



**ACCESS Befektetési Alapkezelő
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

Általános Adatvédelmi tájékoztató

Bevezetés

Az ACCESS Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: **Access Zrt.**) a jelen dokumentumban kívánja tájékoztatni Ügyfeleit az Access Zrt. által folytatott adatkezelések általános követelményeiről, feltételeiről, valamint az érintettek jogairól.

Felhívjuk a figyelmet, hogy az egyes adatkezelésekre vonatkozó specifikus feltételeket az adott adatkezeléshez készített tájékoztató tartalmazza.

A személyes adatok kezelésének alapvető szabályait a 2016/679/EU rendelet (általános adatvédelmi rendelet vagy **GDPR**) tartalmazza, valamint az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (**Infotörvény**). Emellett számos jogszabály ad felhatalmazást az Access Zrt. részére vagy kötelezi az Access Zrt-t arra, hogy személyes adatot kezeljen. Ezek közül a leglényegesebb a következő jogszabályok:

- A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény szabályozza az Access Zrt által folytatott befektetési tanácsadással és portfóliókezeléssel kapcsolatos bizonyos adatkezeléseket.
- A pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény kötelezi az Access Zrt-t arra, hogy ügyfeleit világtítsa át, az ügyfélkapcsolat alatt folyamatosan monitorozza, illetve egyes okmányairól készítsen másolatot.
- A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szabályozza a polgári jogi igények elévülésének határidejét, ami az Access Zrt. általi vagy elleni jogérvényesítés kapcsán lehet releváns.
- A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény kötelezi az Access Zrt-t a számviteli bizonylatok megőrzésére.

Amennyiben az Access Zrt. adatkezelése jogszabály alapján történik, úgy a vonatkozó tájékoztatóban a jogszabályhelyről és a határidőről tájékoztatást adunk.

Az Access Zrt. Ügyfeleire vonatkozóan kizárólag olyan adatkezeléseket folytat, amelyek az Ügyfeleivel fenntartott jogviszonyok alapján elkerülhetetlenek. Az Access Zrt. nagy hangsúlyt helyez az adattakarékosságot elvének érvényesítésére, a társaság különleges adatot nem kezel.

Az Access Zrt. minden esetben betartja az általa folytatott adatkezelésekre vonatkozó jogszabályokat, az Ügyfeleire vonatkozó személyes adatokat kiemelten kezeli.

1. Fogalmak

Az Access Zrt. törekszik arra, hogy adatkezeléssel összefüggő dokumentumai a lehető legkevesebb jogi szakkifejezést tartalmazzon. A pontos tájékoztatás alapján azonban az alábbi fogalmak alatt az alábbi, GDPR-ban meghatározott jelentést kell érteni:

adatfeldolgozó: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely az adatkezelő nevében személyes adatokat kezel.

adatkezelés: a személyes adatokon vagy adatállományokon automatizált vagy nem automatizált módon végzett bármely művelet vagy műveletek összessége, így a gyűjtés, 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.

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.

adtvédelmi 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.

érintett: Az azonosított vagy azonosítható természetes személy, akinek az adatkezelés a személyes adataira vonatkozik.

Hatóság: A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság

információs önrendelkezési jog: az Alaptörvény VI. cikk (2) bekezdésében meghatározott jogok köre.

különleges adat: A személyes adatok különleges kategóriái, melyet a GDPR 9. cikke tartalmaz, ezek a faji vagy etnikai származásra, politikai véleményre, vallási vagy világnézeti meggyőződésre vagy szakszervezeti tagságra utaló személyes adatok, valamint a természetes személyek egyedi azonosítását célzó genetikai és biometrikus adatok, az egészségügyi adatok és a természetes személyek szexuális életére vagy szexuális irányultságára vonatkozó személyes adatok.

személyes adat: azonosított vagy azonosítható természetes személyre („érintett”) vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható.

2. Az Access Zrt. által folytatott adatkezelések

Az Access Zrt. befektetési tanácsot, valamint portfóliókezelési szolgáltatást nyújt ügyfeleinek. Az Access Zrt. ezen adatkezelésekről az egyes ügyfélszerződéshez készített adatkezelési tájékoztatóban nyújt tájékoztatást.

3. Az adatkezelés elvei

Az Access Zrt. által folytatott adatkezelések alapelveit a GDPR 5. cikke tartalmazza, ezek az elvek az Access Zrt. vonatkozásában a következőképpen értelmezendők:

3.1. Jogszerűség

Az Access Zrt. által folytatott adatkezeléseknek minden esetben megfelelő jogalapja van, tovább az Access Zrt. maradéktalanul betartja az adatkezelésre vonatkozó jogszabályban vagy szerződésben foglalt rendelkezéseket.

Az Access Zrt. által az Ügyfeleire, illetve az esetlegesen az ügyfélszerződések kapcsán más érintettre vonatkozó adatkezelések lehetséges jogalapjai:

a) **Szerződés megkötése, valamint teljesítése** (GDPR 6. cikk (1) b) pont). Az Access Zrt. által az ügyfélkapcsolatok folyamán felmerülő adatkezelések tipikusan szerződések alapján folynak. Az Ügyfelek az adott szerződés kapcsán külön, specifikusan az adott szerződésre vonatkozó adatkezelési tájékoztatást kap. Amennyiben ezen adatokat az Ügyfél nem adná meg, úgy az Access Zrt. nem lenne képes a szerződés teljesítésére, így ilyen esetben az Access Zrt. a szerződés megkötését meg kell tagadja.

b) **Érintett hozzájárulása** (GDPR 6. cikk (1) a) pont). Bizonyos esetekben elképzelhető, hogy az Access Zrt. a szerződéses kapcsolat mellett egyéb célból, vagy a szerződéshez kötődően, de esetlegesen annak módosítása nélkül további adatkezeléseket folytat. Az Ügyfél vagy az egyéb érintettek ilyen esetben külön hozzájáruló nyilatkozatban teszik lehetővé az adatkezelést. A hozzájárulásnak megfelelő előzetes tájékoztatáson kell alapulnia, önkéntesnek, kifejezettnek és egyértelműnek kell lennie. Az érintett a hozzájárulást jogosult bármikor visszavonni.

c) Az Access Zrt-re vonatkozó **jogi kötelezettségek teljesítése** (GDPR 6. cikk (1) c) pont). Az Access Zrt. az ügyfélszerződési kapcsán bizonyos esetekben jogszabály alapján is kezel adatot. Erre vonatkozóan az Ügyfél tájékoztatást kap az adott szerződésre vonatkozó tájékoztatásban, illetve példálózó jelleggel felsorolásra kerülnek a fontosabb jogszabályok a jelen tájékoztató Bevezetésében. Amennyiben az Ügyfél megtagadja ezen adatok szolgáltatását az Access Zrt. köteles megtagadni a vonatkozó ügyfélszerződés megkötését, illetve köteles annak megszüntetésére.

d) **Az érintett vagy más természetes személy létfontosságú érdekeinek védelmében** (GDPR 6. cikk (1) b) pont). Kivételes esetben előfordulhat, hogy az Ügyfél vagy más érintett létfontosságú érdeke megkívánja, hogy az Access Zrt. személyes adatokat kezeljen, ilyen esetben maga a létfontosságú érdek szolgáltatja az adatkezelés jogalapját.

e) Az adatkezelés **közérdekből szükséges** (GDPR 6. cikk (1) e) pont). Az Access Zrt. az érintettek információs önrendelkezési jogait tiszteletben tartva, bizonyos esetben köteles közérdekből adatkezelést folytatni.

f) Az adatkezelés az **Access Zrt. vagy egy harmadik személy jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges** (GDPR 6. cikk (1) f) pont). Tipikusan akkor, ha az Access Zrt. a rá vonatkozó (de a adatkezelésre vonatkozóan rendelkezést nem tartalmazó) jogszabályi kötelezettségnek tesz eleget vagy jogérvényesítéssel kapcsolatos adatkezelést végez.

3.2. Tisztességesség

Az Access Zrt. az általa kezelt adatokat tisztességesen kezeli, jóhiszeműen jár el, az általa kezelt személyes adatokkal vissza nem él, az érintett magánszféráját, valamint információs önrendelkezési jogait tiszteletben tartja, nem sérti meg.

3.3. Átláthatóság

Az Access Zrt. adatkezeléseit mind a Hatóság, mind az érintettek vonatkozásában transzparensen végzi. Az Access Zrt. minden adatkezelés kapcsán megadja az érintett számára a tájékoztatást, továbbá amennyiben az érintett hozzáférési jogát gyakorolja, úgy megad minden szükséges információt, amit a GDPR erre vonatkozóan előír. Adatvédelmi incidens előfordulása esetén, amennyiben azt a jogszabály előírja, az Access Zrt. haladéktalanul eleget tesz értesítési kötelezettségeinek.

3.4. Célhoz kötöttség

Az Access Zrt. minden adatkezelését kizárólag megfelelő és jogszerű cél érdekében folytatja. Az adatkezelések céljai pontosan meghatározott, továbbá a vonatkozó tájékoztatás egyértelmű és nem félrevezető.

3.5. Adattakarékosság

Az Access Zrt. csak akkor kezel személyes adatot, ha arra szükség van, figyelembe véve a célhoz kötöttség, a jogszerűség és a tisztességesség alapelveit. Minden az Access Zrt. által folytatott adatkezelés megfelelő és szükséges a társaság tevékenysége szempontjából.

3.6. Pontosság

Az Access Zrt. törekszik arra, hogy az általa kezelt személyes adatok teljeseek, pontosak és naprakészek legyenek, továbbá minden észszerű intézkedést megtesz a szükséges helyreigazítások érdekében.

3.7. Korlátozott tárolhatóság

Az Access Zrt. csak addig kezeli az adott személyes adatot, ameddig arra megfelelő jogalap van és a célhoz kötöttség fennáll. Ezt követően a személyes adat vagy törlésre kerül vagy azt tartalmazó dokumentum visszaszolgáltatásra kerül, vagy pedig az adott adat megfosztásra kerül a személyesadat-jellegtől.

Az egyes adatkategóriák kezelésére vonatkozó határidőket az adott ügyfélszerződésre vonatkozó tájékoztató tartalmazza.

3.8. Integritás és bizalmi jelleg

Az Access Zrt. megteszi a szükséges és megfelelő technikai vagy szervezési intézkedéseket annak érdekében, hogy az általa folytatott adatkezelések a GDPR, valamint a szektorális jogszabályok által előírt adatbiztonsági feltételeknek megfeleljen.

Az Access Zrt. gondoskodik arról, hogy az általa kezelt személyes adatokhoz csak illetékes személyek férhessenek hozzá, továbbá, hogy azok kezelése kizárólag vagy az Access Zrt. által, annak székhelyén vagy olyan személyek által történjen, amely személyek felett az Access Zrt. ellenőrzési jogot gyakorol. Az Access Zrt. infrastruktúrája megfelel a szektorális jogszabályok által előírt feltételeknek.

Az Access Zrt. továbbá gondoskodik arról, hogy a személyes adatokat kezelésében közreműködő személyeket titoktartási kötelezettség terhelje.

4. Adattovábbítások, adatfeldolgozások

Az Access Zrt. nem vesz igénybe adatfeldolgozókat.

Az Access Zrt. működését a Magyar Nemzeti Bank felügyeli. A Magyar Nemzeti Bank hatósági jogosultságai gyakorlása körében jogosult olyan személyes adatokhoz hozzáférni, amelyeket az Access Zrt. kezel.

Az Access Zrt. emellett a jogszabályok által előírtak szerint adatszolgáltatásokra (NAV, MNB) köteles, illetve az Access Zrt. által kezelt személyes adatok továbbításra kerülnek ügyfélállomány-átruházás esetében.

Az Access Zrt. egyéb esetben csak akkor továbbít személyes adatot, ha arra az érintett felhatalmazza vagy hatósági határozat, illetve jogszabály kötelezi.

5. Az érintettek jogai

Az érintettek jogosultak a jelent pontban felsorolt jogaikkal élni. Az ilyen jognyilatkozatokat az Access Zrt. székhelyére kell levélben megküldeni a következő címre: 1054 Budapest, Akadémia u. 7-9. Az Access Zrt. haladéktalanul megvizsgálja a jognyilatkozatokat és amennyiben a jogszerűség feltételei fennállnak, úgy eleget tesz az abban foglalt kérelemnek legfeljebb egy hónapon belül. Amennyiben az érintett joggyakorlására vonatkozó nyilatkozat nem egyértelmű az Access Zrt. felhívja az érintettet a jognyilatkozatának kiegészítésére, módosítására.

5.1. Az érintett hozzáférési joga

Az érintett tájékoztatást kérhet az adatkezelésről, valamint kérheti, hogy az Access Zrt. átadja róla kezelt személyes adatokat.

A tájékoztatáskérés a következő információkra terjedhet ki:

- a) az adatkezelés céljaira;
- b) az érintett személyes adatok kategóriáira;
- c) azon címzettekre vagy címzettek kategóriáira, akikkel, illetve amelyekkel a személyes adatokat közölték vagy közölni fogják, ideértve különösen a harmadik országbeli címzetteket, illetve a nemzetközi szervezeteket;
- d) adott esetben a személyes adatok tárolásának tervezett időtartamára, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjaira;
- e) az érintett azon jogára, hogy kérelmezheti az adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen;
- f) a Hatósághoz címzett panasz benyújtásának joga;
- g) ha az adatokat nem az érintettől gyűjtötték, a forrásukra vonatkozó minden elérhető információra;

h) ha személyes adatoknak harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítására kerül sor, az érintett jogosult arra, hogy tájékoztatást kapjon a továbbításra vonatkozóan a GDPR szerinti megfelelő garanciákról.

Az Access Zrt. csak olyan esetben ad ki személyes adatot, ha az érintett megfelelően igazolja a személyazonosságát. Ellenkező esetben az Access Zrt. csak általános tájékoztatást adhat.

5.2. A helyesbítéshez való jog

Az érintett jogosult arra, hogy kérésére az Access Zrt. 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.

5.3. A törléshez való jog

Az érintett jogosult arra, hogy kérésére az Access Zrt. indokolatlan késedelem nélkül törölje a rá vonatkozó személyes adatokat, az Access Zrt. pedig köteles arra, hogy az érintettre vonatkozó személyes adatokat indokolatlan késedelem nélkül törölje, ha az alábbi indokok valamelyike fennáll:

- 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 adatkezelés ellen, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre;
- d) az Access Zrt. a személyes adatokat jogellenesen kezelte;
- e) a személyes adatokat az Access Zrt-re alkalmazandó uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell.

A törléshez való jog korlátozható a GDPR 17. cikk (3) bekezdésében foglalt okokból.

5.4. Az adatkezelés korlátozásához való jog

Az érintett jogosult arra, hogy kérésére az adatkezelő korlátozza az adatkezelést, ha az alábbiak valamelyike teljesül:

- a) az érintett vitatja a személyes adatok pontosságát, ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely lehetővé teszi, hogy az adatkezelő ellenőrizze a személyes adatok pontosságát;
- b) az adatkezelés jogellenes, és az érintett ellenzi az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását;
- c) az Access Zrt-nek már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- d) az érintett tiltakozott az adatkezelés ellen; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy az Access Zrt. jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az érintett jogos indokaival szemben.

Ha az adatkezelés az korlátozás alá esik, 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.

Amennyiben a korlátozás feloldásra kerül, úgy az Access Zrt. az érintettet előzetesen tájékoztatja a korlátozás feloldásáról.

5.5. Az adathordozhatósághoz való jog

Az Access Zrt. nem folytat az Ügyfelei személyes adatai vonatkozásában, illetve az ügyfélszerződésekkel összefüggésben más érintett személyes adatai vonatkozásában olyan adatkezelést, amely teljesen

automatizáltan folya, ennek megfelelően az érintettek nem jogosultak az adathordozhatóság jogának gyakorlására az Access Zrt. által kezelt személyes adatok vonatkozásában.

5.6. A tiltakozáshoz való jog

Az érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon, ha a személyes adatait az Access Zrt. közérdekből vagy az Access Zrt. vagy egy harmadik személy jogos érdekeinek érvényesítése céljából kezeli.

Ilyen esetben az Access Zrt. csak akkor jogosult az adatok további kezelésére, ha az Access Zrt. 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.

5.7. Jogorvoslati jog

Az érintett jogosult a 6. pontban foglaltak szerint panaszt tenni vagy polgári peres eljárást indítani.

6. Jogérvényesítés

Az érintett jogosult panaszt tenni a Hatóságnál amennyiben úgy gondolja, hogy a GDPR-ban, illetve Infotörvényben foglalt jogai megsérültek. Kérjük, hogy ilyen esetben első körben az Access Zrt.-nél tegyen panaszt. Panaszát haladéktalanul vizsgáljuk és a vizsgálat eredményéről tájékoztatást adunk.

A Hatóság elérhetőségei a következők:

posta cím: 1530 Budapest, Pf.: 5.
cím: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c
Telefon: +36 (1) 391-1400
Fax: +36 (1) 391-1410
E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu
URL <http://naih.hu>

Adatvédelmi joggal összefüggő jogsértés esetén az érintett továbbá arra is jogosult, hogy bírósághoz forduljon. Ilyen esetben az illetékes bíróság a GDPR szerint az Access Zrt. által folytatott adatkezelések vonatkozásában a Fővárosi Törvényszék, az Infotörvény által szabályozott jogsértések esetében a per az érintett lakóhelye vagy tartózkodási helye szerint illetékes törvényszék előtt is megindítható.

7. Az Access Zrt. elérhetőségei

Adatvédelmi felelős: Palumby László
Elérhetősége: palumby.laszlo@access.hu

Access Befektetési Alapkezelő Zrt.
Cím: H-1054 Budapest, Akadémia u. 7-9
Tel: +36-1-428 31 00
Fax: +36-1-428 31 99
URL www.access.hu

8. Hatály és módosítás

A jelen tájékoztató 2018. május 25. napjától hatályos. Az Access Zrt. jogosult a jelen tájékoztató egyoldalú módosítására.