatkezelő adatfeldolgozót nem vesz igénybe.

Címzettek I., a személyes adatokhoz való adatkezelői hozzáférés

Az ügyfélazonosítás, a tényleges tulajdonos azonosítás, a kiemelt közszereplői nyilatkozatok rögzítése, az ügyfél kockázati szintjének meghatározása során a feladatokat az Adatkezelő Kezelési Igazgatóságához tartozó a Belső eljárásrendben meghatározott ügyintézők és kijelölt vezetők végzik.

Címzettek II. - a következő harmadik személyek részére történik adattovábbítás

A Pmt.-ben és a Kit.-ben meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése kapcsán a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda részére történhet adattovábbítás. A vonatkozó jogszabályi előírások alapján az érintett adatai továbbításra kerülhetnek egyéb illetékes szerv, hatóság, így különösen nyomozóhatóság, bíróság, ügyészség részére.

A feladatok ellátása során kijelölt ügyintéző a személyes adatokat, az ügyfél-átvilágítási adatlapokat, nyilatkozatokat illetve az ügyfél kockázati besorolását digitálisan rögzíti az IdentiGO.hu szoftverben. A Szabályzat és a Belső eljárásrend Társaság általi betartását a külső ellenőrzést végző partner hetente ellenőrzi, az IdentiGO.hu szoftverbe történő belépéssel. A külső ellenőrzési funkciót megbízási szerződés alapján a CRERAG Kft. (székhelye: 5143 Jánoshida, Kossuth krt. 12., Cg.: 16-09-021745, adószám: 32320163-2-16, hivatalos elektronikus elérhetőség: 32320163#cegkapu, képviselő: Dr. Crespo Zsuzsanna Ágnes ügyvezető) végzi.

Adatbiztonsági intézkedésekről szóló tájékoztatás:

Adatkezelő 100%-os önkormányzati tulajdonban álló gazdasági társaság, amelynek működése szabályozott, az irattározás rendjére és az informatikai rendszer működésére belső szabályozásokat és kontrollokat alkalmaz. Az Adatkezelő a személyes adatokat az információbiztonsági előírásoknak megfelelően védett szervereken/fizikai helyiségben tárolja.

VI. Az érintettek adatkezeléssel kapcsolatos jogai

Az érintett a jogai gyakorlására irányuló kérelmét a Társasághoz elektronikus úton vagy levélben is benyújthatja.

A kérelem teljesítésére kizárólag akkor kerülhet sor, ha a kérelmezőt vagy – amennyiben képviselő útján jár el (meghatalmazott, törvényes képviselő) – a képviselőjét az Adatkezelő azonosította, és megállapította, hogy az érintetti jog gyakorlására vonatkozó jogosultsággal rendelkezik.

Az azonosítást és a jogosultság megállapítását a kérelem teljesítését megelőzően kell elvégezni. Amennyiben a kérelmező olyan e-mail címről nyújtja be a kérelmét, amelyet a Társaság korábban már nyilvántartásba vett a kérelmező vonatkozásában, ebben az esetben a kérelem a kérelmezőtől származónak tekinthető.

A Társaság a befogadott kérelmeket indokolatlan késedelem nélkül, de legfeljebb egy hónapon belül köteles teljesíteni, kivéve, ha a kérelem összetettsége vagy a kérelmek száma következtében a határidő meghosszabbítása szükséges. Ebben az esetben az adatkezelő a határidőt további két hónappal meghosszabbíthatja.

Az érintettek az adatkezeléssel kapcsolatos jogukat az alábbiak figyelembevételével gyakorolhatják.

1. Átlátható tájékoztatás, kommunikáció és az érintett joggyakorlásának elősegítése

Az adatkezelőnek az érintett részére a személyes adatok kezelésére vonatkozó valamennyi információt és minden egyes tájékoztatást tömör, átlátható, érthető és könnyen hozzáférhető

formában, világosan és közérthetően megfogalmazva kell nyújtania. Az információkat írásban vagy más módon – ideértve adott esetben az elektronikus utat is – kell megadni. Az érintett kérésére szóbeli tájékoztatás is adható, feltéve, hogy más módon igazolták az érintett személyazonosságát.

2. Előzetes tájékozódáshoz való jog – ha a személyes adatokat az érintettől gyűjtik

Az érintett jogosult arra, hogy az adatkezeléssel összefüggő tényekről és információkról az adatkezelés megkezdését megelőzően tájékoztatást kapjon. Ennek keretében az érintettet tájékoztatni kell: a) az adatkezelő és képviselője kilétéről és elérhetőségeiről, b) az adatvédelmi tisztviselő elérhetőségeiről (ha van ilyen), c) a személyes adatok tervezett kezelésének céljáról, valamint az adatkezelés jogalapjáról, d) jogos érdek érvényesítésén alapuló adatkezelés esetén, az adatkezelő vagy harmadik fél jogos érdekeiről, e) a személyes adatok címzettjeiről – akikkel a személyes adatot közlik -, illetve a címzettek kategóriáiról, ha van ilyen; e) adott esetben annak tényéről, hogy az adatkezelő harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére kívánja továbbítani a személyes adatokat. Ha az adatkezelő a személyes adatokon a gyűjtésük céljától eltérő célból további adatkezelést kíván végezni, a további adatkezelést megelőzően tájékoztatnia kell az érintettet erről az eltérő célról és minden releváns kiegészítő információról. Az előzetes tájékozódáshoz való jog részletes szabályait a GDPR Rendelet 13. cikke tartalmazza.

3. Az érintett hozzáférési joga

Az érintett jogosult arra, hogy az adatkezelőtől visszajelzést kapjon arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha ilyen adatkezelés folyamatban van, jogosult arra, hogy a személyes adatokhoz és a kapcsolódó információkhoz hozzáférést kapjon (GDPR Rendelet 15. cikk).

Az adatbiztonsági követelmények teljesülése és az érintett jogainak védelme érdekében a Társaság köteles meggyőződni az érintett és a hozzáférési jogával élni kívánó személy személyazonosságának egyezéséről, ennek érdekében a tájékoztatás, az adatokba történő betekintés, illetve azokról másolat kiadása is az érintett személyének azonosításához kötött.

4. A helyesbítéshez való jog

Az érintett jogosult arra, hogy kérésére az Adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül helyesbítse a rá vonatkozó pontatlan személyes adatokat.

Figyelembe véve az adatkezelés célját, az érintett jogosult arra, hogy kérje a hiányos személyes adatok – egyebek mellett kiegészítő nyilatkozat útján történő – kiegészítését is (Rendelet 16. cikk).

5. A törléshez való jog („az elfeledtetéshez való jog”)

Az érintett jogosult arra, hogy kérésére az adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül törölje a rá vonatkozó személyes adatokat, az Adatkezelő pedig köteles arra, hogy az érintettre vonatkozó személyes adatokat indokolatlan késedelem nélkül törölje, ha a) a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat gyűjtötték vagy más módon kezelték; b) az érintett visszavonja az adatkezelés alapját képező hozzájárulását, és az adatkezelésnek nincs más jogalapja; c) az érintett tiltakozik az adat kezelése ellen, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre; d) a személyes adatokat jogellenesen kezelték; e) a személyes adatokat az adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell; f) a személyes adatok gyűjtésére közvetlenül gyermeknek kínált, információs társadalommal összefüggő szolgáltatások kínálásával kapcsolatosan került sor.

A törléshez való jogra vonatkozó részletes szabályokat a Rendelet 17. cikke tartalmazza.

6. Az adatkezelés korlátozásához való jog

Az adatkezelés korlátozása esetén az ilyen személyes adatokat a tárolás kivételével csak az érintett hozzájárulásával, vagy jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy más természetes vagy jogi személy jogainak védelme érdekében, vagy az Unió, illetve valamely tagállam fontos közérdekéből lehet kezelni.

Az érintett személy a jelen tájékoztatóban megadott elérhetőségeken keresztül kérheti, hogy a személyes adatai kezelését a Társaság korlátozza (az adatkezelés korlátozott jellegének egyértelmű jelölésével és az egyéb adatoktól elkülönített kezelés biztosításával) amennyiben:

- vitatja a személyes adatai pontosságát (ebben az esetben a Társaság arra az időtartamra korlátozza az adatkezelést, amíg ellenőrzi a személyes adatok pontosságát);
- az adatkezelést jogellenesnek véli, azonban az érintett ellenzi az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását;
- az adatkezelőnek már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- az érintett tiltakozott 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).

7. Az adathordozhatósághoz való jog

A GDPR Rendeletben foglalt feltételekkel az érintett jogosult arra, hogy a rá vonatkozó, általa egy adatkezelő rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja, továbbá jogosult arra, hogy ezeket az adatokat egy másik adatkezelőnek továbbítsa anélkül, hogy ezt akadályozná az az adatkezelő, amelynek a személyes adatokat a rendelkezésére bocsátotta, ha

- a) az adatkezelés hozzájáruláson vagy szerződésen alapul; és
- b) az adatkezelés automatizált módon történik.

A részletes szabályokat a GDPR Rendelet 20. cikke tartalmazza.

8. A tiltakozáshoz való jog

Az érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak közérdeken, közfeladat végrehajtásán (6. cikk (1) e)), vagy jogos érdeken (6. cikk f)) alapuló kezelése ellen, ideértve az említett rendelkezéseken alapuló profilalkotást is.

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.

9. A felügyeleti hatóságnál történő panasztételhez való jog (hatósági jogorvoslat)hoz való jog

Az érintett jogosult arra, hogy panaszt tegyen egy felügyeleti hatóságnál – különösen a szokásos tartózkodási helye, a munkahelye vagy a feltételezett jogsértés helye szerinti tagállamban –, ha az érintett megítélése szerint a rá vonatkozó személyes adatok kezelése megsérti a GDPR Rendeletet. Magyarországon felügyeleti hatóság: Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság, NAIH elnök: dr. Péterfalvi Attila, levelezési cím: 1363 Budapest, Pf.: 9. cím: 1055 Budapest, Falk Miksa u. 9-11., Telefon: +36 (1) 391-1400, Fax: +36 (1) 391-1410, web: <http://naih.hu>, e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu

10. A felügyeleti hatósággal szembeni hatékony bírósági jogorvoslat)hoz való jog

Az egyéb közigazgatási vagy nem bírósági útra tartozó jogorvoslatok sérelme nélkül, minden érintett jogosult a hatékony bírósági jogorvoslatra, ha az illetékes felügyeleti hatóság nem foglalkozik a panasszal, vagy három hónapon belül nem tájékoztatja az érintettet a benyújtott panasszal kapcsolatos eljárási fejleményekről vagy annak eredményéről.

11. Az adatkezelővel vagy az adatfeldolgozóval szembeni hatékony bírósági jogorvoslat)hoz való jog

Az IKV Zrt. adatkezelésével kapcsolatos észrevétele esetén keresse fel a Társaság adatvédelmi tisztviselőjét az adatvedelem@ikv.hu címen. A rendelkezésre álló közigazgatási vagy nem bírósági útra tartozó jogorvoslatok – köztük a felügyeleti hatóságnál történő panasztételhez való jog – sérelme nélkül, minden érintett hatékony bírósági jogorvoslatra jogosult, ha megítélése szerint a személyes adatainak a GDPR Rendeletnek nem megfelelő kezelése következtében megsértették a jogait. Az adatkezelővel szembeni eljárást az adatkezelő tevékenységi helye szerinti tagállam

bírósága előtt kell megindítani. Az ilyen eljárás megindítható az érintett szokásos tartózkodási helye szerinti tagállam bírósága előtt is.

Szeged, 2024. április 02.



Csarnó Zsuzsánna
elnök-vezérigazgató

