

## AZ EQUILOR BEFEKTETÉSI ZRT.

### ELŐZETES ADATVÉDELMI TÁJÉKOZTATÁSA

Az EQUILOR Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság (rövidített cégnév: EQUILOR Zrt.; székhely: 1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.; cégjegyzékszám: 01-10-041431; a továbbiakban: EQUILOR, vagy **adatkezelő**) adatkezelőként az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak (EU) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46 EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679 rendelete (a továbbiakban: GDPR) az *információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény* (a továbbiakban: Infotv.) rendelkezései alapján, valamint a *Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság* (a továbbiakban: Hatóság) jogalkalmazási gyakorlatának figyelembevételével személyes adataik kezeléséről az alábbiak szerint tájékoztatja az érintett személyeket (a továbbiakban együttesen: **érintett**).

A GDPR 12. cikk 1. bekezdésének értelmében az adatkezelő megfelelő intézkedéseket hoz annak érdekében, hogy az érintett részére a személyes adatok kezelésére vonatkozó, a 13. és a 14. cikkben említett valamennyi információt és a 15–22. és 34. cikk szerinti minden egyes tájékoztatást tömör, átlátható, érthető és könnyen hozzáférhető formában, világosan és közérthetően megfogalmazva nyújtsa.

A jelen tájékoztató alkalmazásában:

1. „személyes adat”: azonosított vagy azonosítható természetes személyre („érintett”) vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható;
2. „adatkezelés”: a személyes adatokon vagy adatállományokon automatizált vagy nem automatizált módon végzett bármely művelet vagy műveletek összessége, így a gyűjtés, rögzítés, rendszerezés, tagolás, tárolás, átalakítás vagy megváltoztatás, lekérdezés, betekintés, felhasználás, közlés továbbítás, terjesztés vagy egyéb módon történő hozzáférhetővé tétel útján, összehangolás vagy összekapcsolás, korlátozás, törlés, illetve megsemmisítés;
3. „adatkezelő”: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely a személyes adatok kezelésének céljait és eszközeit önállóan vagy másokkal együtt meghatározza; ha az adatkezelés céljait és eszközeit az uniós vagy a tagállami jog határozza meg, az adatkezelőt vagy az adatkezelő kijelölésére vonatkozó különös szempontokat az uniós vagy a tagállami jog is meghatározhatja;
4. „adatfeldolgozó”: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely az adatkezelő nevében személyes adatokat kezel;
5. „címzett”: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, akivel vagy amellyel a személyes adatot közlik, függetlenül attól, hogy harmadik fél-e. 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;
6. „harmadik fél”: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely nem azonos az érintettel, az adatkezelővel, az adatfeldolgozóval vagy azokkal a személyekkel, akik az adatkezelő vagy adatfeldolgozó közvetlen irányítása alatt a személyes adatok kezelésére felhatalmazást kaptak;

Jelen előzetes adatvédelmi tájékoztató az **Általános részben** ad tájékoztatást azon tényekről, amelyek az EQUILOR valamennyi adatkezelésére vagy ezek többségére együttesen vonatkoznak. A **Különös rész** szolgál tájékoztatásul az egyes adatkezelésekre vonatkozó mindazon tényekről, amelyek az Általános részben foglaltakhoz képest egyediek, vagy amelyekről az Általános rész nem tesz említést. Az Általános rész és a Különös rész közötti esetleges eltérés esetén a Különös rész rendelkezései az irányadók.

## I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

### 1. AZ ADATKEZELÉSRE JOGOSULT SZEMÉLY

- 1.1. Adatkezelőként az EQUILOR, illetőleg többes adatkezelés esetén a Különös részben megjelölt más személy is jogosult eljárni.

### 2. AZ ADATFELDOLGOZÁSRA JOGOSULT SZEMÉLYEK MEGHATÁROZÁSA

- 2.1. Az EQUILOR mint adatkezelő által megbízott természetes vagy jogi személy, illetőleg jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely az EQUILOR-ral fennálló írásbeli szerződés alapján az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatokat végez.

- 2.2. Amennyiben a Különös rész az egyes adatkezeléseknél másként nem rendelkezik, úgy az érintett személyes adatainak kezelésével kapcsolatosan a/az:

- a) KELER Központi Értéktár Zrt. (székhely: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.)
- b) Iron Mountain Magyarország Kft. (székhely: 1093 Budapest, Czuczor utca 10. IV. em.),
- c) Dorsum Informatikai Zrt. (székhely: 1012 Budapest, Logodi utca 5-7.),
- d) Saxo Bank A/S (székhely: Denmark, DK-2900 Hellerup, Philips Heymans Allé 15),
- e) Regatta Project Kft. (székhely: 2017 Pócsmegyer, Nárcisz út 8.),
- f) Magyar Posta Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.),
- g) ARBES Technologies, s.r.o. (székhely: Praha 5, Štefánikova č.p. 248/32, PSČ 150 00),
- h) Hibridlevél Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1117 Budapest, Budafoki út 107-113.),
- i) BésG Számviteli Kft. (székhely: 1191 Budapest, Báthory utca 15. III. em. 8.)
- j) FIS VALDI TRADER (Frankfurt am Main, Solmstrasse 18 -60486)

lát el olyan tevékenységet, amely a GDPR és az Infotv. szerint adatfeldolgozásként értékelhető.

- 2.3. Az EQUILOR fenntartja magának a jogot fentiekben jelöltek melletti, további adatfeldolgozók szükség szerinti igénybevételére. Az adatkezelés nyilvántartásba vételéhez képest utólagosan igénybe vett adatfeldolgozó személyéről az EQUILOR legkésőbb az adatfeldolgozás megkezdésekor ad tájékoztatást az érintett számára.

### 3. AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJAI

Az EQUILOR az adatkezelés megkezdése előtt jelen tájékoztatás Különös részében közli az érintettel a vonatkozó adatkezelés jogalapját, amelyek az alábbiak lehetnek:

- a) az érintett **hozzjárulását** adta személyes adatainak egy vagy több konkrét célból történő kezeléséhez;
- b) 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;
- c) az adatkezelés az adatkezelőre vonatkozó **jogi kötelezettség teljesítéséhez** szükséges;
- d) az adatkezelés az érintett vagy egy másik természetes személy létfontosságú érdekeinek védelme miatt szükséges;
- e) az adatkezelés közérdekű vagy az adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges;
- f) az adatkezelés az **adatkezelő** vagy egy harmadik fél **jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges**, kivéve, ha ezen érdekekkel szemben elsőbbséget élveznek az érintett olyan érdekei vagy alapvető jogai és szabadságai, amelyek személyes adatok védelmét teszik szükségessé, különösen, ha az érintett gyermek.

#### 3.1. Hozzájáruláson alapuló adatkezelés

- 3.1.1. Hozzájáruláson alapuló adatkezelés akkor valósul meg, ha az érintett önkéntesen beleegyezését adja a rá vonatkozó személyes adatok – teljes körű vagy egyes műveletekre kiterjedő – kezeléséhez. Az érintett – a tájékoztatás eltérő rendelkezése hiányában – személyes adatainak teljes körű kezeléséhez adja hozzájárulását.
- 3.1.2. A hozzájárulás megadása nem tekinthető önkéntesnek, ha az érintett nem rendelkezik valós vagy szabad választási lehetőséggel, és nem áll módjában a hozzájárulás anélküli megtagadása vagy visszavonása, hogy ez kárára válna.
- 3.1.3. Ha az adatkezelés egyszerre több célt is szolgál, akkor a hozzájárulást az összes adatkezelési célra vonatkozóan meg kell adni. Az EQUILOR törekszik arra, hogy ha a hozzájárulást tartalmazó nyilatkozat más ügyekkel egy nyilatkozatba van foglalva, úgy az egyes nyilatkozatok érthető módon és célonként elkülönítetten szerepeljenek.
- 3.1.4. Amennyiben az adatkezelésre nem szerződéses kötelezettség teljesítése, jogszabályi kötelezettség teljesítése vagy jogos érdekből kerül sor, úgy a személyes adatok kezelésére csak az Ön kifejezett hozzájárulásával van mód. Ön jogosult arra, hogy a hozzájárulását bármikor visszavonja. A hozzájárulás visszavonása azonban csak a hozzájáruláson alapuló adatkezelések esetén hatályos, más jogalapon történő adatkezelések tekintetében nem. A hozzájárulás visszavonása a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét nem érinti, azt nem befolyásolja.
- 3.1.5. A 16. életévét betöltött kiskorú érintett hozzájárulását tartalmazó jognyilatkozat érvényességéhez törvényes képviselőjének beleegyezése vagy utólagos jóváhagyása nem szükséges.
- 3.1.6. Az érintett kérelmére, kezdeményezésére indult bírósági vagy hatósági eljárásban az eljárás lefolytatásához szükséges személyes adatok tekintetében, az érintett kérelmére indult más ügyben az általa megadott személyes adatok tekintetében az érintett hozzájárulását vélelmezni kell.
- 3.1.7. Az érintett hozzájárulását megadottnak kell tekinteni az érintett közszereplése során általa közölt vagy nyilvánosságra hozatalra átadott személyes adatok tekintetében.
- 3.1.8. Kétség esetén vélelmezni kell, hogy az érintett a hozzájárulását nem adta meg.

### 3.2. Jogi kötelezettségen alapuló adatkezelés

Kötelező adatkezelésre kerül sor, amennyiben a kezelendő adatok fajtáit, az adatkezelés célját és feltételeit, az adatok megismerhetőségét, az adatkezelés időtartamát, valamint az adatkezelő személyét az adatkezelést elrendelő törvény, illetve önkormányzati rendelet határozza meg, írja elő az EQUILOR számára.

### 3.3. Jogos érdekek érvényesítéséhez szükséges adatkezelés

Személyes adat kezelhető akkor is, ha a személyes adat kezelése az EQUILOR vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából szükséges, és ezen érdekek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll. A tervezett adatkezelés megkezdése előtt az EQUILOR minden esetben áttekinti, hogy az adatkezelési cél elérése érdekében feltétlenül szükséges-e személyes adat kezelése, állnak-e rendelkezésre olyan alternatív megoldások, amelyek alkalmazásával személyes adatok kezelése nélkül megvalósítható a tervezett cél.

## 4. AZ ÉRINTETT ADATKEZELÉSEL KAPCSOLATOS JOGAI ÉS JOGORVOSLATI LEHETŐSÉGEI

### 4.1. Az érintett kezdeményezheti az EQUILOR-nál

- a személyes adataihoz és egyéb információkhoz történő hozzáférést;
- személyes adatai helyesbítését,
- a kötelező adatkezelés kivételével személyes adatainak törlését vagy korlátozását,
- adatainak hordozását, továbbá
- tiltakozhat személyes adatainak kezelése ellen.

### 4.2. Az érintett a fenti jogaival kapcsolatos

- szóbeli kérelmét, valamint a szóbeli tiltakozását személyesen és – az EQUILOR hangrögzítővel felszerelt telefonvonalait tartalmazó hirdetményben feltüntetett – telefonszámokon;
- írásbeli kérelmét, valamint az írásbeli tiltakozását az adatvedelem@equilor.hu elektronikus levélcímre, a (06 1) 430-3981-es telefax számra, avagy postai úton az EQUILOR 1026 Budapest, Pasaréti út 122-124. alatti székhelyére küldheti meg, illetőleg terjesztheti elő.

### 4.3. A helyesbítésről, a korlátozásról és a törlésről az érintettet, továbbá mindazokat értesíteni kell, akiknek korábban az adatot adatkezelés céljára továbbították. Az értesítés mellőzhető, ha az lehetetlennek bizonyul, vagy aránytalanul nagy erőfeszítést igényel.

### 4.4. Hozzáféréshez való jog

#### 4.4.1. Az érintett jogosult arra, hogy az adatkezelőtől visszajelzést kapjon arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha ilyen adatkezelés folyamatban van, jogosult arra, hogy a személyes adatokhoz és a következő információkhoz hozzáférést kapjon:

- az adatkezelés céljai;
- az érintett személyes adatok kategóriái;
- azon címzettek vagy címzettek kategóriái, akikkel, illetve amelyekkel a személyes adatokat közölték vagy közölni fogják, ideértve különösen a harmadik országbeli címzetteket, illetve a nemzetközi szervezeteket;
- adott esetben a személyes adatok tárolásának tervezett időtartama, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjai;
- az érintett azon joga, hogy kérelmezheti az adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen;
- a valamely felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának joga;
- ha az adatokat nem az érintettől gyűjtötték, a forrásukra vonatkozó minden elérhető információ;
- a GDPR 22. cikkének (1) és (4) bekezdésében említett automatizált döntéshozatal ténye, ideértve a profilalkotást is, valamint legalább ezekben az esetekben az alkalmazott logikára és arra vonatkozó érthető információk, hogy az ilyen adatkezelés milyen jelentőséggel bír, és az érintettre nézve milyen várható következményekkel jár.

#### 4.4.2. Az EQUILOR köteles a kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, legfeljebb azonban 25 napon belül az érintett kérelmére írásban megadni a tájékoztatást.

#### 4.4.3. A tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kérő a kérelemmel érintett naptári évben azonos adatkörre vonatkozóan tájékoztatási kérelmet az EQUILOR-hoz még nem nyújtott be, egyéb esetekben költségtérítés állapítható meg. A költségtérítés mértékét az EQUILOR és a tájékoztatást kérő között létrejött szerződés is rögzítheti. A már megfizetett költségtérítést vissza kell téríteni, ha az adatokat jogellenesen kezelték, vagy a tájékoztatás kérése helyesbítéshez vezetett.

#### 4.4.4. Az érintett tájékoztatását az EQUILOR csak törvényben meghatározott esetekben tagadhatja meg. Ebben az esetben az EQUILOR írásban közli, hogy a felvilágosítás megtagadására a törvény mely rendelkezése alapján került sor. A felvilágosítás megtagadása esetén az EQUILOR tájékoztatja az érintettet a bírósági jogorvoslat, továbbá a Hatósághoz fordulás lehetőségéről.

#### 4.4.5. Az EQUILOR az elutasított kérelmekről a Hatóságot évente a tárgyévét követő január 31. napjáig értesíti.

### 4.5. Személyes adat helyesbítése

#### 4.5.1.1. Ha a személyes adat a valóságnak nem felel meg, és a valóságnak megfelelő személyes adat az EQUILOR rendelkezésére áll, az EQUILOR a személyes adatot helyesbíti.

- 4.5.1.2. Ha az EQUILOR az érintett helyesbítés iránti kérelmét nem teljesíti, a kérelem kézhezvételét követő 30 napon belül írásban közli a helyesbítés iránti kérelem elutasításának ténybeli és jogi indokait. A helyesbítés iránti kérelem elutasítása esetén az EQUILOR tájékoztatja az érintettet a bírósági jogorvoslat, továbbá a Hatósághoz fordulás lehetőségéről.

#### 4.6. Személyes adat törlése

- 4.6.1. Az érintett jogosult arra, hogy kérésére az adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül törölje a rá vonatkozó személyes adatokat, az adatkezelő pedig köteles arra, hogy az érintettre vonatkozó személyes adatokat indokolatlan késedelem nélkül törölje, ha az alábbi indokok valamelyike fennáll:
- a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat gyűjtötték vagy más módon kezelték;
  - az érintett visszavonja a GDPR 6. cikk (1) bekezdésének a) pontja vagy a 9. cikk (2) bekezdésének a) pontja értelmében az adatkezelés alapját képező hozzájárulását, és az adatkezelésnek nincs más jogalapja;
  - az érintett a GDPR 21. cikk (1) bekezdése alapján tiltakozik az adatkezelése ellen, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre, vagy az érintett a 21. cikk (2) bekezdése alapján tiltakozik az adatkezelés ellen;
  - a személyes adatokat jogellenesen kezelték;
  - a személyes adatokat az adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell;
  - a személyes adatok gyűjtésére a GDPR 8. cikk (1) bekezdésében említett, információs társadalommal összefüggő szolgáltatások kínálásával kapcsolatosan került sor.

- 4.6.1.1. Az adatkezelés céljának megszűnése, vagy az adatok tárolásának törvényben meghatározott határidejének lejárta esetén a törlési kötelezettség nem vonatkozik azon személyes adatra, amelynek adathordozóját a levéltári anyag védelmére vonatkozó jogszabály értelmében levéltári őrizetbe kell adni.

- 4.6.1.2. Ha az EQUILOR az érintett törlés iránti kérelmét nem teljesíti, a kérelem kézhezvételét követő 25 napon belül írásban közli a törlés iránti kérelem elutasításának ténybeli és jogi indokait. A törlés iránti kérelem elutasítása esetén az EQUILOR tájékoztatja az érintettet a bírósági jogorvoslat, továbbá a Hatósághoz fordulás lehetőségéről.

#### 4.7. Az adatkezelés korlátozása

- 4.7.1. Az érintett jogosult arra, hogy kérésére az adatkezelő korlátozza az adatkezelést, ha az alábbiak valamelyike teljesül:
- az érintett vitatja a személyes adatok pontosságát, ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely lehetővé teszi, hogy az adatkezelő ellenőrizze a személyes adatok pontosságát;
  - az adatkezelés jogellenes, és az érintett ellenzi az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását;
  - az adatkezelőnek már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
  - az érintett a GDPR 21. cikk (1) bekezdése szerint tiltakozott az adatkezelés ellen; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy az adatkezelő jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az érintett jogos indokaival szemben.
- 4.7.2. Ha az adatkezelés a fentiek alapján korlátozás alá esik, az ilyen személyes adatokat a tárolás kivételével csak az érintett hozzájárulásával, vagy jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy más természetes vagy jogi személy jogainak védelme érdekében, vagy az Unió, illetve valamely tagállam fontos közérdekéből lehet kezelni.
- 4.7.3. Az adatkezelő az érintettet, akinek a kérésére az (1) bekezdés alapján korlátozták az adatkezelést, az adatkezelés korlátozásának feloldásáról előzetesen tájékoztatja.

#### 4.8. Adathordozhatósághoz való jog

- 4.8.1. Az érintett jogosult arra, hogy a rá vonatkozó, általa egy adatkezelő rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja, továbbá jogosult arra, hogy ezeket az adatokat egy másik adatkezelőnek továbbítsa anélkül, hogy ezt akadályozná az az adatkezelő, amelynek a személyes adatokat a rendelkezésére bocsátotta, ha:
- az adatkezelés a GDPR 6. cikk (1) bekezdésének a) pontja vagy a 9. cikk (2) bekezdésének a) pontja szerinti hozzájáruláson, vagy a 6. cikk (1) bekezdésének b) pontja szerinti szerződésen alapul; és
  - az adatkezelés automatizált módon történik.
- 4.8.2. Az adatok hordozhatóságához való jog 4.8.1. pont szerinti gyakorlása során az érintett jogosult arra, hogy – ha ez technikailag megvalósítható – kérje a személyes adatok adatkezelők közötti közvetlen továbbítását. Az említett jog nem alkalmazandó abban az esetben, ha az adatkezelés közérdekű vagy az adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítványai gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges, továbbá nem érintheti hátrányosan mások jogait és szabadságait.

#### 4.9. Tiltakozás személyes adatok kezelése ellen

- 4.9.1. Az érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak a 6. cikk (1) bekezdésének e) vagy f) pontján alapuló kezelése ellen, ideértve az említett rendelkezéseken alapuló profilalkotást is. Ebben az esetben az adatkezelő a személyes adatokat nem kezelheti tovább, kivéve, ha az adatkezelő bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az érintett érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.
- 4.9.2. Ha a személyes adatok kezelése közvetlen üzletszerzés érdekében történik, az érintett jogosult arra, hogy bármikor tiltakozzon a rá vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen, ideértve a profilalkotást is, amennyiben az a közvetlen üzletszerzéshez kapcsolódik.

- 4.9.3. Ha az érintett tiltakozik a személyes adatok közvetlen üzletszerzés érdekében történő kezelése ellen, akkor a személyes adatok a továbbiakban e célból nem kezelhetők.
- 4.9.4. Az EQUILOR a tiltakozást a kérelem benyújtásától számított legrövidebb időn belül, de legfeljebb 15 napon belül megvizsgálja, annak megalapozottságáról döntést hoz, és a kérelmezőt írásban tájékoztatja.
- 4.9.5. Ha az EQUILOR az érintett tiltakozásának megalapozottságát megállapítja, az adatkezelést – beleértve a további adatfelvételt és adattovábbítást is – megszünteti, és a tiltakozásról, továbbá az annak alapján tett intézkedésekről értesíti mindazokat, akik részére a tiltakozással érintett személyes adatot korábban továbbította és akik kötelesek intézkedni a tiltakozási jog érvényesítése érdekében.
- 4.9.6. Ha az érintett az EQUILOR-nak a tiltakozás nyomán hozott döntésével nem ért egyet, illetve, ha az EQUILOR a rendelkezésére álló határidőt elmulasztja, az érintett – a döntés közlésétől, illetve a határidő utolsó napjától számított 30 napon belül – bírósághoz fordulhat.
- 4.9.7. Az EQUILOR az érintett adatát nem törölheti, ha az adatkezelést törvény rendelte el. Az adat azonban nem továbbítható az adatátvevő részére, ha az EQUILOR egyetértett a tiltakozással, vagy a bíróság a tiltakozás jogosságát megállapította.

#### 4.10. **Bírósági jogérvényesítés**

Az érintett a jogainak megsértése esetén a nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (NAIH) fordulhat, vagy az EQUILOR-ral szemben bírósághoz fordulhat. A per elbírálása a törvényszék hatáskörébe tartozik. A per – az érintett választása szerint – az érintett lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindítható.

#### 4.11. **Adatvédelmi incidens**

- 4.11.1. Az adatvédelmi incidenst az adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül, és ha lehetséges, legkésőbb 72 órával azután, hogy az adatvédelmi incidens a tudomására jutott, bejelenti a NAIH részére, kivéve, ha az adatvédelmi incidens valószínűsíthetően nem jár kockázattal a természetes személyek jogaira és szabadságaira nézve. Ha a bejelentés nem történik meg 72 órán belül, mellékelni kell hozzá a késedelem igazolására szolgáló indokokat is.
- 4.11.2. Az adatfeldolgozó az adatvédelmi incidenst, az arról való tudomásszerzését követően indokolatlan késedelem nélkül bejelenti az adatkezelőnek.
- 4.11.3. A 4.11.1. bekezdésben említett bejelentésben legalább:
- a) ismertetni kell az adatvédelmi incidens jellegét, beleértve – ha lehetséges – az érintettek kategóriáit és hozzávetőleges számát, valamint az incidenssel érintett adatok kategóriáit és hozzávetőleges számát;
  - b) közölni kell az adatvédelmi tisztviselő vagy a további tájékoztatást nyújtó egyéb kapcsolattartó nevét és elérhetőségeit;
  - c) ismertetni kell az adatvédelmi incidensből eredő, valószínűsíthető következményeket;
  - d) ismertetni kell az adatkezelő által az adatvédelmi incidens orvoslására tett vagy tervezett intézkedéseket, beleértve adott esetben az adatvédelmi incidensből eredő esetleges hátrányos következmények enyhítését célzó intézkedéseket.
- 4.11.4. Ha és amennyiben nem lehetséges az információkat egyidejűleg közölni, azok további indokolatlan késedelem nélkül később részletekben is közölhetők.
- 4.11.5. Az adatkezelő nyilvántartja az adatvédelmi incidenseket, feltüntetve az adatvédelmi incidenshez kapcsolódó tényeket, annak hatásait és az orvoslására tett intézkedéseket.
- 4.11.6. Ha az adatvédelmi incidens valószínűsíthetően magas kockázattal jár a természetes személyek jogaira és szabadságaira nézve, az adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja az érintettet az adatvédelmi incidensről. A tájékoztatásban világosan és közérthetően ismertetni kell az adatvédelmi incidens jellegét, és közölni kell legalább a 4.11.3. pont b), c) és d) alpontjában említett információkat és intézkedéseket.
- 4.11.7. Az érintettet nem kell a 4.11.6. pontban említettek szerint tájékoztatni, ha a következő feltételek bármelyike teljesül:
- a) az adatkezelő megfelelő technikai és szervezési védelmi intézkedéseket hajtott végre, és ezeket az intézkedéseket az adatvédelmi incidens által érintett adatok tekintetében alkalmazták, különösen azokat az intézkedéseket – mint például a titkosítás alkalmazása –, amelyek a személyes adatokhoz való hozzáférésre fel nem jogosított személyek számára értelmezhetetlenné teszik az adatokat;
  - b) az adatkezelő az adatvédelmi incidenst követően olyan további intézkedéseket tett, amelyek biztosítják, hogy az érintett jogaira és szabadságaira jelentett, a 4.11.6. pontban említett magas kockázat a továbbiakban valószínűsíthetően nem valósul meg;
  - c) a tájékoztatás aránytalan erőfeszítést tenne szükségessé. Ilyen esetekben az érintetteket nyilvánosan közzétett információk útján kell tájékoztatni, vagy olyan hasonló intézkedést kell hozni, amely biztosítja az érintettek hasonlóan hatékony tájékoztatását.

#### 4.12. **Kártérítés és sérelemdíj**

- 4.12.1. Ha az EQUILOR az érintett adatainak jogellenes kezelésével vagy az adatbiztonság követelményeinek megszegésével másnak kárt okoz, köteles azt megtéríteni.
- 4.12.2. Ha az EQUILOR az érintett adatainak jogellenes kezelésével vagy az adatbiztonság követelményeinek megszegésével az érintett személyiségi jogát megsérti, az érintett az EQUILOR-tól sérelemdíjat követelhet.
- 4.12.3. Az érintettel szemben az EQUILOR felel az adatfeldolgozó által okozott kárért és az EQUILOR köteles megfizetni az érintettnek az adatfeldolgozó által okozott személyiségi jogsértés esetén járó sérelemdíjat is. Az EQUILOR 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.
- 4.12.4. 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.

### 5. **AZ ADATOK MEGISMERÉSÉRE JOGOSULT SZEMÉLYEK**

- 5.1. A személyes adatokat – az alkalmazásukra létrejött szerződésben foglalt jogaik és kötelezettségeik, valamint az adatkezelés céljának teljesítéséhez szükséges mértékben – kizárólag az EQUILOR és annak munkavállalói, valamint az általa munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személyek (a továbbiakban együttesen: alkalmazottak), adattovábbítás esetén az adattovábbítás címzettjei és azok alkalmazottai, az EQUILOR által szerződés alapján igénybe vett adatfeldolgozók, ezek alkalmazottai, köztük az adatfeldolgozó által az EQUILOR rendelkezése szerint igénybe vett további adatfeldolgozók és alkalmazottaik ismerhetik meg.

## 6. AZ ADATKEZELÉS IDŐTARTAMA

- 6.1. Az EQUILOR a rendelkezésére bocsátott személyes adatot – az adatkezelést elrendelő jogszabályban vagy a Különös részben foglalt eltérő rendelkezés hiányában – az adatkezelés alapjául szolgáló jogviszony megszűnésétől vagy ilyen jogviszony hiányában az adatkezeléshez adott hozzájárulás megadásától számított legfeljebb 10 évig kezeli.
- 6.2. Az EQUILOR az adatokat törli, amennyiben nyilvánvaló, hogy az adatok jövőbeli kezelésére nem kerül sor, vagyis az adatkezelés célja megszűnt.

## 7. ADATTOVÁBBÍTÁS

- 7.1. Az EQUILOR az érintett személyes adatait annak kifejezett hozzájárulása alapján – a Különös rész eltérő rendelkezése hiányában – az alábbi személyek részére továbbíthatja:
- a) EQUILOR Alapkezelő Zrt. (székhely: 1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.),
  - b) EQUILOR Fine Art Kft. (székhely: 1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.) és
  - c) EQUILOR Corporate Advisory Zrt. (székhely: 1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.).
- 7.2. Adattovábbítás keretében sor kerülhet az adatok harmadik országban adatkezelést folytató adatkezelő, illetőleg adatfeldolgozást végző adatfeldolgozó részére külföldre történő átadására. Személyes adatoknak harmadik országokba való továbbítása különösen a nemzetközi internetes kereskedési rendszerek érintett általi igénybevétele esetén valósulhat meg. Harmadik országnak minősül minden olyan állam, amely nem EGT-állam, az EGT-államokba irányuló adattovábbítást pedig úgy kell tekinteni, mintha Magyarország területén belüli adattovábbításra valósulna meg.

## 8. ADATVÉDELMI TISZTVISELŐ

- 8.1. Az EQUILOR adatvédelmi tisztviselőjének elérhetősége:

telefon: +36 1 430-3980  
email: [adatvedelem@equilor.hu](mailto:adatvedelem@equilor.hu)

## II. KÜLÖNÖS RÉSZ

A Tájékoztató jelen **Különös része** szolgál tájékoztatásul az egyes adatkezelésekre vonatkozó mindazon tényekről, amelyek a fenti Általános részben foglaltakhoz képest egyediek, vagy amelyekről az Általános rész nem tesz említést. Az Általános rész és a Különös rész közötti esetleges eltérés esetén a Különös rész rendelkezései az irányadók.

### A) DIREKT MARKETING – KÖZVETLEN ÜZLETSZERZÉS REKLÁMOKNAK A KÖZVETLEN MEGKERESÉS MÓDSZERÉVEL TÖRTÉNŐ KÖZLÉSE ÚTJÁN

#### 1. Az adatkezelés célja

- 1.1. Az EQUILOR – közvetlen megkeresés módszerével történő – üzletszerzése, nevezetesen olyan közlésnek, tájékoztatásnak vagy más megjelenési módnak az érintett részére történő megküldése és ismertetése, amely az EQUILOR terméke és szolgáltatása értékesítésének vagy más módon történő igénybevételének előmozdítására vagy ezzel összefüggésben az EQUILOR neve, megjelölése és tevékenysége népszerűsítésére, ismertségének növelésére irányul. Az adatkezelésnek célját képezi továbbá az érintett azonosítása, valamint az érintettel való kapcsolattartás.

#### 2. Az adatkezelés jogalapja

- 2.1. Az érintett személyes adatainak kezelése és a reklámoknak a közvetlen megkeresés módszerével történő közlése az érintett előzetes, egyértelmű, önkéntes, kifejezett és megfelelő tájékoztatás birtokában adott hozzájárulásán alapul.

#### 3. Az EQUILOR által kezelt adatok

- |                           |                                                          |
|---------------------------|----------------------------------------------------------|
| a) név;                   | d) telefonos elérhetőség(ek);                            |
| b) lakcím;                | e) ügyfélkód, amennyiben az érintett az EQUILOR ügyfele. |
| c) elektronikus levélcím; |                                                          |

#### 4. Az adatkezelés időtartama

- 4.1. Az EQUILOR az érintett adatait az adatkezeléshez adott hozzájárulással érintett naptári év utolsó napjától számított három év időtartam leteltéig kezeli, azaz az adatkezelés megkezdésének évét követő harmadik év végén törli.

#### 5. Nyilvántartás

- 5.1. Az EQUILOR az érintett által megadott személyes adatokról nyilvántartást vezet. A nyilvántartásban rögzített személyes adat kizárólag a jelen adatvédelmi tájékoztatásban foglaltaknak megfelelően, az adatok törlésének kéréséig, illetőleg a hozzájáruló nyilatkozat visszavonásáig kezelhető és harmadik fél számára kizárólag az érintett előzetes hozzájárulásával adható át.

#### 6. Hozzájáruló nyilatkozat visszavonása

- 6.1. A reklámok közvetlen megkeresés módszerével történő közléséhez hozzájáruló nyilatkozat bármikor korlátozás és indokolás nélkül, ingyenesen visszavonható. Ebben az esetben az érintett részére a továbbiakban reklám a közvetlen megkeresés módszerével nem közölhető és az EQUILOR által kezelt személyes adatait haladéktalanul törölni kell a nyilvántartásból.
- 6.2. A visszavonó nyilatkozat megtételére mind postai úton, mind pedig elektronikus levél, illetőleg telefax útján lehetőség van, a visszavonó nyilatkozat az EQUILOR-ral szemben azonban csak akkor hatályosul, ha a nyilatkozatot tevő személy megfelelően azonosítható. A visszavonó nyilatkozat megtétele postai úton az EQUILOR 1026 Budapest, Pasaréti út 122-124. alatti székhelyére, elektronikus levélként az [equilor@equilor.hu](mailto:equilor@equilor.hu) címre, telefax segítségével pedig a (06 1) 430-3981-es fax számra történő megküldéssel lehetséges.

### B) NYEREMÉNYJÁTÉKHOZ KAPCSOLÓDÓ ADATBÁZIS-KEZELÉS

#### 1. Az adatkezelés célja

- 1.1. Nyereményjátékhoz kapcsolódó adatbázis kezelés, kapcsolattartás a nyereményjátékban résztvevőkkel, továbbá az EQUILOR befektetési szolgáltatási tevékenységének, kiegészítő befektetési szolgáltatásának, valamint árutőzsdei szolgáltatásának népszerűsítése reklámoknak a közvetlen megkeresés módszerével történő megküldésével.

#### 2. Az adatkezelés jogalapja

- 2.1. Az A) 2.1. pontban foglaltak szerint.

#### 3. Az EQUILOR által kezelt adatok

- |                           |                                                          |
|---------------------------|----------------------------------------------------------|
| a) név;                   | d) telefonos elérhetőség(ek);                            |
| b) lakcím;                | e) ügyfélkód, amennyiben az érintett az EQUILOR ügyfele. |
| c) elektronikus levélcím; |                                                          |

#### 4. Az adatkezelés időtartama

4.1. Az A) 4.1. pontban foglaltak szerint.

#### 5. Nyilvántartás

5.1. Az A) 5.1. pontban foglaltak szerint.

#### 6. Hozzájáruló nyilatkozat visszavonása

6.1. Az A) 6.1. és 6.2. pontokban foglaltak szerint.

### C) A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA MEGELŐZÉSÉT ÉS MEGAKADÁLYOZÁSÁT CÉLZÓ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK

#### 1. Az adatkezelés célja

1.1. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) foglalt ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése, az érintettek azonosítása, személyazonosság igazoló ellenőrzésének elvégzése.

#### 2. Az adatkezelés jogalapja

2.1. Az adatkezelés Pmt. alapján kötelező.

#### 3. Az EQUILOR által kezelt adatok

- a) családi és utónév;
- b) születési név;
- c) lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely;
- d) állampolgárság;
- e) azonosító okmány típusa és száma;
- f) külföldi érintett magyarországi tartózkodási helye;
- g) születési hely, idő;
- h) anyja születési neve;
- i) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőjére jogosult természetes személyek neve és beosztása;
- j) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet természetes személy kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatai;
- k) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványának és lakcímet igazoló hatósági igazolványának másolata, azok teljes adattartalma – beleértve különösen az érintett képmását;
- l) külföldi természetes személy útlevéle vagy személyi azonosító igazolványának másolata (feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít), vagy tartózkodási jogot igazoló okmányának vagy tartózkodásra jogosító okmányának másolata, azok teljes adattartalma – beleértve különösen az érintett képmását;
- m) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy j) vagy k) pont szerinti okiratainak másolata, azok teljes adattartalma – beleértve különösen az érintett képmását;
- n) a személyazonosság igazoló ellenőrzésére szolgáló okirat érvényességi ideje;
- o) a Pmt. szerinti tényleges tulajdonos tulajdonosi jellege és mértéke;
- p) a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazolására bemutatott okirat, vagy nyilvánosan, illetve az EQUILOR részére adatigénylés útján hozzáférhető nyilvántartásból készített kivonat, vagy ezek másolata;
- q) a Pmt. szerinti kiemelt közszereplői jelleg, kiemelt közszereplővel fennálló közeli hozzátartozó, vagy egyéb közeli kapcsolat;
- r) az érintett által a Pmt. szerint ellátott fontos közfeladat;
- s) a Pmt. szerinti kockázati kategória;
- t) üzleti kapcsolat esetében a szerződés típusa, tárgya és időtartama;
- u) üzleti megbízás esetében a megbízás tárgya és összege;
- v) a teljesítés körülménye (hely, idő, mód);
- w) pénzáttalások, értékpapír átvételek kedvezményezettje, kedvezményezett számlaszáma;
- x) a pénzeszközök forrására vonatkozó információk, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott dokumentumok másolata;
- y) fizetési számla száma;
- z) a vagyon forrására vonatkozó információk

#### 4. Az adatkezelés időtartama

4.1. Az EQUILOR az ügyfél-átvilágítási intézkedések teljesítése során birtokába jutott adatot, okiratot, illetve annak másolatát, továbbá a pénzügyi információk egységként működő hatóság részére a bejelentés és az adatszolgáltatás teljesítését, valamint az üzleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát az adatrögzítéstől, a bejelentéstől (felfüggesztéstől) számított nyolc évig köteles megőrizni. Az üzleti kapcsolat létesítésekor az EQUILOR birtokába jutott adat, okirat, illetve másolat megőrzési határideje az üzleti kapcsolat megszűnésekor kezdődik. Az EQUILOR a fenti adatot, okiratot a Pmt. -ben meghatározott felügyeletet ellátó szerv, a pénzügyi információk egységként működő hatóság, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig köteles megőrizni.



## 5. Adattovábbítás

- 5.1. Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén az EQUILOR az erről szóló bejelentést a mindenkori pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, jelen tájékoztatás készítésének időpontjában a Nemzeti Adó- és Vámhivatal külön jogszabályban erre kijelölt szervezeti egységének, vagyis a Pénzmosás Elleni Információs Irodának védelemmel ellátott elektronikus üzenettel továbbítja.
- 5.2. Az EQUILOR a *Pmt. 7-14. §-ában* meghatározott ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot az érintett ügyfél hozzájárulása alapján jogosult más szolgáltató rendelkezésére bocsátani.
- 5.3. Az EQUILOR mint ügyfélszámlát, értékpapírszámlát és értékpapír letéti számlát vezető szolgáltató az érintett ügyfelet azonosító adatok ellenőrzése céljából az ügyfél természetes személyazonosító adatainak megküldésével köteles a *Pmt.* szerinti igazolt fizetési számla vezetését végző szolgáltatótól adatot igényelni arról, hogy az igazolt fizetési számla tekintetében az érintett ügyfél azonosítása megtörtént, és az ügyfél által az ügyfélszámla, az értékpapírszámla és az értékpapír letéti számla vonatkozásában megadott adatok a valóságnak megfelelnek. Ha a megkeresett szolgáltató az ügyfél számára fizetési számlát nem vezet, köteles az EQUILOR által az adatigénylés során megküldött adatokat az adatigénylés teljesítését követően haladéktalanul törölni.

## D) A BSZT. SZERINTI BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEK VÉGZÉSE, KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK ÉS ÁRUTŐZSDEI SZOLGÁLTATÁSOK, VALAMINT – A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁS MELLETT FOLYTATOTT – NEM ENGEDÉLYKÖTELES TEVÉKENYSÉG NYÚJTÁSA

### 1. Az adatkezelés célja

- 1.1. A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bsz.) 5. § (1)-(2) bekezdései és 9. § (1) bekezdése szerint engedélyezett alábbi befektetési szolgáltatási tevékenységek végzése, kiegészítő szolgáltatások és árutőzsdei szolgáltatások nyújtása, a Bsz. szerint engedélyhez nem kötött tevékenység végzése, az érintettek azonosítása, a szerződések és ügyleti megbízások teljesítése, valamint az érintettekkel való kapcsolattartás.

Befektetési szolgáltatási tevékenység megnevezése
megbízás felvétele és továbbítása [Bsz. 5. § (1) bekezdés a) pont]
megbízás végrehajtása az ügyfél javára [Bsz. 5. § (1) bekezdés b) pont]
sajátszámlás kereskedés [Bsz. 5. § (1) bekezdés c) pont]
portfóliókezelés [Bsz. 5. § (1) bekezdés d) pont]
befektetési tanácsadás [Bsz. 5. § (1) bekezdés e) pont]
pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás) [Bsz. 5. § (1) bekezdés f) pont]
pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül [Bsz. 5. § (1) bekezdés g) pont]

Kiegészítő szolgáltatás megnevezése
pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése [Bsz. 5. § (2) bekezdés a) pont]
a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése [Bsz. 5. § (2) bekezdés b) pont]
a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás [Bsz. 5. § (2) bekezdés d) pont]
a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés [Bsz. 5. § (2) bekezdés e) pont]

Árutőzsdei szolgáltatás megnevezése
árutőzsdei megbízás felvétele és továbbítása [Bsz. 9. § (1) bekezdés a) pont]
árutőzsdei megbízás végrehajtása az ügyfél javára [Bsz. 9. § (1) bekezdés b) pont]
árutőzsdei sajtószámlás kereskedés [Bsz. 9. § (1) bekezdés c) pont]

Engedélyhez nem kötött tevékenység megnevezése
értékpapír-kölcsönzés [Bsz. 8. § (5) bekezdés f) pont]

### 2. Az adatkezelés jogalapja

- 2.1. Az adatkezelés az érintettek önkéntes hozzájárulásán alapul.

### 3. Az EQUILOR által kezelt adatok

- |                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| a) természetes személyazonosító adatok: <ul style="list-style-type: none"><li>- családi név és utónév;</li><li>- születési családi és utónév;</li><li>- születési helye és ideje;</li><li>- anyja születési családi és utóneve;</li></ul> | d) levelezési cím;                                                            |
| b) állampolgárság;                                                                                                                                                                                                                        | e) személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány típusa és száma; |
| c) lakcím;                                                                                                                                                                                                                                | f) személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány érvényessége;    |
|                                                                                                                                                                                                                                           | g) lakcímgazolvány száma;                                                     |
|                                                                                                                                                                                                                                           | h) adóazonosító száma;                                                        |

- |                      |                           |
|----------------------|---------------------------|
| i) adózás országa;   | n) telefonszám;           |
| j) TAJ szám;         | o) telefax szám;          |
| k) aláírás minta;    | p) e-mail cím;            |
| l) ügyfélkód;        | q) fizetési számla száma; |
| m) mobiltelefonszám; | r) nem.                   |

## **E) PANASZKEZELÉS**

### **1. Az adatkezelés célja**

- 1.1. Az EQUILOR-nak a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 121. §-ában, továbbá az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról szóló 46/2018 (XII. 17) MNB rendeletben (a továbbiakban: rendelet) foglalt kötelezettségeinek teljesítése, és az érintettek személyes adatainak ezzel kapcsolatos kezelése.

### **2. Az adatkezelés jogalapja**

- 2.1. Telefonon történő panaszkezelés esetén az EQUILOR és az ügyfél közötti telefonos kommunikáció hangfelvételének rögzítése és megőrzése a Bszt. 121. §-a alapján kötelező.
- 2.2. Figyelemmel a Bszt. 121. § (2) bekezdésére, mely szerint a telefonon történő panaszkezelés esetén a szolgáltató és az ügyfél közötti telefonos kommunikációt a szolgáltató hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt öt évig megőrzi, a jelen adatkezelés jogalapja jogi kötelezettség teljesítése.

### **3. Az EQUILOR által kezelt adatok**

- 3.1. A Bszt. alapján kötelezően kezelt személyes adat:

- a) az érintett hangja, valamint  
b) az EQUILOR és az ügyfél között folytatott telefonbeszélgetés rögzített hangfelvétele.

- 3.2. A rendeletnek megfelelően önkéntes hozzájárulás alapján kezelt személyes adatok köre:

- |                                                   |                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| a) név;                                           | i) a panasz alátámasztásához szükséges, az ügyfél birtokában lévő olyan dokumentumok másolata, amely az EQUILOR-nál nem áll rendelkezésre; |
| b) ügyfélkód;                                     | j) meghatalmazott útján eljáró ügyfél esetében érvényes meghatalmazás, és                                                                  |
| c) lakcím, székhely, levelezési cím;              | k) a panasz kivizsgálásához, megválaszolásához szükséges egyéb adat.                                                                       |
| d) telefonszám;                                   |                                                                                                                                            |
| e) az értesítés módja;                            |                                                                                                                                            |
| f) a panasszal érintett termék vagy szolgáltatás; |                                                                                                                                            |
| g) a panasz leírása, oka;                         |                                                                                                                                            |
| h) az ügyfél/panaszos igénye;                     |                                                                                                                                            |

### **4. Az adatkezelés időtartama**

- 4.1. Az EQUILOR és az ügyfél között a panaszkezelés tárgyában folytatott telefonbeszélgetés rögzített hangfelvételének megőrzési ideje 5 év.
- 4.2. A panaszkezeléssel kapcsolatos további adatok kezelésének időtartamára az Általános részben foglaltak irányadók.

## **F) A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER RÉSZÉRE VALÓ ADATSZOLGÁLTATÁS**

### **1. Az adatkezelés célja**

- 1.1. A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: KHR-törvény) értelmében a központi hitelinformációs rendszerben (a továbbiakban: KHR) nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonsága érdekében.

### **2. Az adatkezelés jogalapja**

- 2.1. Az adatkezelés a KHR-törvény 5. § (2) bekezdése alapján kötelező.

### **3. Az EQUILOR által kezelt adatok**

- 3.1. A KHR-törvény mellékletében (a továbbiakban: Melléklet) meghatározott személyes adatok.

### **4. Az adatkezelés időtartama**

- 4.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referencia adatokat öt évig kezeli, amely határidő számításának kezdetére a KHR-törvény 8. § (2) bekezdése irányadó. Az öt év letelte után, illetőleg a további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referencia adatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

- 4.2. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az EQUILOR-tól kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően egy munkanapon belül törli.
- 4.3. Az EQUILOR az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések megkötésével egyidejűleg a szerződést kötő érintettet írásban tájékoztatja arról a lehetőségéről, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilvántartott érintett kérésére a szerződéses jogviszony megszűnését követően is kezelheti. A nyilvántartott érintett a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során – az EQUILOR útján – írásban kérheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig az EQUILOR útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

## 5. Adattovábbítás

- 5.1. Az EQUILOR mint referenciaadat-szolgáltató az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére az érintetteknek a *Melléklet II. fejezetének 1.1 pontja és 1.2 pontjának a) -d) és k) pontja* szerinti referenciaadatait.
- 5.2. A referenciaadatok körébe tartozó személyes adatok KHR-be történő átadását megelőzően az EQUILOR beszerzi a természetes személy ügyfél nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél – az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt – bármikor megadhatja. Nem szükséges az érintett ügyfél hozzájárulása a *KHR-törvény 11-13. §-ai* alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az érintett ügyfél nem járul hozzá adatainak a KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a *Melléklet II. fejezetének 1.1 pontja és 1.2 pont a) -d) alpontjai*, valamint az *1.5 pontja* szerinti adatokat tartalmazza.
- 5.3. Az egymás között történő adatátadás tényéről, időpontjáról és az átadott adatok köréről mind a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak, mind az EQUILOR-nak nyilvántartást kell vezetnie. E nyilvántartást a referenciaadatok nyilvántartására vonatkozó rendelkezések szerinti időpontig kell kezelni.
- 5.4. A KHR-törvényben foglalt feltételek fennállása esetén az EQUILOR – az ügyfélvédelmi szabályok figyelembevételével – öt munkanapon belül köteles az általa kezelt referencia adatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadni.
- 5.5. Az EQUILOR a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a *Melléklet II. fejezet 1.2 pontjának j) és k) alpontja*, illetve *2.2 pontjának k) és l) alpontja* szerinti adatot.
- 5.6. Az EQUILOR a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak az érintettnek a *Melléklet II. fejezetének 1.1-1.2 pontja* szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késelelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késelelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.
- 5.7. Az EQUILOR a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak az érintettnek a *Melléklet II. fejezetének 1.1 és 1.3 pontja* szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során
- a) valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve
  - b) hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában – a törvényben meghatározott – bűncselekmény elkövetését állapítja meg.
- 5.8. Az EQUILOR – a *KHR-törvény 6. § (5) bekezdése* szerinti referenciaadatot kivéve – a referenciaadatoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak való átadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott érintettet az adatátadás megtörténtéről.

## 6. Az érintett jogaira és jogorvoslati lehetőségeire vonatkozó különös rendelkezések

- 6.1. Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott érintett korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.
- 6.2. A nyilvántartott érintett kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését. A nyilvántartott érintett a kifogást
- a) az EQUILOR-hoz, vagy
  - b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz
- írásban nyújthatja be.
- 6.3. Ha az EQUILOR a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot - a nyilvántartott érintett egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.
- 6.4. A nyilvántartott érintett referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából az EQUILOR és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat.

## G) 2017/565 EU RENDELET SZERINTI ALKALMASSÁG ÉS MEGFELELŐSÉG ÉRTÉKELÉSE

### 1. Az adatkezelés célja

- 1.1. A 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017/565 EU rendelet 54. cikke (1) bekezdésének értelmében a befektetési vállalkozás nem okozhat féltreérthetőséget vagy zavart felelősségével kapcsolatban a befektetési szolgáltatások vagy a pénzügyi

eszközök alkalmasságának a 2014/65/EU irányelv 25. cikkének (2) bekezdése szerinti értékelése során. Az alkalmassági értékelés elvégzésekor a vállalkozás világosan és egyszerűen tájékoztatja ügyfeleit vagy potenciális ügyfeleit arról, hogy az alkalmasság értékelésének célja, hogy a vállalkozás képes legyen az ügyfél érdekében leginkább megfelelő módon eljárni.

## 2. Az adatkezelés jogalapja

- 2.1. A 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017/565 EU rendelet 54. és 55. cikke alapján a jelen pont szerinti adatkezelés kötelező.

## 3. Az EQUILOR által kezelt adatok

- 3.1. Az adatkezelő az ügyféltől begyűjtendő információk körét az érintettek nyújtandó befektetési tanácsadás vagy portfóliókezelési szolgáltatás fényében határozza meg. Az adatkezelő beszerzi az ügyféltől vagy potenciális ügyféltől mindazon információkat, amelyek számára az ügyféllel kapcsolatos lényeges tények megértéséhez és ahhoz szükségesek, hogy ésszerű alapon – a nyújtott szolgáltatás jellegét és méretét kellően figyelembe véve – meg tudja határozni azt, hogy az ajánlandó, illetve portfóliókezelési szolgáltatás keretében kötendő konkrét ügylet megfelel a következő kritériumoknak:
- a) az ügylet megfelel az adott ügyfél befektetési céljainak, ideértve az ügyfél kockázattűrését;
  - b) az ügylet jellegénél fogva az ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő kapcsolódó befektetési kockázatokat;
  - c) az ügylet jellegénél fogva az ügyfél rendelkezik az ahhoz szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel, hogy megértse az ügylettel vagy a portfóliója kezelésével kapcsolatos kockázatokat.
- 3.2. Az ügyfél vagy potenciális ügyfél pénzügyi helyzetével kapcsolatos tájékoztatás a következőkre vonatkozó információkat tartalmazza (amennyiben releváns): az ügyfél rendszeres jövedelmének forrása és nagysága, vagyona – beleértve a likvid eszközöket, a befektetéseket és az ingatlanokat – és rendszeres pénzügyi kötelezettségvállalásai.
- 3.3. Az ügyfél vagy potenciális ügyfél befektetési céljaival kapcsolatos tájékoztatás a következőkre vonatkozó információkat tartalmazza (amennyiben releváns): az ügyfélnek a befektetés tartási idejére vonatkozó szándéka, kockázatvállalási preferenciái, kockázati profilja és a befektetés célkitűzései.
- 3.4. A befektetési vállalkozások biztosítják, hogy az ügyfél vagy potenciális ügyfél befektetési ismereteivel és tapasztalataival kapcsolatos tájékoztatás a következőket tartalmazza, az ügyfél jellegének, a nyújtott szolgáltatás jellegének és terjedelmének, valamint a tervezett termék vagy ügylet típusának – egyben összetettségének és kapcsolódó kockázatainak – megfelelő mértékben:
- a) az ügyfél által ismert szolgáltatások, ügyletek és pénzügyi eszközök típusai;
  - b) az ügyfél pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyleteinek jellege, nagyságrendje, és gyakorisága, valamint a végrehajtásukra szolgáló időszak hossza;
  - c) az ügyfél vagy potenciális ügyfél végzettsége és foglalkozása vagy releváns korábbi foglalkozása.

## 4. Hozzájárulás adatkezeléshez

Az Ügyfél a 3.pontban megjelölt ún. megfelelési és alkalmassági teszt kitöltésével hozzájárul, hogy a tesztek során megadott valamennyi személyes adatot, információt az EQUILOR rögzítse - figyelemmel azon tényre, hogy az EQUILOR-tól portfóliókezelési vagy befektetési tanácsadási szolgáltatást vesz igénybe, vagy tervez igénybe venni- és azokat az üzleti kapcsolat során a jogszabály által meghatározott kötelezettségeinek teljesítése, valamint az ügyfél számára megfelelő és alkalmas pénzügyi eszközök és azokkal folytatott ügyletek (lehetséges ügyletek) értékeléséhez felhasználja, függetlenül attól, hogy az ügyfél által az adott időpontban ténylegesen igénybe vett szolgáltatások tekintetében a Bszt. 5. § (1) a) b) illetve 5. § (1) d) és e) bekezdése milyen információ beszerzését/vizsgálat lefolytatását követeli meg.

## H) TELEFONBESZÉLGETÉSEK HANGFELVÉTELEINEK RÖGZÍTÉSE ÉS MEGŐRZÉSE

### 1. Az adatkezelés célja

- 1.1. Az EQUILOR mindenkor hatályos hirdetőanyagokban feltüntetett kapcsolási számú és hangrögzítővel felszerelt telefonvonalain folytatott telefonbeszélgetések, különösen az ügyleti megbízások hangfelvételeinek rögzítése és megőrzése; a hangfelvételek szerződéses bizonylatként, esetleges jogvitában bizonyítékként való felhasználása.

### 2. Az adatkezelés jogalapja

- 2.1. Az adatkezelés részben az érintettek önkéntes hozzájárulásán alapul, amelyet az érintett – kifejezett hozzájáruló nyilatkozat hiányában – a beszélgetésnek a hangrögzítés tényére való figyelemfelhívás ismeretében való folytatásával adja meg. További alapja az adatkezelésnek a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló, az Európai Parlament és a Tanács 2014/65 EU irányelv 16. cikkének (7) bekezdése, melynek értelmében „a nyilvántartás részeként rögzíteni kell legalább azokat a telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat, amelyek a számlák kereskedésben megkötött ügyleteket, valamint a megbízások átvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat érintik”.

### 3. Az EQUILOR által kezelt adatok

- a) az érintettek hangja;
- b) a telefonbeszélgetések hangfelvételei;
- c) név;
- d) telefonszám;
- e) lakcím;
- f) ügyfélkód.

## I) ELEKTRONIKUS MEGFIGYELŐRENDSZER

### 1. Az adatkezelés célja

- 1.1. Az EQUILOR irodahelyiségének az *Szvmf.* szerinti elektronikus megfigyelése, annak során kép-, hang-, valamint kép- és hangfelvétel készítése és kezelése az emberi élet, testi épség, személyi szabadság, az üzleti és értékpapírtitok védelme, valamint a vagyonvédelem érdekében.

### 2. Az adatkezelés jogalapja

- 2.1. A jelen pont szerinti adatkezelés jogalapja egyrészt az EQUILOR jogos érdeke, másrészt az érintett hozzájárulása.
- 2.2. Az elektronikus megfigyelőrendszernek kép-, hang-, vagy kép- és hangrögzítést is lehetővé tevő formáját az EQUILOR az emberi élet, testi épség, személyi szabadság védelme, az üzleti-, és értékpapírtitok védelme, valamint vagyonvédelem érdekében alkalmazza, tekintettel arra, hogy a jogsértések észlelése, az elkövető tettenérése, illetve e jogsértő cselekmények megelőzése, azok bizonyítása más módszerrel nem érhető el, továbbá e technikai eszközök alkalmazása elengedhetetlenül szükséges mértékű, és az információs önrendelkezési jog aránytalan korlátozásával nem jár.
- 2.3. A 3.2. pontban foglaltakon túl az EQUILOR irodaterületén tartózkodó természetes személyek ráutaló magatartással hozzájárulásukat is adják a jelen pont szerinti adatkezeléshez. Ráutaló magatartásnak minősül különösen, ha az ott tartózkodó természetes személy az EQUILOR irodaterületére – jól látható helyen, jól olvashatóan, az EQUILOR irodahelyiségében megjelenni kívánó harmadik személyek tájékozódását elősegítő módon adott ismertetés ellenére – bemegy, kivéve, ha a körülményekből egyértelműen más következik.

### 3. Az EQUILOR által kezelt adatok

- |            |                  |
|------------|------------------|
| a) név;    | d) hangfelvétel; |
| b) hang;   | e) képfelvétel.  |
| c) képmás; |                  |

### 4. Az adatkezelés időtartama

- 4.1. A felvétel elkészülésének az időpontjától számított 30 nap. Az Adatkezelő az adatkezelés időtartamát jogos érdekét igazoló érdekmérlegelési tesztben határozta meg, mely időtartamnak az adatkezelés céljának eléréséhez szükséges mértékűnek kell lennie.

## J) A BIZOTTSÁG (EU) 2018/1212 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE SZERINTI ADATKEZELÉS

### 1. Az adatkezelés célja

- 1.1. 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 rendeletében („SRD II. rendelet”) foglaltaknak való megfelelés.

### 2. Az adatkezelés jogalapja

- 2.1. Az adatkezelés az SRD II. rendelet, valamint a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény alapján kötelező.

### 3. Az EQUILOR által kezelt adatok

- |            |               |
|------------|---------------|
| a) név;    | c) email cím; |
| b) lakcím; | d) ügyfélkód; |

## K) A LEI (LEGAL ENTITY IDENTIFIER) KÓD IGÉNYLÉssel KAPCSOLATOS ADATKEZELÉS

### 1. Az adatkezelés célja

- 1.1. A Bizottságnak, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek megfelelően a kereskedési adattáraknak benyújtandó kereskedési jelentések formátumára és gyakoriságára vonatkozó végrehajtási technikai standardok meghatározásáról szóló 1247/2012/EU végrehajtási rendeletében foglaltaknak való megfelelés.

### 2. Az adatkezelés jogalapja

- 2.1. Az adatkezelés az adatkezelő és az érintett személy által képviselt jogi személy között – LEI kóddal kapcsolatos szolgáltatások igénybevételére vonatkozóan – létrejött szerződés teljesítéséhez szükséges.

**3. Az EQUILOR által kezelt adatok**

- a) jogi személy ügyfél képviselőjének/meghatalmazottjának neve;
- b) képviselő/meghatalmazott lakcíme;
- c) képviselő/meghatalmazott anyja neve

**4. Adattovábbítás**

- 4.1. Az EQUILOR mint referenciaadat-szolgáltató az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére az érintetteknek a *Melléklet II. fejezetének 1.1 pontja és 1.2 pontjának a) -d) és k) pontja* szerinti referencia adatait.

Utolsó módosítás:

2021.08.03.