



**A MILTON INVESTMENT
Zártkörűen Működő Részvénytársaság
ADATVÉDELMI SZABÁLYZATA**

hatályos:
2019. október 31.-től
visszavonásig

Elfogadta a MILTON INVESTMENT Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Igazgatóságának 1/2019. (2019.10.31.) számú határozata

ÁLTALÁNOS RÉSZ

Az **MILTON INVESTMENT Zrt.** (továbbiakban **Társaság**), mint pénzügyi vállalkozás az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (továbbiakban: Infotv.) előírásainak megfelelően előírásainak figyelembevételével készítette el a **Adatvédelmi szabályzatát**.

Jelen Adatvédelmi Szabályzat célja annak biztosítása, hogy a Társaság Ügyfelei és a Társasággal kapcsolatba lépő más természetes személyek adatainak kezelésére jogszerű keretek között, az Infotv. előírásainak megfelelően kerüljön sor.

Alanyi hatály: kiterjed a Társaságra, illetve azon személyekre, akik adatait e Szabályzat hatálya alá tartozó adatkezelések tartalmazzák, továbbá azon személyekre, akik jogait vagy jogos érdekeit az adatkezelés érinti.

Tárgyi hatály: a szabályzat tárgyi hatálya az Infotv. 24. § (3) bekezdésén alapul, mely szerint a Társaság pénzügyi szervezetként köteles adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzat elkészítésére. E Szabályzat csak a pénzügyi intézményként végzett adatkezelésekre vonatkozik

E Szabályzat hatálya a Társaság mindazon adatkezeléseire kiterjed, amely az alábbi személyek adatait tartalmazza:

- a) akik a Társasággal ügyfélkapcsolatban állnak,,
- b) akik a Társasággal ügyfélkapcsolatban álltak,
- c) akik a Társasággal ügyfélkapcsolatba kívánnak lépni,
- d) azon személyek adatait tartalmazza, akik a Társasággal ügyfélkapcsolatban álló személyekhez oly módon kapcsolódnak, hogy személyes adataik kezelése a Társaság szolgáltatásához szükséges.

Fogalmak

Az alábbi fogalmakat e Szabályzat alkalmazása során az itt meghatározottak szerint kell értelmezni.

- a) **Érintett:** Bármely meghatározott, személyes adat alapján azonosított vagy – közvetlenül vagy közvetve – azonosítható természetes személy.
- b) **Személyes adat:** Az Érintettel kapcsolatba hozható adat – különösen az Érintett neve, azonosító jele, valamint egy vagy több fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző ismeret, valamint az adatból levonható, az Érintettre vonatkozó következtetés.
- c) **Különleges adat:** A faji eredetre, a nemzeti és etnikai kisebbséghez tartozásra, a politikai véleményre vagy pártállásra, a vallásos vagy más világnézeti meggyőződésre, az érdekképviseleti szervezeti tagságra, a szexuális életre vonatkozó személyes adat, az egészségi állapotra, a kóros szenvedélyre vonatkozó személyes adat, valamint a bűnügyi személyes adat.
- d) **Hozzájárulás:** Az Érintett akaratának önkéntes és határozott kinyilvánítása, amely megfelelő tájékoztatáson alapul, és amellyel félreérthetetlen beleegyezését adja a rá vonatkozó személyes adatok – teljes körű vagy egyes műveletekre kiterjedő – kezeléséhez.
- e) **Tiltakozás:** Az Érintett nyilatkozata, amellyel személyes adatainak kezelését kifogásolja, és az adatkezelés megszüntetését, illetve a kezelt adatok törlését kéri.
- f) **Adatkezelő:** Az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki, vagy amely önállóan vagy másokkal együtt az adatok kezelésének célját

meghatározza, az adatkezelésre (beleértve a felhasznált eszközöket) vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy az általa megbízott adatfeldolgozóval végrehajthatja. A jelen Szabályzat hatálya alá tartozó adatkezelések tekintetében Adatkezelő a Társaság.

- g) Adatkezelés: Az alkalmazott eljárástól függetlenül az adatokon végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így különösen az adatok gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, lekérdezése, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, valamint az adatok további felhasználásának megakadályozása, fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése, valamint a személy azonosítására alkalmas fizikai jellemzők (pl. ujj- vagy tenyérnyomat, DNS-minta, íriszkép) rögzítése.
- h) Adattovábbítás: Az adat meghatározott harmadik személy számára történő hozzáférhetővé tétele.
- i) Harmadik személy: Olyan természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki, vagy amely nem azonos az Érintettel, az adatkezelővel vagy az adatfeldolgozóval.
- j) Nyilvánosságra hozatal: Az adat bárki számára történő hozzáférhetővé tétele.
- k) Adattörlés: Az adatok felismerhetetlenné tétele oly módon, hogy a helyreállításuk többé nem lehetséges.
- l) Adatmegjelölés: Az adat azonosító jelzéssel ellátása annak megkülönböztetése céljából.
- m) Adatzárolás: Az adat azonosító jelzéssel ellátása további kezelésének végleges vagy meghatározott időre történő korlátozása céljából.
- n) Adatmegsemmisítés: Az adatokat tartalmazó adathordozó teljes fizikai megsemmisítése.
- o) Adatfeldolgozás: Az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzése, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől, feltéve, hogy a technikai feladatot az adatokon végzik.
- p) Adatfeldolgozó: Az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki, vagy amely az adatkezelővel kötött szerződése alapján – beleértve a jogszabály rendelkezése alapján történő szerződéskötést is – adatok feldolgozását végzi.
- q) Adatállomány: Az egy nyilvántartásban kezelt adatok összessége.

Hivatkozott jogszabályok:

- 2013. évi CCXXXVII. számú törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról (továbbiakban: Hpt.)
- 2011. évi CXII. számú törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról (továbbiakban: Infotv.)
- 2007. évi CXXXVI. számú törvény pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (továbbiakban: Pmt.)
- 2011. évi CXXII. számú törvény központi hitelinformációs rendszerről (továbbiakban: KHR törvény)

1. Az Adatkezelő személye és szolgáltatása

- 1.1. Az Adatkezelő a MILTON INVESTMENT Zrt. (székhelye: 1037 Budapest, Bokor utca 1-5.; cégjegyzékszám: 01-10-045496), amely a Hpt. hatálya alá tartozó pénzügyi vállalkozás.
- 1.2. Az Adatkezelő elsősorban a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi szolgáltatásokat nyújtja ügyfelei részére. Az Adatkezelő ezen túlmenően csak a rá vonatkozó jogszabályokban meghatározott szolgáltatásokat nyújtja. Az Adatkezelő által nyújtott szolgáltatásokról az Adatkezelő szerződéses dokumentumai részletes tájékoztatást adnak.

2. Az adatkezelés elvei

- 2.1. A Társaság, mint adatkezelő a jóhiszeműség és a tisztesség követelményeinek megfelelően, az Érintettekkel együttműködve köteles eljárni. A Társaság a jogait és kötelezettségeit rendeltetésüknek megfelelően köteles gyakorolni, illetőleg teljesíteni.
- 2.2. Személyes adat kizárólag meghatározott célból, jog gyakorlása és kötelezettség teljesítése érdekében kezelhető. Az adatkezelésnek minden szakaszában meg kell felelnie az adatkezelés céljának, az adatok felvételének és kezelésének tisztességesnek és törvényesnek kell lennie. Csak olyan személyes adat kezelhető, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen, a cél elérésére alkalmas. A személyes adat csak a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezelhető.
- 2.3. A személyes adat az adatkezelés során mindaddig megőrzi e minőségét, amíg kapcsolata az Érintettel helyreállítható. Az Érintettel akkor helyreállítható a kapcsolat, ha az Adatkezelő rendelkezik azokkal a technikai feltételekkel, amelyek a helyreállításához szükségesek. Az Adatkezelő az adatkezelés során biztosítja az adatok pontosságát, teljességét és – ha az adatkezelés céljára tekintettel szükséges – naprakészségét, valamint azt, hogy az Érintettet csak az adatkezelés céljához szükséges ideig lehessen azonosítani.
- 2.4. E Szabályzat hatálya alá tartozó adatkezelések minden esetben valamely, a Társaság, mint adatkezelő által nyújtott szolgáltatáshoz kapcsolódnak, amely szolgáltatást az Érintett, mint ügyfél igénybe vesz, igénybe vett, vagy amely igénybe vétele céljából az adatkezelő Társasággal kapcsolatba került, illetve amely szolgáltatást a Társaság harmadik személy részére az Érintett közreműködésével, személyes érintettségével (pl. kezes, természetes személy Érintett képviselője, meghatalmazottja) nyújt.
- 2.5. Jelen Szabályzat hatálya alá tartozó adatkezelések az alábbi célokat szolgálhatják
- a) a Társasággal, mint Adatkezelővel kötött szerződés előkészítése, megkötése és végrehajtása,
 - b) az erre vonatkozó külön hozzájárulás esetén a Társaság által történő, közvetlen üzletszerzési, piackutatási célú megkeresés (levélben, telefonon vagy egyéb, elektronikus és más formájú kommunikációs eszközökön keresztül),
 - c) a Társaság közvetlenül mérhesse fel az Érintettek igényeit azok magasabb szintű szolgáltatásokkal való kielégítése érdekében (statisztikakészítés),
 - d) kockázatkezelés (elemzés, értékelés, mérséklés, valamint a prudens működés),
 - e) a Társaság által nyújtott termékekkel, szolgáltatásokkal kapcsolatos visszaélések megelőzése, kivizsgálása, feltárása,
 - f) a Társaság jogi kötelezettségeinek teljesítése, jogos érdekeinek érvényesítése, így különösen a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni, továbbá a nyújtott pénzügyi szolgáltatásokat szabályozó jogszabályokban írt kötelezettségek teljesítése,
 - g) a szerződés megszűnését követően a szerződésből származó jogok gyakorlása és kötelezettségek teljesítése, így különösen a szerződésen alapuló igények érvényesítése.

3. Az adatkezelés joga

- 3.1. A Társaság az Érintett személyes adatait elsősorban az Érintett hozzájárulása alapján kezeli. Az Érintett a Társasággal kötött szerződésben hozzájárulást ad mindazon személyes adatai kezeléséhez, amely adatok kezelése a szerződés végrehajtásához szükséges. Amennyiben az adat kezelése nélkül a szerződés nem teljesíthető, a hozzájárulás hiányában a szerződés nem köthető meg.
- 3.2. A Társaság az ügyféllel kötött szerződésben meghatározza a kezelendő adatok körét, továbbá tájékoztatást ad az adatkezelés időtartamáról, a felhasználás céljáról, az adatok továbbításáról, adatfeldolgozó igénybe vételéről és minden olyan alapvető tényről és körülményről, amely alapján az

Érintett önkéntesen és megalapozottan döntést tud hozni abban a tekintetben, hogy hozzájárul-e az adatkezeléshez.

- 3.3. A Szerződés aláírásával az Érintett hozzájárul a szerződésben, valamint a szerződés tekintetében irányadó általános szerződési feltételekben, továbbá az Üzletszabályzatban meghatározott adatkezelésekhez. Amennyiben az adat kezelése a szerződés teljesítéséhez nem szükséges, a Társaság az adatot csak akkor kezelheti, ha azt az Érintett önkéntesen megadja. Amennyiben valamely ügyet az Érintett kezdeményez (így különösen, a Társaságot szerződéskötési szándékkal megkeresi), az Érintett hozzájárulását az adatkezeléshez vélelmezi a Társaság az Érintett által megadott adatok tekintetében.
- 3.4. Amennyiben a személyes adat kezelését jogszabály rendeli el, az adatkezelés kötelező. Erről a Társaság az Érintettet tájékoztatja. Amennyiben a jogszabály érvényes és hatályos, a Társaság, mint adatkezelő azt köteles a jogszabály rendelkezései alapján végrehajtani, nem vizsgálhatja a jogszabály célszerűségét, szakszerűségét, alkotmányosságát.
- 3.5. Személyes adat kezelhető akkor is, ha az Érintett hozzájárulásának beszerzése lehetetlen, vagy aránytalan költséggel járna, és a személyes adat kezelése az adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges, vagy az adatkezelő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából szükséges, és ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll. A Társaság tájékoztatja az Érintettet, ha személyes adatainak kezelésére ezen jogalpból kerül sor.
- 3.6. Amennyiben az Érintett cselekvőképtelensége folytán vagy más elháríthatatlan okból nem képes hozzájárulását megadni, akkor a saját vagy más személy létfontosságú érdekeinek védelméhez, valamint a személyek életét, testi épségét vagy javait fenyegető közvetlen veszély elhárításához vagy megelőzéséhez szükséges mértékben a hozzájárulás akadályainak fennállása alatt az Érintett személyes adatai kezelhetők.
- 3.7. Amennyiben a személyes adat felvételére az Érintett hozzájárulásával került sor, a Társaság a felvett adatokat törvény eltérő rendelkezésének hiányában a rá vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából, vagy a saját vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából, ha ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll, további külön hozzájárulás nélkül, valamint az Érintett hozzájárulásának visszavonását követően is kezelheti. A Társaság tájékoztatja az Érintettet, ha személyes adatainak kezelésére ezen jogalpból kerül sor.
- 3.8. A fenti 3.5-3.7 pontok szerinti tájékoztatásokra a Társaság és az Érintett közötti kapcsolatfelvételkor, vagy az Érintett kérésére kerül sor.
- 3.9. Amennyiben az Érintett harmadik személy adatait (biztosítékot nyújtó, Ügyfél képviselője) bocsátja a Társaság rendelkezésére, köteles ezen harmadik személy hozzájárulását beszerezni. A Társaság nem tehető felelőssé azért, mert az adatokat átadó személy e harmadik személyt nem tájékoztatta, és hozzájárulását nem szerezte be.

4. Az adatok köre és kezelése

- 4.1. **Természetes személyazonosító adatok:** ezen adatok kezelésének célja az Érintett egyértelmű azonosítása és a kapcsolattartás. A Társaság kezeli az Érintett következő adatait: név, születési név, anyja neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevél)

száma, egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma.

- 4.2. **Kapcsolattartáshoz szükséges telefonszámok, egyéb elérhetőségi adatok:** Amennyiben az Érintett megadja, a Társaság kezeli a kapcsolattartáshoz szükséges telefonszámait és elektronikus levelezési címét.
- 4.3. **Okmányok másolata és adatai:** A Társaság az egyes, adatokat igazoló okmányokról az adathelyesség megállapítása érdekében készít másolatot, az Érintett hozzájárulása alapján.
- 4.4. **A pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályok által előírt adatok:** A Társaság kezeli a Pmt. által előírt adatokat.
- 4.5. **Szerződéssel kapcsolatos adatok:** Amennyiben az Érintett a Társasággal pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződést kíván kötni, a Társaság a szerződéskötés előtt – az irányadó szerződési feltételeknek megfelelően – jogosult megvizsgálni azt, hogy az Ügyféllel / Egyéb Érintettel a szerződés megköthető-e. Amennyiben a szerződő fél nem az Ügyfél, az Érintett adatai a szerződés előkészítésével és a szerződésről való döntéssel összefüggésben kezelhetők. Ebbe a körbe tartoznak különösen az Ügyfél hitelképességére vonatkozó adatok. A Társaság a szerződés alapján nyújtott szolgáltatással összefüggésben keletkezett adatokat az irányadó szerződési feltételekben és jogszabályokban meghatározottak szerint kezeli (számlákra, követelésekre, számlaműveletekre, tranzakciókra stb. vonatkozó adatok).
- 4.6. **Az igénybe vett szolgáltatással összefüggésben keletkezett jogokra és kötelezettségekre vonatkozó adatok;** A Társaság és az Ügyfél között létrejött szerződés teljesítése során a felek a szerződésből fakadó jogait gyakorolhatják, és kötelezettségeiket kötelesek teljesíteni. A Társaság az ezzel kapcsolatos adatokat kezelheti (pl. kamatkövetelés, szerződésszegések adatai).
- 4.7. **A fennálló vagy megszűnt szerződésekből származó igényekre vonatkozó adatok:** A már megszűnt szerződésekből az irányadó jogszabályok alapján származhatnak igények, az ezzel kapcsolatos, esetleges igényérvényesítéshez szükséges adatokat, továbbá a jogszabály alapján kötelezően megőrizendő adatokat a Társaság kezeli.
- 4.8. **A kapcsolatfelvétel során keletkezett adatok:** Ebbe a körbe tartozik mindazon adat, amely az ügyfélszolgálatnál keletkezik, és az Érintett és az ügyfélszolgálat közötti kapcsolat során keletkezik. Az adatok kezelése ebben az esetben az Érintett által indított eljáráshoz kapcsolódnak, továbbá a szerződéshez, a szerződés teljesítéséhez szorosan kapcsolódnak. A Társaság rögzíti és az irányadó jogszabályokban, továbbá az Ügyfelekkel megkötött szerződésekben meghatározottak szerint kezeli az Érintett és az ügyfélszolgálat közötti beszélgetésről készült hangfelvételt. Az Érintett a rögzítésről minden esetben a beszélgetés megkezdése előtt tájékoztatást kap.

5. Egyes adatkezelések

- 5.1. **Telefonbeszélgetések rögzítése:** A Társaság a vele telefonon kapcsolatot felvevő Érintettel folytatott telefonbeszélgetést, illetőleg a Társaság által kezdeményezett bármely telefonhívást jogosult hangfelvételen rögzíteni, és az ilyen hangfelvételt panaszkezelési, igényérvényesítési, elszámolási és biztonsági célból jogosult tárolni és felhasználni. A hangfelvételek tárolására a jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően kerül sor. Amennyiben a hangfelvétel jogok és kötelezettségek gyakorlásához, teljesítéséhez szükséges – így különösen, ha a hangfelvétel szerződéses nyilatkozatot, ügyleti megbízást tartalmaz – a Társaság jogosult a felvételt jogszabály

eltérő rendelkezése hiányában az igények érvényesíthetőségének elévülését követő öt évig megőrizni és felhasználni.

- 5.2. **Kép- és hangfelvételek készítése** A Társaság jogosult a helyiségeiben az ott megjelenő Érintettől képfelvételt készíteni, és a felvételt elszámolási és biztonsági célból tárolni és felhasználni. A Társaság ezen felvételeket az irányadó jogszabályoknak megfelelően, legfeljebb 60 napig őrzi meg.
- 5.3. **Adategyeztetési célú megkeresés állami nyilvántartások felé:** Az Érintett hozzájárulása alapján a Társaság jogosult arra, hogy az Érintett által szolgáltatott adatokat ellenőrizze, továbbá a személyi azonosításra alkalmas okmány(ok) jogosulatlan felhasználásának megakadályozása érdekében a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala, vagy jogszabály alapján bármely hatóság adatszolgáltatása alapján vagy egyébként nyilvánosan hozzáférhető adatbázisból ellenőrizze a közölt személyes adatokat, bemutatott okmányokat, az Érintett nevében eljáró személy arcképét és aláírását, illetve a nyilvántartásból való esetleges kikerülés okát és idejét, továbbá személyazonosító adatai alapján a nyilvántartásból érvényes adatot igényeljen az aktuális ügylet és az abból származó esetleges követelés behajtására tett intézkedés során. Amennyiben az Érintett nevében eljáró személy a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény 2. § (1) bekezdés alapján adatletiltási jogát érvényesítette, úgy nyilatkozatával eseti engedélyt ad a tilalommal érintett adatok kiadására is.
- 5.4. **Dokumentumok kezelése és másolása:** A Társaság jogosult az Érintettől a szerződésekben foglalt szolgáltatások ellátása, az Érintett kötelezettségeinek ellenőrzése, a Társaság vállalásainak teljesítése céljából az Érintett személyi, hitel- és kockázati adataira vonatkozó tájékoztatást, és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat akár elektronikus úton vagy telefonon bekérni, ellenőrizni és tárolni. Amennyiben az Érintett ahhoz hozzájárul, a Társaság az egyes pénzügyi termékek igénylése esetén az igénylő arcképes személyazonosító igazolványáról másolatot készít, és azt kockázatkezelés, valamint a személyi adatok egyezőségének ellenőrzése céljából a jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülését követő 5 évig, illetve a jogszabályokban előírt, esetlegesen ennél hosszabb ideig felhasználja.
- 5.5. **Kockázat-megelőzés és kezelés céljából végzett adatkezelés:** A Társaság a szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése előtt jogosult ellenőrizni, hogy a szerződni kívánó fél (leendő ügyfél) részére történő szolgáltatásnyújtás milyen kockázattal jár. Ennek érdekében a Társaság jogosult az Érintettől a kockázatértékelés céljából adatokat, dokumentumokat kérni, és jogosult azokat elemezni, ellenőrizni, jogosult továbbá a rendelkezésére álló adatállományokat az elemzés és ellenőrzés céljából felhasználni.
- 5.6. **Pmt. Kötelezettségek teljesítése érdekében végzett adatkezelés:** A Társaság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére vonatkozó jogszabályok alapján elvégzi az ügyfelek azonosítását, továbbá a jogszabályban meghatározott esetekben és módon adatot szolgáltat harmadik személy, hatóság részére. Az ilyen adatkezelés jogszabályon alapuló, kötelező adatkezelés, arról az általános szerződési feltételek tájékoztatást adnak.

6. Az adatkezelés időtartama

Az adatkezelés – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – azon jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülését követő 5 évig tart, amely jogviszony kapcsán a Társaság a személyes adatokat kezeli. A Társaság az adatokat törli, ha nyilvánvaló, hogy az adatok felhasználására a jövőben nem kerül sor, vagyis az adatkezelés célja megszűnt. A Társaság a személyes adatokat jogi kötelezettségeik teljesítése céljából vagy jogos érdeke érvényesítése céljából

– ha az érdekek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll – az Érintett hozzájárulása visszavonását követően is kezelheti.

7. Adattovábbítás

- 7.1. Adatok továbbítására minden esetben csak az Érintett hozzájárulása, vagy jogszabály felhatalmazása alapján kerül sor. A Társaság rendszeres adatszolgáltatást jogszabályban meghatározott szervezetek végez, a jogszabályban meghatározott időszakonként és tartalommal.
- 7.2. A Társaság személyes adatot csak akkor továbbít, ha annak jogalapja egyértelmű, célja, és az adattovábbítás címzettjének a személye pontosan meghatározott. A Társaság az adattovábbítást minden esetben dokumentálja, oly módon, hogy annak menete és jogszerűsége bizonyítható legyen. A dokumentálásra elsősorban az adatszolgáltatást kérő, illetve annak teljesítéséről rendelkező, megfelelően kiadmányozott iratok szolgálnak. A jogszabály által előírt adattovábbítást a Társaság, mint adatkezelő teljesíteni köteles.
- 7.3. A fentiekén túlmenően személyes adatot továbbítani csak akkor lehet, ha ahhoz az Érintett egyértelműen hozzájárult. Annak érdekében, hogy a hozzájárulás utóbb bizonyítható legyen, azt lehetőség szerint írásba kell foglalni. Az írásbeliség mellőzhető, ha az adattovábbítás a címzettjére, céljára, vagy az adatkörre tekintettel csekély jelentőségű. Az Érintettek hozzájárulásához kötött adattovábbítás esetén az Érintett a nyilatkozatát az adattovábbítás címzettje és célja ismeretében adja meg.
- 7.4. Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a Társaság rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, továbbá a Társasággal kötött szerződéseire vonatkozik.
- 7.5. A banktitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából a Társaság ügyfelének kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a Társaságtól pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.
- 7.6. A Társaság banktitkot csak akkor ad ki harmadik személynek, ha
- a) az Ügyfél, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad. Nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az Ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a Társasággal történő szerződéskötés keretében nyújtja.
 - b) ha a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.
 - c) a Társaság érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.
- 7.7. A Társaság az alábbi rendszeres adattovábbításokat végzi:
- a) A Társaság fenntartja magának a jogot arra, hogy a kintlévőségeit engedményezés útján harmadik személyre átruházza, a Polgári Törvénykönyv szabályai szerint. Az engedményezés révén megváltozik a jogosult személye. Engedményezés esetén a Társaság, mint adatkezelő az engedményezett követeléssel kapcsolatos adatokat átadja az engedményezéssel a jogosult pozíciójába lévő személynek.
 - b) A Társaság a KHR törvény alapján továbbítja az ügyfelei adatait a központi hitelinformációs rendszert (a továbbiakban: KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás részére (BISZ Zrt.). A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kezelt adatokat a törvényben meghatározott módon továbbítja

- harmadik személyek (referenciaadat-szolgáltatók) részére. Az adattovábbításról a Társaság általános szerződési feltételei részletes tájékoztatást adnak.
- c) A Társaság az Érintettel kapcsolatos, egyébként titoknak vagy személyes adatnak minősülő adatokat, tényeket bíróság előtt zárt tárgyalás indítványozása mellett vagy hatóság, felügyeleti szerv előtt felfedi, ha a Társaságnak a bíróság vagy hatóság előtt a részére nyújtott vagy megtagadott szolgáltatás teljesítésének tényét, tartalmát, körülményeit vagy helyességét kell igazolnia.
 - d) A Társaság a személyes adatokat a szolgáltatásainak nyújtásához igénybe vett, a Társasággal szerződéses viszonyban lévő és titoktartási kötelezettség alatt álló a követelések érvényesítésével megbízott személyek, a kiszervezett tevékenységet végző személyek/vállalkozások, illetve egyéb megbízottjai és képviselői részére átadhatja. Az adatok átadásához az Érintett a szerződéskötéskor hozzájárul.

8. Adatállományok kezelése

- 8.1. A Társaság biztosítja, hogy a nyilvántartás módja és adattartalma a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfeleljen. A jogszabályon alapuló adatkezelések kötelezőek, azokról az Érintettek tájékoztatást kérhetnek. A Társaság gondoskodik az eltérő célú adatkezelések megfelelő, logikai elkülönítéséről.
- 8.2. A Társaság az elektronikus és a papíralapú nyilvántartásokat egységes elvek alapján, a nyilvántartások adathordozóinak különbözőségéből adódó jellemzők figyelembe vételével kezeli. E Szabályzat szerinti elvek és kötelezettségek az elektronikus és a papíralapú nyilvántartások esetében egyaránt érvényesülnek. Az ügyfeladatokat tartalmazó, valamint a Társaság által nyújtott szolgáltatásokkal összefüggő nyilvántartás tagolt, annak érdekében, hogy a jogalap, cél alapján elkülöníthető adatkezelések egymástól elkülönüljenek.
- 8.3. A Társaság a nyilvántartáshoz való hozzáférést az adatbiztonság követelményének érvényesülése mellett biztosítja azon adatfeldolgozóként közreműködő harmadik személyek részére, akik a Társaság számára olyan szolgáltatást nyújtanak, amely az adatok kezelésével összefügg.
- 8.4. A Társaság elektronikus nyilvántartásai megfelelnek az adatbiztonság követelményeinek, a nyilvántartások biztosítják, hogy az adatokhoz csak célhoz kötötten, csak azon személyek férjenek hozzá, akiknek a feladataik ellátása érdekében erre szükségük van.

9. Adatbiztonság

- 9.1. A Társaság, mint adatkezelő gondoskodik az adatok biztonságáról. Ennek érdekében megteszi a szükséges technikai és szervezési intézkedéseket mind az informatikai eszközök útján tárolt, mind a hagyományos, papíralapú adathordozókon tárolt adatállományok tekintetében. Ugyancsak gondoskodik az adatok biztonságáról, megteszi azokat a technikai és szervezési intézkedéseket és kialakítja azokat az eljárási szabályokat, amelyek az irányadó jogszabályok, adat- és titokvédelmi szabályok érvényre juttatásához szükségesek.
- 9.2. A Társaság, mint adatkezelő az adatokat megfelelő intézkedésekkel védi a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés, továbbá az alkalmazott technika megváltozásából fakadó hozzáférhetetlenné válás ellen.

10. Adatfeldolgozó

- 10.1. A Társaság fenntartja magának a jogot, hogy tevékenysége során adatfeldolgozót vegyen igénybe, állandó vagy eseti megbízás alapján. Az adatfeldolgozó igénybe vétele során a vonatkozó jogszabályok, elsősorban az Infotv. rendelkezései az irányadók.
- 10.2. Adatfeldolgozó igénybe vételére kizárólag írásbeli szerződés alapján kerülhet sor. A Társaság kérésre az Érintetteket tájékoztatja az adatfeldolgozó személyéről, valamint adatfeldolgozási tevékenységének részleteiről, így különösen az elvégzett műveletekről, valamint az adatfeldolgozónak adott utasításokról.
- 10.3. Az adatfeldolgozó tevékenységének ellátása során más adatfeldolgozót nem vehet igénybe. Az adatfeldolgozó az adatkezelést érintő érdemi döntést nem hozhat, a tudomására jutott személyes adatokat kizárólag a Társaság rendelkezései szerint dolgozhatja fel, saját céljára adatfeldolgozást nem végezhet, továbbá a személyes adatokat a Társaság rendelkezései szerint köteles tárolni és megőrizni.
- 10.4. A Társaság megfelelő szerződési feltételek kialakításával és szervezeti, technikai intézkedésekkel biztosítja, hogy az adatfeldolgozó tevékenysége során az Érintettek jogai ne sérülhessenek, és az adatfeldolgozó személyes adatokat csak akkor ismerhessen meg, ha az feladata ellátásához elengedhetetlenül szükséges.
- 10.5. A Társaság az adatfeldolgozók személyét a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság által vezetett adatvédelmi nyilvántartásba bejelenti.

11. Kiszervezés

A Társaság a pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti. A kiszervezett tevékenységet végzőnek a kiszervezett tevékenységhez kapcsolódó, a tevékenység ellátásához szükséges adatokat átadja. A Társaság a kiszervezett tevékenységet végző személy kiválasztása, a kiszervezési szerződés előkészítése és megkötése, a kiszervezett tevékenység ellátásának ellenőrzése során gondoskodik arról, hogy a személyes adatok védelme a kiszervezett tevékenységet végzőnél biztosított legyen. A Társaság a kiszervezett tevékenységről, és az ezen tevékenységet végzőkről a honlapján, továbbá az üzletszabályzatban tájékoztatást ad.

12. Automatizált egyedi döntés

- 12.1. Az Érintett személyes jellemzőinek értékelésén alapuló döntés kizárólag automatizált adatfeldolgozással történő meghozatalára csak akkor kerülhet sor, ha a döntést
 - a) valamely szerződés megkötése vagy teljesítése során hozták, feltéve, hogy azt az Érintett kezdeményezte, vagy
 - b) olyan törvény teszi lehetővé, amely az Érintett jogos érdekeit biztosító intézkedéseket is megállapítja.
- 12.2. A Társaság az Érintett kérelmére tájékoztatást ad az automatizált adatfeldolgozással hozott döntés során alkalmazott módszerről és annak lényegéről. Az Érintett jogosult arra, hogy álláspontját kifejtse.

13. Adatok törlése és archiválása

- 13.1. A Társaság, mint adatkezelő a személyes adatot törli, ha
- kezelése jogellenes;
 - az Érintett kéri (a jogszabályban elrendelt adatkezelések kivételével);
 - az adat hiányos vagy téves – és ez az állapot jogszerűen nem orvosolható –, feltéve, hogy a törlést törvény nem zárja ki;
 - az adatkezelés célja megszűnt, vagy az adatok tárolásának törvényben meghatározott határideje lejárt;
 - azt a bíróság vagy a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság elrendelte
- 13.2. Az Érintett önkéntes hozzájárulása alapján kezelt adatok törlését az Érintett kérheti. Az Érintett kérelme hiányában a Társaság az adatokat törli, ha az adatkezelés célja megszűnt. Egyéb cél hiányában a Társaság az adatokat mindaddig nyilvántartja, amíg az adatok felhasználására külön eljárásban szükség lehet.
- 13.3. Törlés helyett a Társaság zárolja a személyes adatot, ha az Érintett ezt kéri, vagy ha a rendelkezésére álló információk alapján feltételezhető, hogy a törlés sértené az Érintett jogos érdekeit. Az így zárolt személyes adat kizárólag addig kezelhető, ameddig fennáll az az adatkezelési cél, amely a személyes adat törlését kizárta.
- 13.4. A törlés esetén a Társaság az adatokat személyazonosításra alkalmatlanná teszi. Amennyiben jogszabály azt előírja, a személyes adatot tartalmazó adathordozót megsemmisíti. Amennyiben az adat kezelésére az Érintett hozzájárulásának visszavonása ellenére a Társaság jogosult, és az adatkezelés célhoz kötöttségének elve is érvényesül, a Társaság az adatot az Érintett hozzájárulásának visszavonása esetén is kezelheti. Ebben az esetben az adatkezelés céljáról és jogalapjáról az adatkezelő az Érintett részére tájékoztatást ad.

14. Érintettek jogai és érvényesítésük

- 14.1. **Tájékoztatáshoz való jog:** A Társaság az Érintettet az adatkezelést megelőzően tájékoztatja az adatkezelés részleteiről. Az Érintett kérelmére a Társaság tájékoztatást ad az Érintett általa kezelt, illetve az általa megbízott adatfeldolgozó által feldolgozott adatairól, azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevéről, címéről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, továbbá – az Érintett személyes adatainak továbbítása esetén – az adattovábbítás jogalapjáról és címzettjéről. A Társaság köteles a kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, legfeljebb azonban 30 napon belül, közérthető formában, az Érintett erre irányuló kérelmére írásban megadni a tájékoztatást. A tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kérő a folyó évben azonos adatkörre vonatkozóan tájékoztatási kérelmet még nem nyújtott be. Egyéb esetekben költségtérítés állapítható meg. A már megfizetett költségtérítést vissza kell téríteni, ha az adatokat jogellenesen kezelték, vagy a tájékoztatás kérése helyesbítéshez vezetett. A törvényben meghatározott esetekben sor kerülhet a tájékoztatás megtagadására.
- 14.2. **Helyesbítéshez való jog:** Az Érintett kérheti, hogy a tévesen szereplő személyes adatát a Társaság helyesbítse. Abban az esetben, ha a helyesbítendő adatok alapján rendszeres adatszolgáltatás történik, a Társaság szükség esetén a helyesbítésről tájékoztatja az adatszolgáltatás címzettjét, illetve az Érintett figyelmét felhívja arra, hogy a helyesbítést más adatkezelőnél is kezdeményeznie kell.
- 14.3. **Törléshez és tiltakozáshoz való jog:** Az Érintett a jogszabályban elrendelt adatkezelések kivételével kérheti a személyes adatai törlését. A Társaság az Érintettet a törlésről tájékoztatja. Amennyiben a hozzájáruláson alapuló adatkezelés a jogviszony létesítésének, fenntartásának

feltétele, erről, és a várható következményekről a Társaság az Érintettet tájékoztatja. A Társaság a személyes adat törlését megtagadhatja, ha az adat kezelése jogszabályon alapul, és az adatkezelés a Társaság jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges. A törlési kérelem teljesítésének megtagadása esetén a Társaság az Érintettet annak okáról tájékoztatja. Az Érintett az Info tv.-ben meghatározottak szerint tiltakozhat személyes adatai kezelése ellen.

- 14.4. Az Érintett tájékoztatás, helyesbítés, törlés iránti kérelmét előterjeszheti írásban, a Társaság székhelyére, telephelyére címzett levélben. Az Érintett fordulhat közvetlenül a Társaság belső adatvédelmi felelőséhez. Ha a Társaság az Érintett helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelmét nem teljesíti, a kérelem kézhezvételét követő 30 napon belül írásban közli a helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelem elutasításának ténybeli és jogi indokait. A helyesbítés, törlés vagy zárolás iránti kérelem elutasítása esetén tájékoztatja az Érintettet a bírósági jogorvoslat, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulás lehetőségéről.
- 14.5. Ha a Társaság az Érintett adatainak jogellenes kezelésével vagy az adatbiztonság követelményeinek megszegésével másnak kárt okoz, köteles azt megtéríteni.
- 14.6. Ha a Társaság az Érintett adatainak jogellenes kezelésével vagy az adatbiztonság követelményeinek megszegésével az Érintett személyiségi jogát megsérti, az Érintett az adatkezelőtől sérelemdíjat követelhet.
- 14.7. Az Érintettel szemben a Társaság felel az adatfeldolgozó által okozott kárért és a Társaság köteles megfizetni az Érintettnek az adatfeldolgozó által okozott személyiségi jogsértés esetén járó sérelemdíjat is.
- 14.8. A Társaság mentesül az okozott kárért való felelősség és a sérelemdíj megfizetésének kötelezettsége alól, ha bizonyítja, hogy a kárt vagy az Érintett személyiségi jogának sérelmét az adatkezelés körén kívül eső elháríthatatlan ok idézte elő.
- 14.9. Nem kell megtéríteni a kárt és nem követelhető a sérelemdíj annyiban, amennyiben a kár a károsult vagy a személyiségi jog megsértésével okozott jogsérelem az Érintett szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásából származott.

15. Adatvédelmi felelős

- 15.1. A Társaság köteles a pénzügyi szervezatként végzett adatkezelések vonatkozásában adatvédelmi felelős személy kinevezésére. A kinevezett adatvédelmi felelős eljár e Szabályzat hatálya alá tartozó ügyekben. Az Érintettek e Szabályzat hatálya alá tartozó valamennyi kérdésben fordulhatnak az adatvédelmi felelőshöz.
- 15.2. Az adatvédelmi felelős:
- a) közreműködik, illetve segítséget nyújt az adatkezeléssel összefüggő döntések meghozatalában, valamint az Érintettek jogainak biztosításában;
 - b) ellenőrzi az Info tv., és az adatkezelésre vonatkozó más jogszabályok, valamint a belső adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatok rendelkezéseinek és az adatbiztonsági követelményeknek a megtartását;
 - c) vizsgálja a hozzá érkezett bejelentéseket, jogosulatlan adatkezelés észlelése esetén annak megszüntetésére hívja fel az adatkezelőt vagy az adatfeldolgozót;
 - d) gondoskodik a belső adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzat elkészítéséről;
 - e) vezeti a belső adatvédelmi nyilvántartást;
 - f) gondoskodik az adatvédelmi ismeretek oktatásáról.

15.3. Az Adatkezelő a belső adatvédelmi felelős elérhetőségét közzéteszi. Az adatvédelmi felelőshöz bármely Érintett fordulhat. A Társaság adatvédelmi felelőse:

16. Adatvédelmi nyilvántartás

Az Info tv. 65. §-ának (1) bekezdése alapján a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság az adatkezelők személyes adatokra vonatkozó adatkezeléseiről, az érintettek tájékozódásának elősegítése érdekében hatósági nyilvántartást (az előzőekben és a továbbiakban: adatvédelmi nyilvántartás) vezet.

MILTON INVESTMENT Zrt.