

Adatvédelmi Tájékoztató

Hatályos: 2022. május 18. napjától

Tájékoztatjuk, hogy a KBC Securities Magyarországi Fióktelepe (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 10., továbbiakban: „Fióktelep” vagy „KBC Securities”) és a KBC Securities N.V. mint adatkezelők elkötelezettek a személyes adatok védelme és azok bizalmas kezelése mellett, a velük kapcsolatban álló személyek mint érintettek adatait a jelen tájékoztatóban foglaltak szerint kezelik, az Európai Parlament és a Tanács a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, (általános adatvédelmi rendelet) szóló, (EU) 2016/679 Rendelet („Rendelet”) előírásaival összhangban.

Az adatkezelés megkezdése előtt a Fióktelep egyértelmű és részletes tájékoztatást ad az adatkezeléssel kapcsolatos minden tényről, így különösen az adatkezelés céljáról és jogalapjáról, az adatkezelésre és az adatfeldolgozásra jogosult személyéről, az adatkezelés időtartamáról, illetve arról, hogy kik ismerhetik meg az adatokat és mely adatkezeléssel kapcsolatos jogok és jogorvoslati lehetőségek illetik.

1. Fogalmak

Személyes adat: azonosított vagy azonosítható természetes személyre („érintett” jelen dokumentumban: „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;

Érintett: az Előregisztráló, Felhasználó, Ügyfél, vagy valamely más – a Fiókteleppel és a KBC Securities N.V.-vel adatkezelési kapcsolatba kerülő – természetes személy (pl. ügyfél, betelefonáló harmadik fél, meghatalmazott stb.)

- **Felhasználó:** Az Adatkezelő által üzemeltetett weboldalakat használó, hírlevelekre feliratkozó személy
- **Előregisztráló:** Az Adatkezelő által üzemeltetett weboldalon előregisztrációs eljárást lefolytatott személy
- **Ügyfél:** Az Adatkezelővel, mint szolgáltatóval szerződéses kapcsolatban álló fél

Adatkezelő: A KBC Securities Magyarországi Fióktelepe (székhely: H-1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 10., továbbiakban: Fióktelep) és a KBC Securities N.V. (székhely: B-1080 Brüsszel, Havenlaan 2.) (a továbbiakban együttesen is: Adatkezelő) A Fióktelep a KBC Securities N.V. magyarországi képviselője; a KBC Securities N.V. a KBC csoport tagja. A KBC Csoport olyan vállalatcsoport, amelynek tagjai a KBC Group N.V., annak közvetlen és közvetett leányvállalatai és ezek fiókjai (különösen, de nem kizárólagosan a K&H Bank Zrt. és a K&H csoport egyéb tagjai), közvetítői és ügynökei az Európai Unión belül és azon kívül (a továbbiakban: Cégcsoport). A legtöbb ezek közül hitelintézet, befektetési vállalkozás, pénzügyi intézmény, biztosító társaság, illetve ezeknek szolgáltatást nyújtó társaság (pl. informatikai szolgáltató, call center stb.).

Az ügyfelek a KBC Csoportba tartozó vállalkozások teljes listáját elérhetik, ha egyszerű írásos kérést intéznek a Fióktelephez. A lista az Interneten hozzáférhető, a KBC Group N.V. éves jelentésében is

megtalálható, a befektetési kapcsolatok/pénzügyi jelentések címszó alatt a következő címen: www.kbc.com

Adatfeldolgozó: Az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely az Adatkezelő nevében, érdekében eljárva személyes adatokat kezel;

Személyes adatok megismerésére jogosult személyek az Adatkezelőn és az Adatfeldolgozón kívül: Azon közhatalmi szervek, amelyek egy egyedi vizsgálat keretében az uniós vagy a tagállami joggal összhangban férhetnek hozzá személyes adatokhoz, nem minősülnek címzettnek; az említett adatok e közhatalmi szervek általi kezelése meg kell, hogy feleljen az adatkezelés céljainak megfelelően az alkalmazandó adatvédelmi szabályoknak;

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, közléstovábbítás, terjesztés vagy egyéb módon történő hozzáférhetővé tétel útján, összehangolás vagy összekapcsolás, korlátozás, törlés, illetve megsemmisítés;

Adatkezelés korlátozása: a tárolt személyes adatok megjelölése jövőbeli kezelésük korlátozása céljából;

Profilalkotás: személyes adatok automatizált kezelésének bármely olyan formája, amelynek során a személyes adatokat valamely természetes személyhez fűződő bizonyos személyes jellemzők értékelésére, különösen a munkahelyi teljesítményhez, gazdasági helyzethez, egészségi állapothoz, személyes preferenciákhoz, érdeklődéshez, megbízhatósághoz, viselkedéshez, tartózkodási helyhez vagy mozgáshoz kapcsolódó jellemzők elemzésére vagy előrejelzésére használják;

Címzett: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amivel vagy amellyel a személyes adatot közlik, függetlenül attól, hogy harmadik fél-e, ide nem értve a közhatalmi szerveket;

Adatvédelmi incidens: az adatbiztonság 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.

2. Adatkezelési jogalapok

Jogsabályi alap

A Fióktelep által végzett jogkezelés alapjául jellemzően a Rendelet, valamint az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról 2011. évi CXII. törvény, továbbá a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. tv., a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló a 2017. évi LIII. törvény adatkezelésre vonatkozó rendelkezései szolgálnak. További jogsabályi jogalapok megjelölése az adott felhasználás jogalapjaként az Adatkezelési Nyilvántartásban kerül feltüntetésre.

Az Érintett hozzájárulása

Az adatkezeléshez való hozzájárulásnak minden esetben egyértelműnek, önkéntesnek, konkrétan és az érintett akaratának önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű kinyilvánítása, amellyel az érintett nyilatkozat vagy a megerősítést félreérthetetlenül kifejező cselekedet útján jelzi, hogy beleegyezését adja az őt érintő személyes adatok kezeléséhez;

Jogos érdek

Az Adatkezelő oldalán fennálló, az adatkezelés jogszerűségét megalapozó, jogszerű, érdekmérlegelésre alkalmas módon kifejezett, valóságos és létező érdek.

Szerződés teljesítése

Az adatkezelés olyan szerződés teljesítéséhez szükséges, amelyben az érintett az egyik fél, vagy az a szerződés megkötését megelőzően az érintett kérésére történő lépések megtételéhez szükséges.

3. Az Adatkezelés módja, menete

3.1. Weboldal publikus felület

Az Adatkezelő honlapjain (<http://www.kbcsecurities.hu> és www.kbcequitas.hu) a bárki számára hozzáférhetően közzétett információk megtekintéséhez személyes adatok megadása nem szükséges. Adatkezelő a honlapok látogatóiról automatikusan az alábbi adatokat kapja: a látogató IP-címe, a látogatás időpontja, a weboldalon megtekintett oldalak és tartalmak. Ezeket az adatokat társaságunk kizárólag a honlappal kapcsolatos elemzésre, a honlap biztonságos működésének az ellenőrzésére használja fel.

3.2. Előregisztráció

A weboldalon található online felületen (<https://www.kbcequitas.hu/onlinereg/>) az előregisztrációt kitöltő személy (a továbbiakban: Előregisztráló) a "TOVÁBB" gombra kattintva az előregisztrációs űrlap elindításával hozzájárul ahhoz, hogy az Adatkezelő a hatályos jogszabályok betartása mellett a jelen Adatvédelmi Tájékoztatóban foglaltak szerint az előregisztráció során megadott adatait kezelje.

Az Előregisztráló kijelenti, hogy hozzájárulását önkéntesen és megfelelő tájékoztatás birtokában adta, tudomásul veszi, hogy a megadott hozzájáruló nyilatkozatát bármikor, korlátozás és indoklás nélkül visszavonhatja a 5. pontban felsorolt módokon.

Az adatkezelés célja: a számlanyitási folyamat megkönnyítése, marketing célú tájékoztatás (ld. 3.3 pont).

Kezelt személyes adatok típusa: devizabelföldi vagy külföldi, kapcsolattartási adatok (név, e-mail cím, mobiltelefonszám), állandó lakóhely, levelezési cím, nem, születéskori név, állampolgárság, születési adatok (dátum, hely), anyja születéskori adatai, azonosító okmányok (típusa, száma, lakcímkártya száma), adóazonosító, számla információk (felhasználói név, jelszó), nyilatkozat az elemzési hírlevél fogadásával kapcsolatosan, nyilatkozat az ügyféladatok marketing célú átadására vonatkozóan.

Az adatkezelés időtartama: amennyiben az előregisztrációt nem követi szerződéskötés, az adatok megőrzési időtartama: 30 nap, szerződéskötés vagy más nyilatkozattétel esetében az ott megjelölt időtartam az irányadó.

Az adatkezelés jogalapja: önkéntes hozzájárulás, információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról 2011. évi CXII. törvény, továbbá a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény adatkezelésre vonatkozó rendelkezései.

3.3. Marketing

3.3.1. „Süti” vagy más néven cookie kezeléssel kapcsolatos információk

A Fióktelep által üzemeltetett weboldalon elhelyezett „süti” használatának összefoglalása e pontban, a részletes, leírás a www.kbcequitas.hu/cookie.link oldalon található. A Rendelet 10. alapelve szerint a weboldalon a cookie-k használatára vonatkozó rövid tájékoztató jelenik meg.

Annak érdekében, hogy a weboldalt használó személyek (a továbbiakban: Felhasználók) részére minél jobb ügyfélményt biztosíthasson, a Fióktelep weboldalán úgynevezett süteket vagy angolul: cookie-kat használ. A cookie (mely egy kis adatcsomagok) a Felhasználó böngészőjében kerülnek elhelyezésre és alapvetően 3 csoportba sorolhatók: 1, a weboldal működéséhez szükséges „munkamenet süti” (pl. ez teszi lehetővé az oldalak közti navigációt) 2, a weboldal teljes funkcionalitásának biztosításához szükséges: A, „használatot elősegítő süti” (ez teszi lehetővé a weboldal üzemeltetője számára, hogy a látogató által végzett műveleteket megjegyezze) illetve B, „teljesítményt biztosító süti” (az oldal továbbfejlesztéséhez szolgáltat adatot, pl. népszerűség, kattintási szám) és a 3, „hirdetési vagy célzó süti” (pl. ezek alapján generálódnak az egyedi ajánlatok, reklámok), ez jelenti a teljes optimalizálását az oldalnak.

A weboldal használatához legalább az 1-es típusú cookie-kat engedélyezni szükséges. Amennyiben teljesen elzárkózik az engedélyezéstől, válassza a kilépés gombot és zárja be az oldalt.

A cookie-t a felhasználó a böngésző beállítások módosításával bármikor törölheti, illetve letilthatja.

A cookie által rögzített adatok kezelésének időtartama: „munkamenet süti” esetében az adott böngészési folyamattal egyező időtartam, „használatot elősegítő süti és teljesítményt biztosító süti” esetében a munkamenet időtartama, majd ezt követően – személyes adatokat nem tartalmazó - statisztikai adatként a fejlesztési eljárások lezárása, „hirdetési vagy célzó süti” esetében törlésig.

3.3.2. Hírlevél, marketing-, reklámértékesítés küldése

3.3.2.1. Hírlevél

A KBC Securities a honlapon illetve a számlanyitás során regisztráló személyek – a regisztráció során megadott – adatait a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően kezeli, illetve használja fel annak érdekében, hogy saját, illetve a KBC Securities-zel egy cégcsoportba tartozó partnerek ajánlatait, reklámjait személyre szabottan juttathassa el a felhasználóknak.

A regisztráció során megadott adatok kezelésére a pénzügyi intézményektől elvárt, magas biztonsági besorolási szinten kerül sor, azokhoz harmadik – illetéktelen személy – nem férhet hozzá.

Hírlevélre feliratkozásra a www.kbcsecurities.hu oldalon, a személyes regisztráció során vagy a WebBroker rendszerben van lehetőség.

Hírlevélről leiratkozni a WebBroker rendszerben vagy bármely hírlevél alján elhelyezett „Leiratkozom” linken illetve az ügyfélszolgálathoz eljuttatott üzenetben lehetséges.

Hírlevélre feliratkozás esetében a név, e-mail cím, kerülnek rögzítésre.

Az adatkezelés célja: ajánlatok, cikkek küldése, piaci elemzéseket tartalmazó hírlevelek, esetenként – a Cégcsoporthoz tartozó partner - gazdasági reklámját is tartalmazó hírlevél küldése, a saját és partner felületeken személyre szabott marketing üzenetek / befektetési és egyéb termék ajánlatok megjelenítése, anonim viselkedési minták (pl. kattintás, cikk olvasásával töltött idő) alapján további személyes kiajánlások, az ügyfélszolgálat javítása, statisztikai analitikák és jelentések készítése.

Kezelt személyes adatok típusa: A, Felhasználó esetén: e-mail cím; B, Ügyfél esetén: egyedi KBC Securities azonosító, e-mail cím, név, regisztráció/belépés dátuma, időpontja, időtartama, a direktmarketing megkeresésekhez adott hozzájárulás ténye (csatornái), a feliratkozott hírlevél típusok, fel- és leiratkozási adatok, üzenetek kézbesíthetőségére, megnyitására vonatkozó elsődlegesen analitikai adatok.

Az adatkezelés időtartama: visszavonásig.

Az adatkezelés jogalapja: önkéntes hozzájárulás, mely bármikor, indokolás nélkül visszavonható. A hírlevélről való leiratkozás és az ehhez tartozó adatkezelési felhatalmazás visszavonása más szolgáltatásokat nem érint.

Adatfeldolgozó: az EDIMA.email Korlátolt Felelősségű Társaság, (székhely: 1075 Budapest, Holló utca 3-9/A 3. em. 10., Cégjegyzékszám: 01 09 727387, Adószám: 13284244-2-42) Az adatfeldolgozó részére átadásra kerülhet: az ügyfél család- és utóneve, ügyfélszáma (meglévő ügyfél esetén), e-mail címe.

Hírlevél-feliratkozással, adatkezeléssel kapcsolatos részletes tájékoztatás a Fióktelep ügyfélszolgálatán vagy az info@kbcsecurities.hu vagy a +36-1-483-4090-es telefonszámon lehetséges.

3.3.2.2. Egyéb marketing-, és reklámüzenet

A KBC Securities a weboldalon vagy a számlanyitáskor történő regisztrációkor lehetőséget ad arra, hogy az Ügyfél ne csak e-mailcímét adja meg marketing célú kapcsolattartáshoz, hanem telefonszámot (hanghíváshoz ill. sms szolgáltatáshoz) valamint postai értesítési címet is. Ezen elérhetőségeket a KBC Securities eseti jelleggel veszi igénybe, amennyiben ajánlatot kíván tenni vagy valamely papír alapú marketing tartalmú anyagot kíván eljuttatni.

Az adatkezelés célja: a KBC Securities valamint a Cégcsoport részéről marketing célú, gazdasági reklámanyagot is tartalmazó postai küldemények eljuttatása az ügyfélhez (ide értve a nyereményjátékokban való részvétel lehetőségének felkínálását, egyedi akciós csomagok hirdetését).

Az adatok forrása: az ügyfél által a marketing tevékenységek végzéséhez adott írásbeli hozzájárulás.

Kezelt személyes adatok típusa: egyedi KBC Securities azonosító, a személy neve, neve, lakcíme/postázási címe, születési dátuma, a postai úton történő, direktmarketing célú megkeresést tiltó/nem tiltó/engedélyező nyilatkozat nyilvántartása.

Az adatkezelés időtartama: a tiltó nyilatkozat beérkezéséig vagy a megadott hozzájárulás visszavonásáig.

Az adatkezelés jogalapja: általánosságban: 2008. évi XLVIII. törvény 6. § (4) bek., egyedi esetben az ügyfél hozzájárulása.

A direkt marketing üzenetekkel kapcsolatos nyilatkozattétel módja:

- az info@kbcsecurities.hu e-mail címre küldött elektronikus levéllel,
- a KBC Securities ügyfélszolgálatán,
- a WebBroker felületén az ügyfél profiljához tartozó beállítások részben.

A tiltó nyilatkozatot tevő, hozzájárulást nem adó vagy a korábban adott hozzájárulást visszavonó személyekről a KBC nyilvántartást vezet annak érdekében, hogy a továbbiakban részükre ilyen jellegű üzenet megküldésre ne kerüljön.

3.3.2.3. Telefonszámon alapuló megkeresés (hanghívás, SMS)

A KBC Securities call center, bróker megkereséses vagy szöveges üzenet (SMS) alapú kapcsolatfelvételt végez azon ügyfelek esetében, akik valamely regisztráció (pl. hírlevél feliratkozás, WebBroker alkalmazás, számlanyitás) során ehhez hozzájárulásukat adták.

A KBC Securities által indított, illetve az ügyfélszolgálatra beérkező hívások rögzítésre kerülnek.

Az adatkezelés célja: egyrészt személyre szabott ajánlatokra vonatkozó figyelemfelhívás, esetenként a Cégcsoportba tartozó partner gazdasági reklámjának ismertetése, személyre szabott marketing üzenetek / befektetési és egyéb termék ajánlatok megjelenítése, személyes kiajánlások, statisztikai analitikák és jelentések készítése, másrészt az ügyfélkiszolgálás javítása, minőségbiztosítás, jogérvényesítési lehetőség biztosítása, megállapodások tartalmának bizonyítása.

Kezelt személyes adatok típusa: egyedi KBC Securities azonosító, telefonszám, név, a hívás időpontja, időtartama, sms kampányok, értesítések megjelölése, üzenetek kézbesíthetőségére, megnyitására vonatkozó analitikai adatok, a direktmarketing megkeresésekhez adott hozzájárulás ténye.

Az adatkezelés időtartama: Az adattartalomtól függő.

- Általános szabály: a Fióktelep az adatot az Ügyfél és Fióktelep közötti jogviszony megszűnését követő ötödik (5.) év végéig tárolja.
- A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban megjelölt személyes adatokat, a Fióktelep – a hivatkozott törvény rendelkezése szerint – nyolc (8) évig köteles megőrizni.
- A számvitelről szóló törvény rendelkezései alapján a Fióktelep könyvviteli elszámolását közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is), így az abban foglalt személyes adatokat is, legalább nyolc (8) évig kell olvasható formában, a könyvelési feljegyzések hivatkozása alapján visszakereshető módon megőriznie a Fióktelepnek.
- A bármely ügyben a Fióktelephez rögzített telefonon forduló Ügyfél és egyéb Érintett személy adatait, és magát a telefonbeszélgetést a rögzítéstől számított 5 évig (a Felügyelet kérése esetén pedig további 2 évig) tárolja.

Az adatkezelés jogalapja: önkéntes hozzájárulás, mely bármikor, indokolás nélkül visszavonható.

3.3.2.4. KBC Ajánlói Programmal kapcsolatos adatkezelés

A KBC Ajánlói Programban (továbbiakban: Program vagy Akció) történő részvételhez szükséges előzetes tájékoztatáson alapuló, konkrét és önkéntes hozzájárulás, amellyel az érintett jelzi, hogy beleegyezését adja az őt érintő személyes adatok kezeléséhez. Az adatkezeléshez történő hozzájárulás a jelen Adatvédelmi Tájékoztató rendelkezései megismerését követően a Programban Ajánlóként résztvevő esetén (továbbiakban: Ajánló) a WebBroker vagy MobilBroker felületen történhet meg, míg Programban Ajánlottként résztvevő esetén (továbbiakban: Ajánlott) a <https://www.kbcequitas.hu/eloregisztracio/> weboldalon.

Az adatkezelés célja: az Akcióban való részvétel biztosítása, a kedvezményre való jogosultság megállapítása, a jogosultak tájékoztatása, a kereskedési díjkedvezmény, mint jóváírás teljesítése, elszámolása.

Az adatkezelés jogalapja: az érintett hozzájárulása.

Az adatkezelés időtartama: az Akció időtartama alatt, de legfeljebb az érintetti hozzájárulás visszavonásának időpontjáig.

A kezelt adatok köre:

mind az Ajánló, mind az Ajánlott vonatkozásában:

- név,
- a kapcsolódó ügyfélszámla száma,
- díjkedvezmény összege,
- a díjkedvezmény felhasználásához kapcsolódó adatok.

Ajánló vonatkozásában további adatkezelési műveletként kizárólag az általa Ajánlottak számára megjelenítésre kerül az előregisztrációs felületen az Ajánló keresztnéve.

Az Adatkezelő tájékoztatja az Ajánlót, hogy a Részvételi Feltételekben jelzett és a kereskedési felületeken elérhető ajánlói link továbbküldésével ő maga osztja meg önmaga vonatkozásában azt az

információt az Ajánlottakkal, hogy a Fiókteleppel értékpapír számlavezetésre irányuló jogviszonyban áll.

A Fióktelep tájékoztatja az Ajánlottat, hogy az előregisztráció során megadott adatait a szerződés előkészítése érdekében kezeli.

3.4. Ügyfélszolgálat

Az ügyfélszolgálat elérhető telefonon, e-mailben és személyesen. A beérkező bejelentések, kérelmek és más beadványok – a megkeresés jellegének és tartalmának függvényében – iktatásra és/vagy rögzítésre kerülnek az Adatkezelő által működtetett informatikai rendszerekben. Az így kezelt adatokhoz az Adatkezelő dolgozói felhasználói jogosultság alapján férnek hozzá.

Adatkezelő a panaszügyintézése során tudomására jutott személyes adatokat a panaszkezelés érdekében kezeli, és az ügyfelek panaszairól, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről nyilvántartást vezet. Amennyiben a panaszokhoz az ügyfél olyan iratot vagy adatot csatol, amelynek kezelésére az Adatkezelő nem jogosult, az a benyújtó részére visszaküldésre kerül.

Adatkezelő az ügyfélszolgálat által lebonyolított hívásokat rögzíti. A telefonszám és a hívás ideje alapján a hívások visszakereshetők.

3.5. Szerződésteljesítés, WebBroker és MobilBroker

A KBC Securities által nyújtott szolgáltatások igénybevétele során az Adatkezelő az Ügyfél személyes adatait kezeli.

Az adatkezelés célja: Jogszabály, vagy az Üzletszabályzat által elrendelt ügyfél-azonosítás, pénzmosás gyanús esetek feltárása és bejelentése, kockázati besorolás, és tényleges tulajdonos megállapítása; rendelkezésre jogosult személyek azonosítása, a Társaság vagy ügyfele jogos érdekeinek érvényesítése; panaszkezelés; a szerződésekben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás; kapcsolattartás, továbbá az Ügyfél képviselői, alkalmazottai és rendelkezési jogosultjai adatainak az ügyféllel kötött szerződés teljesítése érdekében történő kezelése, az Alapmegállapodásban foglalt szerződéses feltételek teljesítése, tőzsdei műveletek végzésére vonatkozó alkalmassági vizsgálat, csalások megelőzése, statisztikai célok, kockázatkezelés, piacelemzés.

Kezelt személyes adatok típusa: név, születési név, nem, állampolgárság, lakcím, tartózkodási hely, levelezési cím, születési hely, idő, anyja neve, azonosító okmány száma, típusa, kibocsátó országa, adóazonosító, telefonszám, e-mail cím, foglalkozás, gazdasági ágazat, pénzeszközök forrása, tranzakció iránya, befektetés várható összege, befektetővédelmi minősítés, bankszámlaszám, ügyfélszám, közszereplői státusz, közszereplővel, kiemelt közszereplővel kapcsolatos viszony, amerikai adóalanyisággal kapcsolatos nyilatkozat, CRS országokra vonatkozó adóilletőség (ha van: adószám).

Az adatkezelés időtartama: Adatcsoportonként eltérő

- Általános szabály: a Fióktelep az adatot az Ügyfél és Fióktelep közötti jogviszony megszűnését követő ötödik (5.) év végéig tárolja.
- A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban megjelölt személyes adatokat, a Fióktelep – a hivatkozott törvény rendelkezése szerint – nyolc (8) évig köteles megőrizni.
- A számvitelről szóló törvény rendelkezései alapján a Fióktelep könyvviteli elszámolását közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is), így az abban foglalt személyes adatokat is, legalább nyolc (8) évig kell olvasható formában, a könyvelési feljegyzések hivatkozása alapján visszakereshető módon megőriznie a Fióktelepnek.

- A bármely ügyben a Fióktelephez rögzített telefonon forduló Ügyfél és egyéb Érintett személy adatait, és magát a telefonbeszélgetést a rögzítéstől számított 5 évig (a Felügyelet kérése esetén pedig további 2 évig) tárolja.

Az adatkezelés jogalapja: részben jogszabályon alapuló (kötelező) adatkezelés, melyhez az Érintett hozzájárulása nem szükséges:

- a) a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.)
- b) az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. tv. (Art.)
- c) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.)
- d) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.)
- e) az adóigazgatási rendtartásról szóló 2017. évi CLI. törvény
- f) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény
- g) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény
- h) a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény
- i) a hagyatéki eljárásról szóló 2010. évi XXXVIII. törvény
- j) a dematerializált értékpapír előállításának és továbbításának módjáról és biztonsági szabályairól, valamint az értékpapírszámla, központi értékpapírszámla és az ügyfélszámla megnyitásának és vezetésének szabályairól szóló 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet
- k) minden egyéb, az 1. pontban felsorolt területeket a jövőben szabályozó jogszabály és az azokon alapuló alsóbb szintű jogszabályok.

az adatkezelés időtartam ilyen esetekben a jogszabályban meghatározott.

Másrészt önkéntes hozzájárulás, mely – a jogszabályban rendelt adatkezelés kivételével - bármikor, indokolás nélkül visszavonható.

3.6. Jogi eljárásokra vonatkozó speciális rendelkezések

A személyes adatok adatkezelési időtartama meghosszabbodhat, amennyiben az Adatkezelő számára nyitva álló általános adatkezelési időtartam leteltekor az Érintettel szemben peres eljárás, büntetőeljárás, követeléskezelési eljárás, vagy más olyan eljárás van folyamatban, amely eljárás során az Érintett személyes adatainak kezelése az Adatkezelő jogi igényének érvényesítéséhez, illetve az Adatkezelő jogi kötelezettségének teljesítéséhez szükséges. Ebben az esetben az adott eljárás teljes időtartama alatt, valamint az eljárás jogerős lezárultát követő 5 évig (a végrehajtási jogra vonatkozó elévülési idő megszakadása vagy nyugvása esetén pedig a megszakadás, illetve nyugvás alapján megfelelően meghosszabbodó határideig) az Adatkezelő jogi igényének érvényesítéséhez, illetve az Adatkezelő jogi kötelezettségének teljesítéséhez szükséges személyes adatok megőrzésre kerülnek. Az Adatkezelő követelésének megtérülése esetén a megtérülést követő éves beszámoló elfogadása évét követő 8 évig a személyes adatok a számvitelről szóló törvény rendelkezéseivel összhangban megőrzésre kerülnek.

4. Adatátadással kapcsolatos tájékoztatás

4.1. Cégcsoport

4.1.1. KBC Securities N.V.

A KBC Securities Magyarországi Fióktelepe és a KBC Securities N.V. közös ügyfélnyilvántartó informatikai rendszert üzemeltet, amelyben az ügyfél személyes adatait és az ügyfélszámlán végrehajtott tranzakciók adatait kezeli, illetve feldolgozza. Ez a közös nyilvántartó rendszer Belgiumban került telepítésre. Ennek értelmében a KBC Securities N.V. önálló jogon Adatkezelő. A Fióktelep a magyar ügyfelek adatait Magyarországon gyűjti be, amelyek végül feltöltésre kerülnek a központi nyilvántartó rendszerbe. Az informatikai rendszerek felülvizsgálata, karbantartása, ellenőrzése a KBC Securities IT osztályának felelősségi körébe tartozik.

4.1.2. KBC Csoport

Az adatkezelés célja: a KBC Group N.V., valamint leányvállalataik és fiókjaik (különösen, de nem kizárólagosan a K&H Bank Zrt., illetve a K&H csoport egyéb tagjai) számára az adatok átadására az alábbi célokkal kerül sor: közös ügyfelek beazonosítása, marketing tevékenységek (termékajánlatok kidolgozása és eljuttatása, egyedi kedvezmények nyújtása), ügyfélkiszolgálás javítása a bankfiókokban, privát banki ügyfelek esetében a teljes befektetési portfólió megmutatása és figyelembevétele a tanácsadás során, a KBC Csoport belső - rendszeres és ad hoc – jelentésekben összevont kimutatások készítése anonimizált módon.

Az ekként átadott adatok vonatkozásában a KBC csoport adatvédelmi tájékoztatói szerint jár el, amelyek a <https://www.kh.hu/adatvedelem> linken, illetve a <https://www.kbc.be/retail/en/legalinformation/privacy.html> linken érhetők el.

Átadott személyes adatok típusa: valamennyi az Ügyfél által (regisztráció, szerződéskötés, hírlevél feliratkozás során) megadott személyes adat, ide értve többek között: név, születéskori név, nem, anyja leánykori neve, születési hely, idő, azonosító okmány típusa, azonosító okmány adatai, adóazonosító, ügyfélazonosító, számlaazonosító, számlanyitás dátuma, ügyféltörzs státusza, mesterséges azonosító, kereskedési valuta, értékpapír belső azonosítója, előzőkből képzett egyedi azonosító, lejárat, devizanem, termék MIFID beazonosítása, termékkód, értékpapír törzstáblához kapcsoló azonosító, státusz.

Az adatkezelés időtartama: marketing tevékenység esetében a hozzájárulás visszavonásáig, más esetben az ügyfél jogviszony fennállásáig, illetve a KBC csoport adatvédelmi tájékoztatóiban meghatározott ideig.

Az adatkezelés jogalapja: marketing tevékenység esetében: hozzájárulás, minden más esetben: jogos érdek.

4.2. Hírlevél-küldés harmadik személy szolgáltató bevonásával

A Fióktelep, illetve a KBC Securities N.V. jogosult az Ügyfél személyes adatait a jogszabályi előírások betartásával továbbítani, illetve adatfeldolgozót igénybe venni. Ennek értelmében jogosulttá válik az Ügyfél adatainak feldolgozására a szerződés teljesítése, az Ügyfél nevében ügyletek végrehajtása, kockázatkezelés, jogszabályi megfelelés és visszaélések megakadályozása céljából. Hírlevél-küldést a 3.3.2.1 pont szerint a Fióktelep részére az EDIMA.email Korlátolt Felelősségű Társaság, (székhely: 1075 Budapest, Holló utca 3-9/A 3. em. 10., Cégjegyzékszám: 01 09 727387, Adószám: 13284244-242), valamint alvállalkozója, az INTEGRITY Kft. (székhely: 8000 Székesfehérvár, Gyetvai utca 6., Cégjegyzékszám: 07-09-003739, Adószám: 11115139-2-07) és az lamIT Informatikai Kft. (Cégjegyzékszám: 01-09-308333, Adószám: 12696147-2-41) mint szerver szolgáltató végez.

4.3. Szerződéses folyamatok teljesítésébe bevont harmadik személy szolgáltató

4.3.1. Ügynök

Adatkezelő annak érdekében, hogy az Ügyfelek kiszolgálása gördülékenyen történjen jogosult ügynököket bevonni. A szolgáltatásnyújtásba bevont ügynökök listája a www.kbcequitas.hu/menu/tamogatas/tudastar/dokumentumok.html weboldalon található.

Átadott személyes adatok típusa: az ügyfél számlanyitásának, illetve számlabezárásának tényéről és email címéről tájékoztatni, az offline függő ügynököt, a függő ügynöki tevékenysége ellátásához szükséges mértékben a fentiekén túl az ügyfél személyes adatairól (Név, Születés kori név, Neme, Születési hely, Születési idő, Anyja leánykori neve, Állampolgárság, Állandó lakcím, Azonosító okmány adatai, Azonosító okmány típusa, Adóazonosító, Ügyfél típusa, Gazdasági ágazat, Foglalkozás, Befektetővédelmi minősítés, Felhasználónév, Jelszó, Digipass adatok, Ügyfél-azonosító, Regisztráció típusa, Számlaazonosító, Telefonos jelszó, Bankszámlaszám, Számlanyitás dátuma, Számlazárás dátuma, Ügyintéző azonosítója, Email cím, Fax, Telefonszám, Levelezési cím, Kapcsolt személy-e, K&H Privát Banki ügyfél-e, hírlevél feliratkozással kapcsolatos információk, TTNY nyilatkozat) Ügyfélhez kapcsolódóan: Képviselők, Meghatalmazottak adatai, Elszámolási ügyletek kapcsolattartó, Pénzügyi műveletek kapcsolattartó, Társasági eseményekkel foglalkozó kapcsolattartó, Számla feletti rendelkező személye).

4.3.2. Nyomdai szolgáltatások

Adatkezelő annak érdekében, hogy a szerződéses jogviszonyból származó kivonatokat, számlaértesítőket és egyéb nyomtatványokat az Ügyfelek részére eljuttathassa a Xerox Magyarország Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társasággal (1138 Budapest, Madarász Viktor u. 47-49. 2. ép. B. 6. em, Cégjegyzékszám: 01 09 167204, Adószám: 10767111-2-44) kötött szerződést. A szerződés teljesítése során a Xerox Magyarország Kft. adatfeldolgozóként jár el.

Az adatkezelés célja: kiszervezett tevékenység, a nyomtatványok ügyféladatokon alapuló előállítás.

Átadott személyes adatok típusa: Ügyfél neve, postázási címe, számlaegyenlege, tranzakcióira vonatkozó információ.

4.3.3. Telefonhívás rögzítési szolgáltatások

Adatkezelő a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, valamint a kapcsolódó egyéb jogszabályok telefonbeszélgetések rögzítésére vonatkozó követelményeinek történő megfelelés érdekében szerződést kötött a Magyar Telekom Távközlési Nyilvánosan Működő Részvénytársasággal (1097 Budapest, Könyves Kálmán körút 36., cégjegyzékszám: 01-10-041928, adószám: 10773381-2-44) mint adatfeldolgozóval.

Az adatkezelés célja: a Fióktelep mint adatkezelő által rögzítésre kijelölt telefonszámokról kezdeményezett és oda érkező hívások rögzítése.

Átadott személyes adatok típusa: MSISDN, beszélgetések és rekordok (metaadatok) tartalma (ezek AES 256 bites aszimmetrikus algoritmussal titkosítottak. A hangfelvételek dekódolásához szükséges privát kulcs nem az adatfeldolgozó tulajdona, ezáltal a hangfelvételek az adatfeldolgozó által visszafejthetetlenek).

4.4. Törvényen alapuló további adatszolgáltatások

Adatkezelő a törvény alapján erre jogosult hatóságok, bíróságok részére adatot szolgáltat ezen hatóságok, bíróságok megkeresése alapján. A pénzmosás megelőzése érdekében, folyamatban lévő nyomozások felfedésének elkerülése érdekében, bírósági és hatósági megkeresések teljesítése esetében az érintettek tájékoztatáshoz és adatkezeléssel kapcsolatos tiltakozáshoz való jogának érvényesítési igényének nem ad helyt.

4.5. Kötelezően és közvetlenül alkalmazandó uniós jogi aktuson alapuló adatszolgáltatási kötelezettség

Adatkezelő, mint közvetítő a Bizottság a 2007/36/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a részvényesek azonosítására, az információk továbbítására és a részvényesi jogok gyakorlásának megkönnyítésére vonatkozó rendelkezések tekintetében történő végrehajtására vonatkozó minimumkövetelmények megállapításáról szóló (EU) 2018/1212 végrehajtási rendelet („SRD II. rendelet”) előírásaival összhangban adatot szolgáltat – az SRD II. rendeletnek történő megfelelés érdekében – az SRD II. rendeletben meghatározott harmadik személyek (pl.: kibocsátók, a kibocsátók központi értéktárai, befektetési vállalkozások, hitelintézetek) részére.

Átadott személyes adatok típusa: az Ügyfél vezeték- és utóneve, lakcíme, e-mail címe, valamint egyedi azonosítója.

Az adatkezelés joglapja: jogszabályon alapuló (kötelező) adatkezelés.

4.6. LEI kód nyilvántartást érintő adatátadás

A LEI kód nyilvántartási rendszert a Global Legal Entity Identifier Foundation (a továbbiakban: GLEIF) nemzetközi szervezet üzemelteti. A GLEIF egy svájci jog alatt működő alapítvány, mely meghatározza a LEI kódok kiadását és nyilvántartását végző nemzetközi rendszer (Global LEI System - GLEIS) működésének alapelveit, valamint a LEI Szolgáltatókkal (Local Operating Unit – LOU: olyan szervezet, ami a GLEIF-fel kötött megállapodása alapján jogosult LEI kiadására, azzal kapcsolatos szolgáltatások nyújtására) működteti azt. Magyar jogi személyek esetében a Fióktelep a KELER szolgáltatásait veszi igénybe a LEI kód igénylése során, mely a GLEIF által jóváhagyott LEI kód kiadó és kezelő szervezet (LOU). A LEI kód KELER közreműködésével történő megigénylése, megújítása vonatkozásában a Fióktelep a KELER közvetítőjeként jár el, így a LEI kód igénylésére, illetve megújítására vonatkozó megrendelés kizárólag a KELER és az Ügyfél között jön létre, a LEI kód kiadását, kezelését, megújítását a KELER végzi.

A LEI kódok nyilvántartása céljából kezelt adatbázisok, a Legal Entity Reference Data-k (LE-RD) személyes adatot tartalmaznak, így ennek vonatkozásában alkalmazni kell a Rendeletet, valamint az egyéb adatvédelemre vonatkozó jogszabályokat. A KELER által nyújtott LEI szolgáltatások tekintetében a Fióktelep a vonatkozó adatvédelmi jogszabályok értelmében adatfeldolgozóként jár el.

A GLEIF egy Svájcban, azaz az Európai Unión kívül működő szervezet, így a LEI kódra vonatkozó szolgáltatások teljesítése folyamán a KELER által személyes adatok kerülnek továbbításra az Európai Unión kívülre.

5. Statisztikai célú adathasznosítás

Adatkezelő tendenciák lekövetésére, információs összefüggések megállapításának céljából statisztikai adattá formált (azaz álnevesítéssel, összesített adatok használatával, anonimizálással, titkosítással stb.) az általa nyilvántartott adatokat hasznosítja.

6. Az Érintettet megillető jogok

6.1. Tájékoztatás és személyes adatokhoz való hozzáférés

A Fióktelep tömören, átláthatóan, érthetően, világosan, közérthetően fogalmazva tájékoztatja az Érintetteket az őket megillető jogokról.

Az Érintettnek joga van arra, hogy az Adatkezelő által tárolt személyes adatait és a kezelésükkel kapcsolatos információkat megismerhesse, bármikor kikérje, ellenőrizze, hogy az Adatkezelő milyen adatot tart nyilván róla, továbbá jogosult arra, hogy a személyes adatokhoz hozzáférést kapjon.

Az érintett az adatokhoz való hozzáférésre irányuló kérelmét írásban köteles eljuttatni az Adatkezelő részére.

A tájékoztatás nem tagadható meg. A tájékoztatást indokolatlan késedelem nélkül, de legfeljebb 1 hónapon belül kell adnia a Fióktelepnek és tájékoztatni kell a megtett intézkedésekről az Ügyfelet illetőleg egyéb érintettet. Ez a határidő indokolt esetben meghosszabbítható 2 hónappal. Indokoltnak tekintendő a hosszabbítás például, amennyiben a beérkező kérelmek nagy száma miatt a Fióktelep képtelen körültekintő és alapos választ adni vagy az Ügyfél vagy egyéb érintett késlekedéséből vagy harmadik féltől való információkérés elhúzódásából adódik a hosszabb ügyintézési határidő.

Amennyiben az adatokat az Ügyféltől vagy egyéb érintettől gyűjtötte a Fióktelep, rendelkezésre kell bocsátani

- az adatkezelő, azaz a Fióktelep nevét és elérhetőségeit,
- adatvédelmi tisztviselője nevét és elérhetőségeit, adatkezelés célját és jogalapját,
- adatkezelő illetve harmadik fél jogos érdekein alapuló adatkezelés esetén ezeknek a felsorolását,
- személyes adatok továbbítása esetén a címzettek illetve a címzettek kategóriáit,
- harmadik országba való adattovábbításról való tájékoztatást.
- ezen túl a tisztességes és átlátható adatkezelés biztosítása érdekében a tárolás időtartamát,
- az érintett jogairól való tájékoztatást,
- hozzájárulás visszavonásához való jogról való tájékoztatást,
- felügyeleti hatósághoz (Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság hatóság) fordulás jogáról való tájékoztatást,
- azt az információt, ha az adatszolgáltatás jogszabályi vagy szerződéses kötelezettségen alapul, továbbá
- az arról való tájékoztatást, hogy az Ügyfél vagy egyéb érintett köteles-e adatot megadni és mik a megtagadás következményei,
- automatizált döntéshozatalról, profilalkotásról való tájékoztatást és ennek következményeit. Amennyiben a rendelkezésre álló adatokat nem az érintettől szerezte az adatkezelő, a fentiekén túl
- a személyes adatok kategóriáit valamint
- az arról való tájékoztatást, hogy a személyes adatok forrása, nyilvánosan hozzáférhető-e.

Az Adatkezelő a személyes adatok papíralapú vagy elektronikus másolatát első alkalommal ingyenesen biztosítja az érintett részére.

Az érintett által kért további másolatokért az Adatkezelő az adminisztratív költségeken alapuló, észszerű mértékű díjat számíthat fel a Fióktelep mindenkorai Kondíciós Listája szerint. Ha az érintett elektronikus úton kéri a másolat kiadást úgy, az információkat emailben, széles körben használt elektronikus formátumban bocsátja Adatkezelő az érintett rendelkezésére.

Az Érintett a tájékoztatást követően, amennyiben az adatkezeléssel, a kezelt adatok helyességével nem ért egyet úgy a 7. pontban meghatározott elérhetőségeken kérelmezheti a rá vonatkozó személyes adatok helyesbítését, kiegészítését, törlését, kezelésének korlátozását, tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen, illetve a 6. pontban meghatározott eljárást kezdeményezhet.

A kérésre történő tájékoztatás mellett azonban az adatvédelmi jogszabályok előírják az előzetes, azaz az adatkezelés megkezdése előtti, valamint az adatokhoz való hozzáfutást követő ésszerű időn belül teljesítendő tájékoztatás megadását is. Az előzetes tájékoztatás esetén rendelkezésre bocsátandó információk köre eltér abban az esetben, ha az adatokat az Ügyféltől vagy egyéb érintettől, illetve ha nem az Ügyféltől vagy egyéb érintettől gyűjtötte a Fióktelep.

Amennyiben új céllal kezdi el kezelni Fióktelep az adatokat, akkor új/kiegészítő tájékoztatást kell adni az Ügyfélnek vagy egyéb érintettnek.

Nem kell alkalmazni a tájékoztatásra vonatkozó rendelkezéseket, ha az Ügyfél vagy egyéb érintett már rendelkezik az információkkal, lehetetlennek bizonyul az információk rendelkezésre bocsátása, jogszabály kifejezetten előírja az adatkezelést, amely az érintett jogos érdekeinek védelemét szolgálja vagy ha jogszabály írja elő a titoktartási kötelezettséget.

Mivel az adatkezelés célja elsősorban a Fiókteleppel írásban kötött szerződés létrehozása, fenntartása, a benne foglaltak teljesítése vagy végrehajtása, illetve esetleges megszüntetése, ezért a szerződés tartalmaz minden olyan információt, amelyet a személyes adatok kezelése szempontjából az Ügyfélnek vagy egyéb érintettnek ismernie kell, így különösen a kezelendő adatok meghatározását, az adatkezelés időtartamát, a felhasználás célját, az adatok továbbításának tényét, címzettjeit, adatfeldolgozó igénybevételeének tényét.

6.2. Kezelt személyes adatok helyesbítéséhez, kiegészítéséhez, törléshez (elfeledtetéshez) való jog

A Fióktelep az Ügyfél vagy egyéb érintett kérésére indokolatlan késedelem nélkül teljesíti a személyes adatok pontosítását. A Fióktelep ezt normál ügyfél adatmódosítási folyamatként kezeli és az Ügyfél vagy egyéb érintett azonosítását követően módosítja az adatokat.

A Fióktelep – lehetőségeihez mérten – biztosítja az adatok pontosságát, teljességét és naprakészségét.

Ezek érdekében a hibás személyes adatokat – amennyiben erre lehetősége van – haladéktalanul törli vagy helyesbíti, ha:

- tudomása van vagy tudomást szerez az adatok pontatlanságáról és rendelkezésére állnak a helyes adatok vagy azok nyilvános és hiteles adatbázisokból megszerezhetők;
- az adatok törlésére lehetősége van, és az nem eredményezi az Ügyféllel fennálló szerződés vagy kötelezettség lehetetlenülését;
- a Fióktelep vagy más harmadik személy jogos érdekének érvényesítésével összhangban áll.

Az Ügyfél vagy egyéb érintett jogosult és köteles a Fiókteleppel fennálló szerződéses kapcsolata tartama alatt az adataiban – illetve az általa megkötni kívánt, illetve megkötött szerződés teljesítésével összefüggésben érintett egyéb személyek adataiban – beállt változásról haladéktalanul, de legfeljebb az adatváltozás bekövetkeztétől számított 5 munkanapon belül – amennyiben jogszabály vagy a vonatkozó Üzletszabályzat rövidebb időt nem határoz meg – értesíteni a Fióktelepet és az adatok módosítását, helyesbítését kérni.

Amennyiben az Ügyfél vagy egyéb érintett e kötelezettségét elmulasztja, de a Fióktelep más forrásból értesül az adat helytelenségéről, úgy a Fióktelep – amennyiben erre módja és lehetősége van – a

helytelen adatot javítja vagy az adat helytelenségét nyilvántartásaiban jelzi, az adatot megjelöli és a helyesbítés végett megkeresi az érintett Ügyfelet vagy egyéb érintettet.

A törléshez való jog az Ügyfél vagy egyéb érintett azon joga, hogy a vele kapcsolatban a Fióktelep kezelésében lévő adatok törlését kérje a Fiókteleptől.

Ennek az Ügyfél vagy egyéb érintett kérésre indokolatlan késedelem nélkül eleget kell tenni, amennyiben

Az adatkezelés célja megszűnt, vagy az adatok tárolásának meghatározott határideje lejárt vagy

- az Ügyfél vagy egyéb érintett visszavonja hozzájárulását és nincs más jogalap, ami lehetősége biztosítana az adatkezelésre,
- az Ügyfél vagy egyéb érintett tiltakozik az adatkezelés ellen és nincs jogos érdek a Fióktelep oldalán, ami az Ügyfél vagy egyéb érintett személyes adatai védelméhez való jogát megelőzné (ún. érdekmérlegeléses adatkezelés) vagy
- esetleg jogellenesen kezelték az adatokat,
- a törlést bíróság vagy hatóság jogerősen elrendelte
- az adatok törlését jogi kötelezettség teljesítéséhez kell elvégezni, illetve
- ha információs társadalommal összefüggő szolgáltatások kínálásával, vagyis ha marketing vagy reklám küldéséhez, ügyfelek megkereséséhez kapcsolódóan gyűjtötték az adatokat.

Amennyiben az adatokat nyilvánosságra hozta a Fióktelep, az adatokat kezelő további adatkezelőket tájékoztatni kell (ésszerűen elvárható lépések megtételével), hogy az Ügyfél vagy egyéb érintett adatait törölni kell. Ez alól a kötelezettség alól kivételt képez, ha a véleménynyilvánítás szabadsága, jogi kötelezettség teljesítése, népegészségügyi közérdek, közérdekű archiválás, jogi igények előterjesztése, védelme miatt az adatkezelés folytatására van szükség. Ilyen például, amikor az Ügyfél vagy egyéb érintett és a Fióktelep perben állnak, hiszen ebben az esetben, még ha el is telt a jogszabályban meghatározott adatmegőrzési idő, az adatokat akkor is tárolja és kezeli a Fióktelep a perben való képviselet és a bizonyítási lehetőségek megőrzése, a Fióktelep érdekeinek megfelelő védelme érdekében.

A Fióktelep az érintettek adatait az adott jogviszony megszűnte után sem törli minden esetben, tekintettel a speciális jogszabályokban (mint például Pmt., Számviteli tv.) meghatározott adatmegőrzési kötelezettségére. E kötelezettség megszűntével az adatok törlésre kerülnek. A Fióktelep az Ügyfél vagy egyéb érintett kérelmére, vagy a Fióktelep saját érdekére tekintettel az adatokat törlés helyett korlátozhatja is. Erre a Fióktelepnek abban az esetben is lehetősége van, ha a rendelkezésére álló információk alapján feltételezhető, hogy a törlés sértene az Ügyfél vagy egyéb érintett vagy a Fióktelep jogos érdekeit. A korlátozott személyes adatok kizárólag addig kezelhetők a továbbiakban, ameddig fennáll az az adatkezelési cél, amely a személyes adatok törlését kizárta, ezután az adatok törlésre kerülnek, ha az lehetséges. A Fióktelep a helyesbítésről, a korlátozásról, a megjelölésről és a törlésről az érintettet, továbbá mindazokat értesíti, akiknek korábban az adatot továbbította. Ezen értesítést azonban a Fióktelep mellőzi, ha ez az adatkezelés céljára, az időmúlásra, vagy az adatkezelés körülményeire való tekintettel az érintett jogos érdekét nem sérti.

A Fióktelep kötelezettsége, hogy amennyiben az adatok kezelésének célja megszűnt, vagy az adatkezelés egyéb okból nem jogszerű, a jogszerű helyzetet, helyreállítsa, az adatkezelést megszüntesse, az adatokat, az adatminimalizáció elvének megfelelően törölje vagy anonimizálja.

6.3. Adathordozhatósághoz való jog

Az adathordozhatóság azt teszi lehetővé, hogy az Érintett megszerezhesse és a továbbiakban felhasználhassa az Adatkezelő rendszerében megtalálható általa átadott „saját” adatait, saját céljaira és különböző szolgáltatókon keresztül. Minden esetben az érintett által átadott adatokra korlátozódik a jogosultság, egyéb adatok hordozhatóságára lehetőség nincs (pl. statisztika, tranzakciós adatok stb.).

Az Érintett a rá vonatkozó, az Adatkezelő rendszerében megtalálható (pl. hírlevél feliratkozás során) személyes adatokat:

- tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja,
- jogosult más adatkezelőhöz továbbítani,
- kérheti az adatok közvetlen továbbítását a másik adatkezelőhöz – ha ez technikailag megvalósítható Adatkezelő rendszerében.

Adatkezelő az adathordozhatóságra vonatkozó kérelmet kizárólag emailben vagy postai úton írt kérelem alapján teljesíti. A kérelem teljesítéséhez szükséges, hogy Adatkezelő meggyőződjön arról, hogy valóban az arra jogosult Érintett kíván élni e jogával. Ehhez szükséges, hogy az Érintett kérelmében megadja a következő adatait annak érdekében, hogy az Adatkezelő betudja azonosítani az igénylőt a rendszerében lévő adatok felhasználásával. Ezen adatok: név, születési név, lakcím, születési dátum, telefonszám, email cím, ez utóbbi két adat megadása akkor kötelező, ha azokat az igénylő lapon is feltüntette vagy egyéb módon az Adatkezelő rendelkezésére bocsátotta (pl. hírlevél feliratkozás, nyereményjátékban részvétel). Az Érintett e jog keretében a név, születési név, email cím, telefonszám, lakcím adatok hordozhatóságát igényelheti. A jog gyakorlása nem jár automatikusan az adatnak az Adatkezelő rendszereiből való törlésével, ezért az Érintett e jogának gyakorlását követően is használhatja az Adatkezelő szolgáltatását.

6.4. Tiltakozás személyes adatok kezelése ellen

Az Érintetteknek lehetőséget kell biztosítani arra, hogy tiltakozzanak személyes adataik kezelése ellen. Ha jogos érdek és közérdek alapján használnak fel személyes adatokat, akkor az érintett saját helyzetével kapcsolatos okokból tiltakozhat adatainak kezelése ellen. Ebben az esetben az adatkezelőnek abba kell hagynia a személyes adatok kezelését, kivéve, ha bizonyítani tudja, 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.

Közvetlen üzletszerzési cél, azaz marketing vagy reklám célú adatkezelés esetén az Ügyfél vagy egyéb érintett bármikor tiltakozhat az adatkezelés ellen (a profilalkotást is ideértve), ilyen esetben az adatok tovább ezen céllal nem kezelhetők.

Egyebekben a tiltakozásra a Fióktelep Panaszkezelési szabályzatában foglalt eljárási szabályok szintén kiterjednek. Amennyiben a Fióktelep egyetért a tiltakozásban foglaltakkal, úgy az adatkezelést megszünteti – és ha erre lehetősége van, az adatokat törli – vagy az adatokat zárolja, és emellett a tiltakozásról, illetve a megtett intézkedéséről értesíti mindazokat, akik részére korábban az adatokat átadta vagy továbbította, és felhívja őket a szükséges intézkedések megtételére.

A Fióktelep az Ügyfél vagy egyéb érintett adatát nem törölheti, ha az adatkezelést jogszabály rendelte el. Ha az Ügyfél vagy egyéb érintett a Fióktelep tiltakozást elutasító döntésével nem ért egyet, illetve ha az azt tartalmazó írásos tájékoztatás az Ügyfél vagy egyéb érintett részére történő kiküldése a törvényben rögzített 30 napos határidőben nem történik meg, úgy az Ügyfél vagy egyéb érintett jogosult jogorvoslati jogaival élni.

6.5. A kérelem teljesítésének határideje

Az Adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül, de mindenféleképpen az 6.1-6.5. pont szerinti bármely kérelem beérkezésétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az Érintettet a hozott intézkedésekről. Szükség esetén, figyelembe véve a kérelem összetettségét és a kérelmek számát, ez a határidő további két hónappal meghosszabbítható, de ez esetben a késedelem okainak megjelölésével az Adatkezelő a kérelem kézhezvételétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet. Ha az Érintett

elektronikus úton nyújtotta be a kérelmet, a tájékoztatást az Adatkezelő elektronikus úton adja meg, kivéve, ha azt az érintett másként kéri.

7. Jogérvényesítési lehetőségek

Az érintett jogait emailben vagy postai úton küldött kérelemben gyakorolhatja. Telefonon keresztül bármely jog érvényesítésére nincs lehetőség.

Az érintett a jogait az alábbi elérhetőségeken gyakorolhatja:

Név: KBC Securities Magyarország Fióktelepe

Levelezési cím: Budapest, 1851

Telefonszám: +36-1-483-4090

E-mail cím: info@kbcequitas.hu; dpo@kbcsecurities.hu

Az érintett jogait érvényesíteni nem tudja, ha az Adatkezelő bizonyítja, hogy nincs abban a helyzetben, hogy azonosítsa az Érintettet. Ha az Érintett kérelme egyértelműen megalapozatlan vagy túlzó (különösen az ismétlődő jellegre figyelemmel) az Adatkezelő a kérelem teljesítéséért észszerű mértékű díjat számíthat fel a mindenkori Kondíciós Listája szerint, vagy megtagadhatja az intézkedést. Ennek bizonyítása Adatkezelőt terheli. Ha az Adatkezelőnek kétsége merül fel a kérelmet benyújtó természetes személy kilétével kapcsolatban, további, a kérelmező személyazonosságának megerősítéséhez szükséges információk nyújtását kérheti.

Az Érintett az Info.tv., a Rendelet, valamint a Polgári Törvénykönyv (2013. évi V. törvény) alapján a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (1055 Budapest, Falk Miksa u. 9-11.; www.naih.hu) fordulhat vagy Bíróság előtt érvényesítheti jogait.

8. Adatkezelési tevékenységek nyilvántartása (Data Register)

A Fióktelep a Rendelet 5. alapelve értelmében a Fióktelep által végzett, felelősségi körébe tartozó adatkezelési tevékenységről nyilvántartást vezet, amely a www.kbcequitas.hu/adatkezelesinyilvantartas linken érhető el.

Az egyes személyes adatok körére és az adatkezelési tevékenységre vonatkozó nyilvántartásban legalább az alábbi információk szerepelnek:

- az adatkezelő és, ha van, az adatfeldolgozó adatai;
- az adatkezelés céljai;
- az érintettek és a személyes adatok kategóriái;
- az adatközlés (esetleges) címzettjeinek kategóriái (és a vonatkozó biztosítékok);
- harmadik országokba vagy nemzetközi szervezetek részére történő adatátadások;
- őrzési eljárásrendek / törlési időkorlátok (ha ez lehetséges); - a biztonsági

intézkedések ismertetése.

9. Kártérítés

A Fióktelep az Érintett adatainak jogellenes kezelésével vagy a technikai adatvédelem követelményeinek megszegésével másnak okozott kárt köteles megtéríteni.

Nem kell megtéríteni a kárt annyiban, amennyiben az a károsult szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásából származott.

10. Adatbiztonság

A kezelt személyes adatok jogosulatlan felhasználása és az azzal kapcsolatos visszaélések elkerülése érdekében a KBC Securities kiterjedt műszaki és üzemeltetési biztonsági intézkedéseket alkalmaz. Biztonsági eljárásait rendszeresen ellenőrzi és a technológiai fejlődéssel összhangban fejleszti. A biztonságos és bizalmas kezelésre irányuló intézkedések kiterjednek az alábbi kockázatokra:

- illetéktelen és törvénytelen adatkezelés (adatokhoz való hozzáférés),
- kiberkockázat,
- véletlen adatvesztés, megsemmisülés, károsodás, személyes adatok megváltoztatása.

11. Eljárás adatvédelmi incidens esetében

Az adatvédelmi 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. Az Adatkezelő az adatvédelmi incidenssel kapcsolatos intézkedések ellenőrzése, a felügyeleti hatóság tájékoztatása, valamint az érintett tájékoztatása céljából nyilvántartást vezet, amely tartalmazza az incidenssel érintett személyes adatok körét, az érintettek körét és számát, az incidens időpontját, körülményeit, hatásait, az elhárítására megtett intézkedéseket. Ha az Adatkezelő úgy ítéli meg, hogy egy adott incidens magas kockázattal jár az érintettek jogaira és szabadságaira nézve, indokolatlan késedelem nélkül, de legfeljebb 72 órán belül tájékoztatja az Érintettet és a felügyeleti hatóságot az adatvédelmi incidensről.

Az Érintettek incidensről való tájékoztatására nem kerül sor, amennyiben:

- a kérdéses személyes adat értelmezhetetlen (pl. titkosított);
- az adatkezelő által tett intézkedéseknek köszönhetően az érintettek jogait és szabadságait érintő kockázat bekövetkezése nem valószínű; és
- a tájékoztatás aránytalan erőfeszítést tenne szükségessé, amely esetben az érintetteket nyilvánosan közzétett információk útján kell tájékoztatni.

Adatvédelmi incidens bejelentésére az alábbi elérhetőségek egyikén van mód:

Tel: +36-1-483-4090

E-mail: info@kbcequitas.hu, dpo@kbcsecurities.hu

12. Az Adatvédelmi Tisztviselő

A Fióktelepnél Adatvédelmi Tisztviselő (DPO) került kinevezésre.

Az Adatvédelmi Tisztviselő elérhetősége: dpo@kbcsecurities.hu

13. Adatvédelmi hatásvizsgálat

Amennyiben az alábbi feltételek közül legalább kettő érvényes, adatvédelmi hatásvizsgálat elvégzésére kerül sor az adatkezelést megelőzően:

1. Kiértékelés vagy minősítés, ideértve a profilalkotást és az előrejelzést
2. Jogszabályi vagy más, hasonlóan jelentős hatással járó automatizált döntéshozatal
3. Szisztematikus megfigyelés

4. Kényes adatok
5. Tömeges adatfeldolgozás
6. Összekapcsolt vagy egyesített adatállományok
7. Kiszolgáltatott érintettekre vonatkozó adatok
8. Technológiai vagy szervezeti megoldások innovatív használata vagy alkalmazása
9. Nemzetközi adattovábbítás az Európai Unión kívül
10. Megakadályozza az érintetteket valamely joguk gyakorlásában, illetve valamely szolgáltatás vagy szerződés igénybe vételében

14. Egyéb rendelkezések

Az Adatkezelő fenntartja a jogot, hogy jelen Adatvédelmi Tájékoztatót az Érintettek honlapon keresztül történő előzetes értesítése mellett egyoldalúan módosítsa. A módosítás hatályba lépését követően az érintett– tiltakozás esetét kivéve - rendszerben történő további részvételével ráutaló magatartással elfogadja a módosított Adatvédelmi Tájékoztatóban foglaltakat.

Jelen Adatvédelmi Tájékoztató 2022. május 18. napjától érvényes.

Az Adatvédelmi tájékoztató a www.kbcequitas.hu/adatvedelem valamint <https://www.kbcsecurities.hu/tarsasagunk/adatvedelem> oldalakon érhető el.