

A RECORDE ALAPKEZELŐ ZRT. ADATVÉDELMI TÁJÉKOZTATÓJA

A Recorde Alapkezelő Zrt. (1123 Budapest, Alkotás u. 55-61. 7. emelet – a továbbiakban: Recorde vagy Társaság) elhivatott abban, hogy a személyes adatok kezelése során a legnagyobb körültekintéssel járjon el. Ennek megfelelően a Recorde az általa végzett tevékenységek, a rá vonatkozó jogszabályi kötelezettségek és az ügyfeivel, partnereivel fennálló jogviszonyok természetének figyelembevételével alakította ki a jogszabályi előírások szerinti személyes adatok védelmét célzó adatkezelési, adatfeldolgozási, adattörlési szabályozását és belső rendszerét.

Az alábbi tájékoztató részletes leírást tartalmaz arra vonatkozóan, hogy a Recorde hogyan és milyen célból kezeli az Ön személyes adatait és arra, hogy milyen jogok illetik meg Önt a Recorde által kezelt adatai vonatkozásában.

Kérjük, vegye figyelembe, hogy a vonatkozó adatvédelmi szabályozás alapján a személyes adatok alatt kizárólag magánszemélyek adatai értendők.

TARTALOM

1. <u>Adatkezelési tevékenység</u>	1
2. <u>Kezelt személyes adatok:</u>	3
3. <u>Adakezelés jogalapja, tartalma, célja és időtartama</u>	3
4. <u>Adatok törlése</u>	5
5. <u>Adatokhoz való hozzáférés, adattovábbítás</u>	6
6. <u>Adatvédelmi jogok</u>	7
7. <u>Kapcsolattartói adatok:</u>	8
8. <u>Adatbiztonság</u>	8
9. <u>Hatályba lépés, módosítás</u>	8

1. Adatkezelési tevékenység

A Recorde az adatkezelési tevékenysége során a **természetes személy ügyfél/partner (ezek képviselője) személyes adatainak** kezelésére vonatkozó jogszabályok, valamint a tevékenységét szabályozó előírások, az ügyféllel/partnerrel kötött szerződések, illetve az adatkezelésre vonatkozó belső szabályai szerint jár el. A Recorde adatkezelésének alapelvei is ezen szabályozásokban foglaltaknak felelnek meg.

Vonatkozó jogszabályok:

- Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete 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 (általános adatvédelmi rendelet vagy GDPR);
- Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Infotv.);

- szektorális jogszabályok – pl. kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény – adatvédelemmel kapcsolatos egyes rendelkezései.

Nem természetes személy ügyfél/partner esetében, a következő esetekben merül fel adatkezelési tevékenység:

- képviselő, meghatalmazott;
- tényleges tulajdonos;
- kapcsolattartó.

A GDPR értelmében:

- *„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.
- *„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.

A Recorde különleges adatokat nem kezel. Az ilyen adatok a Recorde tudomására elsősorban az érintett fél közlése alapján jut, amelyeket a Recorde az érintett személlyel történő kommunikáció során kap. Különleges adatokat a Recorde csak akkor kezel, ha az adatkezeléshez az érintett hozzájárul vagy ha azt jogszabály előírja.

A GDPR értelmében:

- *„különleges adat”*: a faji eredetre, a nemzetiséghez tartozásra, a politikai véleményre vagy pártállásra, a vallásos vagy más világnézeti meggyőződésre, az érdek-képviselői szervezeti tagságra, a szexuális életre, illetve az egészségi állapotra, a kóros szenvedélyre vonatkozó személyes adat, valamint a bűnügyi személyes adat. Ezen belül biometrikus adat: egy természetes személy testi, fiziológiai vagy viselkedési jellemzőire vonatkozó minden olyan sajátos technikai eljárásokkal nyert személyes adat, amely lehetővé teszi vagy megerősíti a természetes személy egyedi azonosítását, ilyen például az arckép vagy a daktiloszkópiai adat.
- *„bűnügyi személyes adat”*: a büntetőeljárás során vagy azt megelőzően a bűncselekménnyel vagy a büntetőeljárással összefüggésben, a büntetőeljárás lefolytatására, illetve a bűncselekmények felderítésére jogosult szerveknél, továbbá a büntetés-végrehajtás szervezeténél keletkezett, az érintettel kapcsolatba hozható, valamint a büntetett előéletre vonatkozó személyes adat.
- *„egészségügyi adat”*: egy természetes személy testi vagy pszichikai egészségi állapotára vonatkozó személyes adat, ideértve a természetes személy számára nyújtott egészségügyi szolgáltatásokra vonatkozó olyan adatot is, amely információt hordoz a természetes személy egészségi állapotáról.

2. Kezelt személyes adatok:

A Recorde által kezelt személyes adatok – különösen – a következők:

- név, születési név, lakcím, értesítési cím, születési hely és idő, állampolgárság, anyja születési neve, adóazonosító jel;
- személyazonosságot igazoló dokumentum adata (személyi igazolvány, lakcím igazolvány, útlevél);
- kapcsolattartási adatok (telefonszám, e-mail-cím, elektronikus elérés);
- bankszámlaszám;
- egyéb, jogszabályban meghatározott, a jogszabálynak való megfeleléshez szükséges adatok.

Kérjük, vegye figyelembe, hogy a jogszabályi vagy hatósági előírásnak való megfelelés érdekében a fenti adatok megadása szükséges lehet a Recorde-dal való jogviszony létesítéséhez, fenntartásához.

A kapcsolattartási adatok továbbá elsősorban az ügyfélkiszolgálás, tájékoztatás, panaszkezelés teljesítése érdekében szükséges.

Így a fenti adatok megadásának elmulasztása egyben azt is jelentheti, hogy a Recorde-dal nem létesíthet üzleti kapcsolatot vagy annak megszüntetése válhat szükségessé.

A fentiekén túlmenően a Recorde az alábbi személyes adatokat kezeli:

- megbízásokra vonatkozó adatok;
- teljesítésre vonatkozó adatok;
- marketinggel kapcsolatos adatok;
- Önről nyilvános adatbázisokból elérhető információk (pl.: cégjegyzék, bírósági, hatósági nyilvántartás, esetlegesen az Önről a social media-ban nyilvánosan elérhető adatok);
- Ön által a Recorde munkatársával közölt személyes körülmények (pl.: családtag születésnapja), amelyek a Recorde-dal fennálló üzleti kapcsolatban releváns lehet;
- Ön észrevételei, felvetései, panaszai;
- Önnel folytatott, rögzített telefonvonalon keresztül történt beszélgetések, elektronikus levelezések;
- a személyes megbeszéléseken elhangzottak összefoglalója, amennyiben az a vonatkozó jogszabályi rendelkezések értelmében a Recorde-nak rögzítenie szükséges;
- Recorde által generált személyes kód és besorolás (pl.: ügyfélkód).

Nem természetes személyek esetében amennyiben a képviselő, meghatalmazott a nem természetes személy ügyfél/partner tekintetében kifejezetten nem jelzi, hogy a megadott e-mail cím, egyéb kapcsolattartási adat nem az adott képviselő, meghatalmazott vagy kapcsolattartó személyes adata, úgy a Recorde alappal feltételezheti, hogy a megadott kapcsolattartási adatok (e-mail, telefonszám) az adott nem természetes személy adatának minősül.

3. Adakezelés jogalapja, tartalma, célja és időtartama

A GDPR 6. cikke alapján a Recorde a személyes adatok kezelését az alábbi jogalapoknak megfelelően végzi. Az adatok kezelése továbbá az alábbi táblázatban meghatározott időtartamig történik azzal, hogy az érintett személyes adat az egyes jogalapok alapján meghatározott időtartamok közül a leghosszabb időtartam lejártáig kerülhet kezelésre.

GDPR jogalap	Tartalma, célja	Adatkezelés időtartama	Adakezelés jogalapja
6. cikk 1 b) pont: szerződés alap	A Recorde a személyes adatokat elsősorban a Recorde	- értékpapírtitok megtartására	- Tpt. - MNBtv.

<p>- 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</p>	<p>által nyújtott szolgáltatások, valamint a felek által kölcsönösen vállalt szerződéses kötelezettségek teljesítése, illetve a szerződéses kapcsolat létrehozásának előkészítése érdekében kezeli</p>	<p>vonatkozó szabályok egyébként 8 év</p> <ul style="list-style-type: none"> - Számviteli törvény: bizonylatok: 8 év - Ptk – elévülési szabályok 	<ul style="list-style-type: none"> - Art. - Számviteli tv. - Ptk.
<p>6. cikk 1 c) pont: jogszabályi kötelezettség teljesítése alap</p> <ul style="list-style-type: none"> - az adatkezelés a Recorde-ra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges 	<p>A Recorde-dal, mint befektetési alapkezelővel szemben jogszabály és hatósági, bírósági felhívás, kötelezés adatszolgáltatási kötelezettsé kötelezettséget ír elő, melyet a Recorde-nak teljesítenie kell.</p>		<ul style="list-style-type: none"> - Kbftv. - Tpt. - MNBtv. - Art. - Számviteli tv. - Informatikai előírások
<p>6. cikk 1 f) pont: jogos érdek alap</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 	<p>A Recorde abban az esetben is jogosult a személyes adatokat és az azokat igazoló dokumentumokat kezelni, ha arra a Recorde-nak vagy a Recorde-dal kapcsolatban álló harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükség van, feltéve, hogy ezen érdek érvényesítése az érintett személyes adatainak védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll.</p> <p>Ilyen esetek különösen: ügyfél</p> <ul style="list-style-type: none"> - értékpapír tulajdonjogi igényének érvényesítése, érvényesíthetősége, igazolása - bármilyen más vagyoni jogi vagy kötelmi jogi igény érvényesítés, igazolás – az elévülésre vonatkozó szabályok figyelembe vételével, - büntetőjogi igények - kockázatkezelés - ügyféligény <p>feltérképezés, ajánlat átadása kivéve, amennyiben a GDPR 21. cikke alapján ez nem került az Ön részéről letiltásra minőségi és hatékony ügyféligény kiszolgálás</p> <ul style="list-style-type: none"> - panaszkezelés, <p>fogyasztó- és befektetővédelmi szempontok</p>	<p>elévülésre vonatkozó szabályok</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Kbftv. - Tpt. - MNBtv. - Art. - Ptk. - Btk.

	- belső csalás megelőzése és megakadályozása - ügyfélkapcsolat kezelése		
6. cikk 1a – hozzájáruláson alapuló adatkezelés: az érintett hozzájárulását adta személyes adatainak egy vagy több konkrét célból történő kezeléséhez	A fenti jogalapok fennállásának hiányában az adatkezelésre az érintett kifejezett hozzájárulása esetében kerülhet sor. Fő: reklám- és marketingtevékenységhez kapcsolódóan kezelt, valamint az érdeklődő személy által kapcsolatfelvétel érdekében rendelkezésre bocsátott személyes adatok	érintett visszavonásáig	-

A hozzájáruláson alapuló adatkezelésre vonatkozó főbb szabályok:

A hozzájáruláson alapuló adatkezelés nem más, mint 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.

A hozzájárulás megadása nem tekinthető önkéntesnek, ha az érintett nem rendelkezik valós vagy szabad választási lehetőséggel, és nem áll módjában a hozzájárulás a nélküli megtagadása vagy visszavonása, hogy ez kárára válna.

Ha az adatkezelés egyszerre több célt is szolgál, akkor a hozzájárulást az összes adatkezelési célra vonatkozóan meg kell adni. A Recorde törekszik arra, hogy ha a hozzájárulást tartalmazó nyilatkozat más ügyekkel egy nyilatkozatba van foglalva, úgy az egyes nyilatkozatok érthető módon és célonként elkülönítetten szerepeljenek.

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.

4. Adatok törlése

A Recorde a jogszabályokban meghatározott és/vagy az adatkezelési cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig folytatja az adatkezelést, e feltételek/cél megszűnésével az adatokat törli, vagy – ha erre lehetősége van – anonimizálja a korlátozott tárolhatóság elvének megfelelően.

Anonimizálás alatt a következőket értjük a GDPR alapján: az adatok végleges megfosztása személyes jellegűtől úgy, hogy kapcsolatuk az érintett személlyel már nem állítható helyre a Recorde által sem. A Recorde saját mérlegelésének megfelelően dönt arról, hogy törlés helyett anonimizál.

5. Adatokhoz való hozzáférés, adattovábbítás

A Recorde biztosítja, hogy a személyes adatokhoz azon személyek férhessenek hozzá, akiknek ezen adatok kezeléséhez annak célja alapján szükséges. A Recorde ehhez az adatkezelés céljának megfelelő informatikai támogatást alakított ki.

Ezen túlmenően, amennyiben arra a Recorde mérlegelése szerint az adatkezelés jogalapja alapján szükség van, a Recorde az általa kezelt adatokat jogosult, illetve köteles az arra jogosult számára továbbítani vagy hozzáférhetővé tenni. Az adatok továbbítására a Bszt. és a Tpt. értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések is megfelelően alkalmazandók.

A Recorde továbbá az általa kezelt személyes adatokat átadhatja a Recorde-dal szerződéses jogviszonyban álló közvetítők (függő ügynökök), a Recorde részére kiszervezett vagy speciális szakértelmet megkívánó szakértői, tanácsadói, szaktanácsadói tevékenységet végző személyek, az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzésében közreműködő adatfeldolgozók részére, ezen személyek feladatainak teljesítéséhez szükséges mértékben és időtartamra, de legfeljebb a fentiekben meghatározott adatkezeléssel azonos mértékben és időtartamra.

A Recorde jogosult a birtokában lévő adatok teljes időtartama alatt az adatkezelési tevékenység ellátásába adatfeldolgozót bevonni.

A Recorde átadhatja továbbá az érintett ügyfél/partner adatait, ha azok a Recorde-nak az érintett személlyel szemben fennálló követelése eladásához vagy késedelmes, lejárt követelése kezeléséhez, érvényesítéséhez szükségesek. A Recorde az adatokat olyan harmadik személy részére adhatja át, akinek vonatkozásában az a követelés eladásához vagy érvényesítéséhez szükséges, így különösen annak, akire a Recorde az érintett személlyel szembeni követelését átruházza vagy amelyet ezen követelés kezelésével megbíz.

A Recorde ezenkívül jogosult más adatkezelőkkel együttesen ún. társ-adatkezelés keretében adatkezelési tevékenységeket végezni és az ügyfél/partner adatait kezelni. Az adatfeldolgozásra és a társ-adatkezelésre a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályokban és a Recorde belső adatvédelmi szabályzatában foglaltak irányadók.

A fentiekben túlmenően adattovábbításra a következő esetekben kerülhet sor:

- hatósági, illetve bírósági adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése érdekében;
- a jogszabályokban előírt adatszolgáltatási esetekben;
- megkötött szerződés teljesítése vagy a szerződéssel összefüggésben vállalt kötelezettségek teljesítése, illetve ezek ellenőrzése érdekében, ha adott terméket, szolgáltatást a Recorde valamely más partnerrel közösen biztosítja (pl.: forgalmazás).

Az adattovábbítások címzettjeiről a Recorde az érintett személy kérésére információt szolgáltat.

Recorde biztosítja, hogy a fentiekben meghatározott személyek az adatkezelést a mindenkor hatályos adatvédelmi szabályok és a titokvédelemre vonatkozó törvényi rendelkezések betartása mellett kezeljék.

6. Adatvédelmi jogok

Az Ügyfelet a következő jogok illetik meg:

- tájékoztatás-kérés a Recorde által kezelt adatairól, amely kifejezett kérés esetén kiterjed a másolatok igénylésére is;
- az adatok helyesbítése, módosítása;
- az adatok törlésének igénylése;
- az adatok hordozásának igénylése;
- tiltakozás a jogosulatlan adatkezelés, illetve adattovábbítás ellen;
- az adatkezelés korlátozásának kezdeményezése;
- jogorvoslat kezdeményezése.

A Recorde a fenti jogokat kérelemre biztosítja. A kérelmek ügyintézési határideje főszabály szerint 25 nap. Az ügyfél kérelmét a Recorde ügyfélszolgálatán vagy elektronikusan az recorde@recorde.hu e-mail címen terjesztheti elő. A kérelem Recorde-hoz való beérkezésnek az az időpont számít, amikor a kérelem a Recorde-hoz hiánytalanul és hiteles módon beérkezik. Amennyiben a Recorde megítélése szerint, a kérelem tartalma nem egyértelmű vagy hiányos, további pontosítást kérhet.

Abban az esetben, ha a kérelem teljesítése eredményeként a Recorde személyes adatokat vagy titoknak minősülő információkat lenne kénytelen kiadni vagy átadni, úgy a Recorde a tájékoztatás, illetve másolatadási kötelezettségének csak akkor tesz eleget, ha a kérelmet előterjesztő kérelmező megfelelő módon igazolja személyazonosságát, illetve jogosultságát az adatok megszerzésére. Amennyiben a kérelmező jogosultságát nem vagy nem megfelelően igazolja, úgy számára csak általános jelleggel biztosít a Recorde tájékoztatást a kérelemben foglaltakkal kapcsolatban.

A kérelemben foglaltak teljesítését a Recorde a következő esetekben jogosult megtagadni:

- a kérelmező nem a saját adataira vonatkozóan terjeszt elő kérelmet és nem rendelkezik érvényes meghatalmazással az adatok megismerésére és/vagy személyazonosságát nem tudja a Recorde-nak hitelt érdemlően bizonyítani;
- ha a Recorde megítélése szerint a kérelem egyértelműen megalapozatlan (így például az érintett már rendelkezik a kért információkkal, mivel előzetes tájékoztatás keretében már megkapta azokat vagy azok számára hozzáférhetők) vagy túlzó;
- a kérelemben foglaltak teljesítését jogszabály, vagy az érintettel kötött szerződés zárja ki;
- a Recorde az adatokat egy másik adatkezelőtől akként vette át, hogy az adatokat átadó adatkezelő jelezte, hogy az érintett kérelmezési joga korlátozott és ezen korlátozás a magyar jog szerint is érvényesülhet;
- az érintett a költségtérítés összegét – ha a kérelemmel összefüggésben ilyen felszámítható – nem hajlandó megfizetni.

Amennyiben a Recorde a kérelemben foglaltaknak nem ad helyt, úgy a kérelem beérkezését követő 25 napon belül írásban közli a kérelem elutasításának ténybeli és jogi indokait. A kérelem elutasítása esetén az érintett személy bírósági jogorvoslattal élhet, vagy a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (NAIH) fordulhat. A per elbírálása törvényszék hatáskörébe tartozik. A per – az érintett személy válasza szerint – annak lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindítható.

Az adatkezelést érintő panaszokra és kérelmekre vonatkozóan egyebekben a Recorde panaszkezelésre irányadó szabályai is megfelelően alkalmazandók.

7. Kapcsolattartói adatok:

A Recorde adatvédelmi ügyekben alkalmazható elérhetősége:

Recorde Alapkezelő Zrt.

telefon: (+36 1) 489 2330

e-mail: recorde@recorde.hu

NAIH elérhetősége:

<http://naih.hu/uegyfelszolgalat,--kapcsolat.html>

8. Adatbiztonság

A Recorde a kezelésében lévő személyes adatokat lehetőségei szerint saját, illetve olyan személyek rendszereiben tárolja, amelyek felett ellenőrzési jogot gyakorolhat. Az adattárolás során a Recorde biztosítja, hogy az adatokhoz illetéktelenek ne férhessenek hozzá, az adatok bizalmassága ne sérülhessen, biztosított maradjon az adatkezelés teljes időtartama alatt.

A Recorde ellenőrzött, zárt rendszerekben tárolja az adatokat, mindenkor ügyelve az adatok megfelelő szintű védelmére, melyeket különféle technikai és szervezési intézkedések bevezetésével biztosítanak. Ezeknek az intézkedéseknek a kapcsolódó kockázatok és a személyes adatok jellege által megkívánt szintű biztonságot kell biztosítaniuk és figyelembe kell venniük a technika jelenlegi állását, az adatkezelés jellegét, hatókörét, összefüggéseit és céljait, valamint a természetes személyek jogaira és szabadságaira gyakorolt, a változó valószínűség és súlyosság által okozott kockázatot. Ennek érdekében a Recorde olyan rendszereket alakít ki és működtet, olyan eljárási szabályokat dolgoz ki és alkalmaz, amelyek biztosítják, hogy az információkhoz csak azok férhessenek hozzá, akiknek a tevékenységek ellátása érdekében az indokolt, valamint a lehető legkisebb mértékűre csökkentik annak lehetőségét, hogy a tevékenységek ellátása során birtokába kerülő információkat bárki rendeltetésüktől eltérően, illetve azzal ellentétesen, jogtalanul felhasználhassa.

9. Hatályba lépés, módosítás

A jelen tájékoztató 2023.10.05. napján lép hatályba azzal, hogy a Recorde jogosult a benne foglaltakat egyoldalúan módosítani, amelyről a honlapján keresztül ad tájékoztatást.