

## Befektetési Szolgáltatások Adatkezelési és Adatbiztonsági Tájékoztatója

### A Tájékoztató célja

A Tájékoztató célja, hogy az Ön, mint a Magyar Államkincstár (a továbbiakban: „**Kincstár**”) ügyfele, vagy a Kincstár adatkezelésével egyéb módon érintett személy számára általánosságban, tömören és közérthetően bemutassa a Kincstár adatkezelését, vagyis azokat a lényeges kérdéseket, amelyek az Ön számára fontosak lehetnek személyes adatai védelmével kapcsolatban.

Jelen Tájékoztató a Kincstár adatkezelésére vonatkozó mindenkor hatályos szabályozásnak megfelelő tartalommal kerül közzétételre. A Kincstár fenntartja magának a jogot jelen Tájékoztató megváltoztatására. Az esetleges változásról a Kincstár tájékoztatást tesz közzé. Amennyiben kérdése lenne jelen Tájékoztatóval, vagy a Kincstár adatkezelésével kapcsolatban, írja meg az [adatvedelem@allamkincstar.gov.hu](mailto:adatvedelem@allamkincstar.gov.hu) e-mail címre, és kollégánk megválaszolja kérdését.

### Az adatkezelő adatai

#### Az adatkezelő

neve: Magyar Államkincstár  
székhelye: 1054 Budapest, Hold utca 4.  
postacíme: 1909 Budapest  
e-mail címe: [info@allamkincstar.gov.hu](mailto:info@allamkincstar.gov.hu)  
telefonszáma: 1811  
honlapja: <http://www.allamkincstar.gov.hu/>

#### Az adatvédelmi tisztviselő

neve: Dr. Dobai Bálint  
postacíme: 1909 Budapest  
e-mail címe: [adatvedelem@allamkincstar.gov.hu](mailto:adatvedelem@allamkincstar.gov.hu)

### Fogalmak

A leggyakrabban előforduló fogalmak magyarázata:

#### Személyes adat

Azonosított vagy azonosítható természetes személyre („érintett”) vonatkozó bármely információ. Azonosítható természetes személy 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.

#### Különleges adat

A személyes adatok különleges kategóriába tartozó minden adat, azaz a faji vagy etnikai származásra, politikai véleményre, vallási vagy világnézeti meggyőződésre vagy szakszervezeti tagságra utaló személyes adatok, valamint a genetikai adatok, a természetes

személyek egyedi azonosítását célzó biometrikus adatok, az egészségügyi adatok és a természetes személyek szexuális életére vagy szexuális irányultságára vonatkozó személyes adatok.

### **Érintett**

Bármely információ alapján azonosított vagy azonosítható természetes személy.

### **Adatkezelés**

A személyes adatokon, adatállományokon automatizált vagy nem automatizált módon végzett bármely művelet vagy műveletek összessége, így a gyűjtés, rögzítés, rendszerezés, tagolás, tárolás, átalakítás vagy megváltoztatás, lekérdezés, betekintés, felhasználás, közlés, továbbítás, terjesztés vagy egyéb módon történő hozzáférhetővé tétel útján, összehangolás vagy összekapcsolás, korlátozás, törlés, illetve megsemmisítés.

### **Adatkezelő**

Az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely a személyes adatok kezelésének céljait és eszközeit önállóan vagy másokkal együtt meghatározza; ha az adatkezelés céljait és eszközeit az uniós vagy a tagállami jog határozza meg, az adatkezelőt vagy az adatkezelő kijelölésére vonatkozó különös szempontokat az uniós vagy a tagállami jog is meghatározhatja.

### **Adatfeldolgozó**

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

### **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.

### **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.

### **Az érintett hozzájárulása**

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.

### **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 adatkezelésre vonatkozó fontosabb jogszabályok

### Általános adatvédelmi rendelkezéseket tartalmazó jogszabályok:

- a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2016. április 27-i (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet (általános adatvédelmi rendelet – a továbbiakban: „GDPR”)
- a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény
- a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény
- a személy- és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól szóló 2005. évi CXXXIII. törvény
- a hagyatéki eljárásról szóló 2010. évi XXXVIII. törvény
- az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Info tv.)
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
- a panaszokról, a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról szóló 2023. évi XXV. törvény
- az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény
- a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény
- az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény
- a közigazgatási perrendtartásról szóló 2017. évi I. törvény
- az ügyvédi tevékenységről szóló 2017. évi LXXVIII. törvény
- az adóhatóság által foganatosítandó végrehajtási eljárásokról szóló 2017. évi CLIII. törvény
- a Magyar Államkincstárról szóló 310/2017. (X.31.) Korm. rendelet

### A Kincstár befektetési szolgáltatási- és kiegészítő szolgáltatási tevékenységére vonatkozó, adatkezelési rendelkezéseket tartalmazó főbb jogszabályok:

- az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről szóló 2001. évi CVIII. törvény
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény
- a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. törvény
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény
- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény
- a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017.(XII. 14.) MNB rendelet

### A Kincstár informatikai és fizikai biztonsága, vagyonvédelme:

- az állami és önkormányzati szervek elektronikus információbiztonságáról szóló 2013. évi L. törvény (a továbbiakban: Ibtv.)
- az állami és önkormányzati szervek elektronikus információbiztonságáról szóló 2013. évi L. törvényben meghatározott technológiai biztonsági, valamint a biztonságos információs eszközökre, termékekre, továbbá a biztonsági osztályba és biztonsági szintbe sorolásra vonatkozó követelményekről szóló 41/2015. (VII. 15.) BM rendelet (a továbbiakban: Ibtv vhr.)
- a személy- és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól

szóló 2005. évi CXXXIII. törvény (a továbbiakban: Vagyonvédelmi tv.)

## Az adatkezelés jogalapja

Az adatkezelés jogalapja határozza meg, hogy az Ön személyes adatai milyen jogi felhatalmazás alapján kerülhetnek a Kincstárhoz, és mi alapján kezelheti a Kincstár azokat. A jogalapok többfélék lehetnek.

A legtöbb esetben a jogi felhatalmazás a Kincstár által ellátott közfeladathoz kapcsolódik, és a vonatkozó jogszabályok írják elő, hogy mely adatokat, milyen célból, milyen feltételekkel és mennyi ideig kezelhet a Kincstár. Ezek a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) és e) pontjai szerinti **kötelező adatkezelések** esetei.

A Kincstár és Ön között létrejött szerződések körében (pl. pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása tárgyában) megvalósuló adatkezelés alapja maga a szerződés, az adatkezelés pedig a szerződés teljesítéséhez, vagy a szerződés megkötését megelőzően az Ön kérésére történő lépések megtételéhez szükséges. Ez a GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pontja szerinti **szerződésen alapuló adatkezelés** esetköre. Ehhez az esetkörhöz tartozik, ha az Önnel szerződéses, vagy támogatói jogviszonyban álló állami szerv megbízása alapján kezeli az adatokat a Kincstár.

A Kincstár által kötött szerződésekben azokban az esetekben is szerepelhetnek az Ön személyes adatai, ha Ön sem nem ügyfele, sem nem szerződéses partnere a Kincstárnak (pl. szerződésben kapcsolattartóként nyilvántartott személyeknek a személyes adatai). Ezen adatok kezelését a vonatkozó jogszabályi előírások a szükséges mértékben lehetővé teszik, például azért, mert az adatkezeléssel érintett személy a Kincstárral szerződő partnernek a munkavállalója. Ezek a **szerződéshez kapcsolódó adatkezelés** esetei, melyeknél az adatkezelés jogalapja – a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (a továbbiakban: „NAIH”) NAIH/2018/2570/2/V számú állásfoglalása alapján – a szerződő felek jogos érdeke, továbbá az adatkezelést a szerződő fél és annak munkavállalója közötti munkaszerződés teljesítése is megalapozza.

A fenti eseteken kívül a Kincstár nem a közfeladatához vagy szerződésekhez kapcsolódóan kezel személyes adatokat, hanem olyan szolgáltatásokat nyújt, amelyeket Ön szabadon, befolyásmentesen, önként vehet igénybe anélkül, hogy szerződéses jogviszony jönne létre (pl. hírlevél szolgáltatások, egyes ügyfélszolgálati kényelmi lehetőségek). Ilyen esetben az Ön előzetes, megfelelő tájékoztatáson alapuló, önkéntes és kifejezett hozzájárulása adja meg az adatkezelés jogalapját. Ez **önkéntes hozzájáruláson alapuló** adatkezelésnek minősül a GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pontja alapján.

A Kincstár vagyonvédelmi elektronikus megfigyelőrendszerei tekintetében biztosítja a Vagyonvédelmi tv. követelményeinek érvényesülését. Ebben a tekintetben az adatkezelés jogalapját a Kincstár közfeladat-ellátásának az Ibtv. és az Ibtv vhr. által előírtaknak megfelelő fizikai védelemmel biztosításának követelménye teremti meg. A Kincstár az ügyfélforgalom elől nyitva álló helyilégeiben előzetes és jól észlelhető figyelemfelhívó jelzést és szöveges tájékoztatást helyez ki arról a tényről, hogy az adott területen elektronikus megfigyelőrendszert alkalmaz.

## Az adatkezelés célja

**Közérdekű feladat ellátása és közhatalom gyakorlása** estén a Kincstár jogállása határozza meg az adatkezelés jogalapját.

**Kötelező adatkezelés** esetén azok a jogszabályok határozzák meg az adatkezelés célját, melyek arra az ügyre, tevékenységre vonatkoznak, ami által Ön a Kincstárral kapcsolatba került. A Kincstár kizárólag az így meghatározott célokból kezelheti az Ön adatait.

**Szerződésen alapuló adatkezelés** esetén a Kincstár kizárólag az Önnel kötött szerződésben foglaltak teljesítése érdekében, a szerződés tárgyaként meghatározott célból (pl. befektetési szolgáltatás nyújtása) kezeli az Ön adatait.

**Szerződéshez kapcsolódó adatkezelés** esetén (pl. kapcsolattartói adatok) kizárólag a szerződéshez kapcsolódó cél érdekében kezeli a Kincstár az adatokat.

**Önkéntes hozzájáruláson alapuló adatkezelés** esetén az Ön hozzájárulása és adatai rögzítése előtt részletes tájékoztatást kap arról, hogy milyen célból mely adatainak a kezelése szükséges. A Kincstár kizárólag abból a célból kezeli az Ön adatait, amelyet ezen tájékoztatás alapján Ön előzetesen megismer, és amelyhez hozzájárulását adja.

Bizonyos esetekben többféle jogalap alapján is történhet ugyanazon adatok kezelése, ilyenkor az egyik jogalap által meghatározott célok kibővülnek a másik jogalap által meghatározott célokkal. Például önkéntes hozzájárulása alapján, a hozzájárulásban rögzített célokból megadott és nyilvántartott adatait a Kincstár jogszabály által előírt kötelezettség teljesítése (pl. nyomozás) céljából is kezelheti.

Az állampapír-forgalmazási tevékenységével kapcsolatban az Adatkezelő rendelkezésére bocsátott adatok kezelésének célja az ügyfelek azonosítása, a megfelelés értékelése, a kapcsolattartás, továbbá az Adatkezelőt az ügyfél vonatkozásában terhelő adókötelezettség teljesítése.

Az Adatkezelő sajátos jogállására tekintettel jogosult a 2005. december 31. napját követően Magyarországon született magyar gyermekek természetes személyazonosító adatainak, állampolgárságának, lakcímének, továbbá adóazonosító jelének kezelésére a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. törvényben meghatározott célok érvényesítése érdekében.

Az Adatkezelő az állampapír-forgalmazási tevékenységével kapcsolatos adatkezelése során nem végez profilalkotást, illetve az adatkezelése nem közvetlen üzletszerzés érdekében történik.

## A kezelt személyes adatok köre

A kezelt személyes adatok körét

- **kötelező adatkezeléseknél** a jogszabály írja elő;
- **a szerződésen alapuló és szerződéshez kapcsolódó adatkezelés** esetén maga a szerződés tárgya határozza meg, hogy annak teljesítéséhez milyen személyes adatok szükségesek;

- **önkéntes hozzájáruláson alapuló adatkezelésnél** szintén a cél megvalósulásához elengedhetetlenül szükséges adatok kezelésére kerül sor, amely adatokat az Ön részére adott részletes tájékoztató tartalmazza.

A Kincstár a befektetési szolgáltatási- és kiegészítő szolgáltatási tevékenysége során az alábbi adatscsoportokba tartozó adatokat kezeli:

- a) Az Érintett személyazonosító adatai (a Pmt. vonatkozó előírásainak megfelelően);
- b) A megkötött szerződéssel teljesítésével kapcsolatos tranzakciós adatok, számla és szolgáltatás jellemzők;
- c) Előzetes tájékoztató-, pénzmosás megelőzési kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatok, továbbá ehhez kapcsolódóan a megfelelési teszt eredménye;
- d) Az Érintettel való kapcsolatfelvétel, szerződéssel összefüggő tájékoztatás érdekében a kapcsolattartási adatok.

A Kincstár elsősorban az Érintett alábbi adatait kezeli:

a)	b)	c)	d)
vezeték- és keresztnév	tranzakció helye, ideje, összege	tranzakciós szokások	telefonszám
születési név	vásárolt állampapírtípusok	pénzügyi szakértelemre vonatkozó ismeretek	e-mail cím
anyja születési neve	igénybe vett szolgáltatások	vagyoni helyzet	levelezési cím
születési hely, idő	egyenleginformáció	iskolai végzettség	
állampolgárság	adóazonosító jel	befektetési célokra vonatkozó adatok	
lakcím, tartózkodási hely	adóigazolvány másolata	kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó ismeretek	
azonosító okmány száma, érvényességének ideje, típusa	ügyfél fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszáma	pénzeszköz, vagyon forrására vonatkozó információk	
lakcímkártya, azonosító okmány másolata	MNB egyenleg lekérdezéshez használatos belépési azonosító		
(arc)képmás			
aláírásminta			

A befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenység során kezelt adatok pontos körét az Adatkezelő mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata, illetve az egyes szerződések, megbízások, valamint a szerződések teljesítése során keletkezett egyéb dokumentumok tartalmazzák.

Az Adatkezelő a személyes adatokat elsődlegesen a szerződések megkötésének előkészítése, illetve szerződés teljesítése jogcímén kezeli.

Különleges adatot az Adatkezelő korlátozott esetekben, szigorú feltételek között és csak akkor kezelhet, ha az adatkezeléshez az Érintett kifejezetten hozzájárul, illetve, ha az adatkezelés törvényben kihirdetett nemzetközi szerződés végrehajtása érdekében szükséges, vagy azt az Alaptörvényben biztosított alapvető jog érvényesítése, továbbá a nemzetbiztonság, a bűncselekmények megelőzése vagy üldözése érdekében törvény előírja, vagy azt törvény valamely közérdeken alapuló célból elrendeli.

## **A személyes adatok továbbítása**

A kötelező adatkezelésre vonatkozó jogszabályok a Kincstár számára adattovábbítási kötelezettségeket írhatnak elő. Ezekben az esetekben az adattovábbítás jogalapja az a jogszabályi kötelezettség, amely azt előírja.

Szerződésen alapuló adatkezelés esetén a szerződés tárgyától függően, de csak a szerződés teljesítéséhez szükséges körben kerülhet sor az adatok továbbítására, amelyről Ön a szerződéskötés során kap tájékoztatást (kinek, hova és milyen célból kerülnek adatai továbbításra).

Önkéntes hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén kivételesen lehet szükség az adatok továbbítására, ebben az esetben ez az Ön hozzájárulását kérő megelőző tájékoztatásunkban szerepel.

Az Adatkezelő az adatkezelést és feldolgozást a saját szervezetében végzi, azonban az állampapír-forgalmazással kapcsolatos kiszervezés keretében adatátadásra kerül sor a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően. A kiszervezett tevékenység körét és a kiszervezett tevékenység végzőjét a mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 8. számú függeléke tartalmazza.

### **Az adattovábbítás címzettjei**

A személyes adatot az Adatkezelő kizárólag abban az esetben továbbíthatja, ha ahhoz az Érintett hozzájárult, vagy az Érintettel megkötött szerződés, illetve jogszabály azt megengedi vagy előírja.

Az Adatkezelőtől történő adatkérésre csak jogszabály alapján meghatározott szervek, kizárólag a törvényben meghatározott feladatai ellátásának biztosítása céljából (például: nyomozó hatóság, ügyészség, bíróság, nemzetbiztonsági szolgálat) jogosultak. Az Adatkezelő titoktartási kötelezettsége ezen szervezetek felé a vonatkozó jogszabályi keretek között nem áll fenn, így e körben személyes adatokat is továbbít(hat) az Érintettekről.

Az ezen körben szolgáltatandó adatok körét és fajtáit az adatkezelés időtartamát, az adattovábbításról való ügyféli értesítés lehetőségét a vonatkozó jogszabályi keretek között az adatkezelést elrendelő szerv vagy szervezet határozza és állapítja meg.

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait jogosult továbbítani továbbá

- a) az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (önálló adatkezelő) mint harmadik személy (szervezet)részére továbbítja abban az esetben, ha az Államadósság Kezelő Központ Zrt. a Forgalmazói Szerződés teljesítésének megítéléséhez az Üzletfelek Állampapír Jegyzési ívét, így az Üzletfelek személyes adatait írásban bekéri az Adatkezelőtől;

- b) más befektetési szolgáltató (önálló adatkezelő) részére továbbítja akkor, ha az Üzletfél az értékpapír nyilvántartási-számlája áthelyezését kéri más befektetési szolgáltatóhoz,
- c) a Kincstár közvetítői részére, abban az esetben, ha az általuk végzett közvetítői tevékenység körében a Kincstár által nyújtott befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások igénybevételével, illetve a Kincstárral kötött szerződések teljesítésével összefüggésben szükséges.

A kötelező adattovábbítás címzettjei a következő szervek lehetnek (természetesen ezek közül minden esetben csak azok, amelyek részére a konkrét ügyben alkalmazandó jogszabályi előírás, szerződés vagy az Ön hozzájárulása ezt lehetővé teszi):

- állami adóhatóság,
- hazai és uniós statisztikai szervek,
- bíróságok, önálló bírósági végrehajtók,
- ügyészség,
- bűnüldözés és büntetés-végrehajtás szervei,
- nemzetbiztonsági szolgálatok,
- a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, kormányzati ellenőrzési szerv,
- a pénzügyi információs egységként működő hatóság,
- minisztériumok és háttérintézményeik,
- Magyar Nemzeti Bank,
- Állami Számvevőszék,
- Európai Csalásellenes Hivatal (OLAF),
- közjegyző,
- jegyző,
- pénzügyintézetek, hitelintézetek, kártyakibocsátók.

### **A kötelező adattovábbítás keretei**

A fenti szervek csak kötelező feladataik ellátása érdekében, a rájuk vonatkozó jogszabályokban meghatározott célból és feltételek teljesülése esetén igényelhetik, illetve kaphatják meg az Ön személyes adatait a Kincstártól.

### **Személytelenített adattovábbítás**

A fentiek mellett az Ön adatai személyes és bizalmas jellegűtől megfosztott formában kerülhetnek átadásra, olyan módon, hogy Ön az adatokkal semmilyen körülmények között ne legyen kapcsolatba hozható (pl. anonim statisztikai adatok, anonimizált adatok).

### **Az adatok kezelésének időtartama**

**Közfeladat ellátása és közhatalom gyakorlása, továbbá kötelező adatkezelés** esetén a Kincstár az adatkezelést előíró jogszabályokban meghatározott határidő leteltéig kezeli az Ön adatait.

Ahol a jogszabályok határidőt nem rögzítenek a személyes adatok kezelésére vonatkozóan, ott a Kincstár az adatokat az adatkezelés céljának elérése érdekében feltétlenül szükséges legrövidebb ideig kezeli. Ennek betartása érdekében a Kincstár az adatkezeléseket az Infotv. előírásai szerint az adatkezelés megkezdésétől számítva legfeljebb háromévente felülvizsgálja, hogy az általa, illetve a megbízásából vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó által kezelt személyes adat kezelése az adatkezelés céljának megvalósulásához szükséges-e.



A Kincstár a kötelező adatkezelés keretén belül bizonyos adatokat olyan jogszerzésekhez kapcsolódóan kezel, amelyeket a tulajdonvédelemhez hasonló szintű jogvédelemben kell részesíteni. Az ilyen jogszerzésre vonatkozó adatokat addig kezeli a Kincstár, amíg az igény érvényesítésére a jogszerzőnek vagy a hozzátartozónak lehetősége van (pl. a nyugdíjbiztosítási igényérvényesítésére való jog nem évül el).

Jogosultság megállapításához kapcsolódó adatokat a jogosultság fennállásának igazolásához, jogszerűségének ellenőrzéséhez szükséges időtartamig kezeli a Kincstár.

**Szerződésen alapuló adatkezelés** esetén az adatkezelés időtartama a szerződés fennállása idejére terjed ki, feltéve, hogy a szerződés a megszűnését követő határozott időre nem köt ki valamely meghatározott jogszerű célból további adatkezelést. Az adatok kezelése minden esetben csak az adatkezelés céljának eléréséhez szükséges ideig történik. A szerződéses jogalap megszűnése esetén is fennmarad az adott szerződéshez kapcsolódó adatok jogszabályi kötelezettségen alapuló kezelése, őrzése, amennyiben az adatok egyúttal kötelező adatkezeléssel is érintettek.

**A szerződéshez kapcsolódó adatkezelés** esetében a szerződés, illetve az abból származó jogi igények érvényesítéséhez feltétlenül szükséges időtartamig kezelhetőek az adatok (pl. a kapcsolattartó személyében bekövetkezett változás miatt a korábbi kapcsolattartási adatok kezelése adott esetben már nem szükséges).

Az **önkéntes hozzájáruláson alapuló** adatkezelések esetében az adatkezelés időtartama mindig a szükséges mértékre korlátozódik. Az Ön részére a hozzájárulását megelőzően adott részletes tájékoztatás tartalmazza vagy a konkrét időtartamot, vagy az időtartam meghatározásának a szempontjait.

**A személy- és vagyonvédelemmel, illetve az informatikai biztonság fizikai feltételeinek biztosításával** kapcsolatos adatkezelés időtartamát a jogszabályi előírások, a mindenkor hatályos biztonsági szabályzat, valamint az annak mellékletét képező tájékoztatók határozzák meg.

**A Kincstár befektetési szolgáltatási- és kiegészítő szolgáltatási tevékenységével kapcsolatos kötelező adatkezelés időtartama:**

Tevékenység jellege	Irányadó jogszabály	Kötelező megőrzési idő
Befektetési szolgáltatás	a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény  a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény	szerződés megszűnésétől számított 8 év
Befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó	a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény	számviteli bizonylat kiállításától számított 8 év

számviteli bizonylatok		
Befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó adóigazolás	az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény	adó megállapításhoz való jog elévülése 5 év
Elektronikus értékpapír forgalmazás	az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről szóló 2001. évi CVIII. törvény	szerződés megszűnését követő utolsó számlázásig
Ügyfél-átvilágítási intézkedés	a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ügyleti megbízásnál: ügylettől számított 8 év</li> <li>- üzleti kapcsolatnál: szerződéses kapcsolat megszűnésétől számított 8 év</li> <li>- a Magyar Nemzeti Bank, a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 10 év</li> </ul>
Panaszkezelés	a panaszokról, a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról szóló 2023. évi XXV. törvény	5 év
Vagyonvédelem	a személy- és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól szóló 2005. évi CXXXIII. törvény	felhasználás hiányában a kamerafelvételekre legfeljebb a rögzítéstől számított: 60 nap

## Kik férhetnek hozzá a Kincstár által kezelt adatokhoz?

### A Kincstár alkalmazottai

A személyes adatokhoz a Kincstár alkalmazottai férhetnek hozzá a munkaköri feladataik ellátása érdekében, az ehhez szükséges mértékben. Az alkalmazottak hozzáférési jogosultsága csak a saját szakterületükre terjed ki, vagyis még a Kincstáron belül sem férhet hozzá olyan személy az Ön adataihoz, akinek az nem tartozik a feladatköréhez.

### Adatfeldolgozók igénybevétele

Amennyiben jogszabály vagy az Ön által adott hozzájárulás lehetővé teszi, az adatok feldolgozásával a Kincstár adatfeldolgozót bízhat meg. Az adatfeldolgozóknak ugyanazokat a szigorú adatvédelmi és információbiztonsági szabályokat kell betartaniuk, amelyeket a Kincstár is alkalmaz az Ön adatainak védelme érdekében. Az adatfeldolgozás szabályait részben a

Kincstár e tevékenységét előíró jogszabályok, részben az adatfeldolgozókkal kötött megállapodások tartalmazzák.

### **A Kincstár mint adatfeldolgozó**

A Kincstár jogszabályban előírt kötelezettségeinek teljesítése során egyes ügyekben, illetve egyes rendszerek üzemeltetése során adatfeldolgozóként jár el.

Adatfeldolgozóként a Kincstár ugyanazon szigorú adatvédelmi és információbiztonsági előírásokat tartja be, mint adatkezelőként, az Ön számára azonban a részletes adatkezelési tájékoztatást ilyen esetekben azok az adatkezelők adják meg, akik részére a Kincstár az adatfeldolgozói tevékenységét végzi.

A Kincstár adatfeldolgozóként minden szükséges intézkedést megtesz azért, hogy az adatkezelő – akinek a részére a Kincstár az adatfeldolgozó tevékenységet végzi – hatékonyan tudja támogatni az Ön jogainak gyakorlását.

### **Felhatalmazott szervek**

A fentiekén kívül csak a jogszabályban az adatok megismerésére felhatalmazott szervek és személyek, a jogszabályban meghatározott körben férhetnek hozzá az Ön adataihoz (pl. a rendőrség, Állami Számvevőszék, Magyar Nemzeti Levéltár stb.).

### **Adatbiztonsági intézkedések**

A Kincstár a személyes adatokat elektronikus formában a székhelyén és telephelyein található szervereken, papíralapon pedig irattári rendszereiben tárolja, megfelelő informatikai biztonsági, technikai és szervezési intézkedésekkel gondoskodik arról, hogy az általa kezelt személyes adatokat védje többek között a jogosulatlan hozzáférés vagy az adatok jogosulatlan megváltoztatása ellen.

Ennek érdekében a Kincstár kiterjedt Informatikai Biztonsági Dokumentum Rendszerrel rendelkezik, melyet rendszeresen felülvizsgál. Szabályozza többek között az egyes informatikai rendszerekben tárolt adatokhoz való hozzáférési jogosultságot, amelynek ellenőrzése céljából a Kincstár naplózza, hogy ki, mikor, milyen személyes adathoz fért hozzá.

Működése során a Kincstár teljesíti a közfeladatot ellátó szervekre vonatkozó informatikai biztonságról szóló mindenkori hatályos jogszabályi követelményeket (jelenleg az állami és önkormányzati szervek elektronikus információbiztonságáról szóló 2013. évi L. törvény és az annak végrehajtásával kapcsolatos 41/2015. (VII. 15.) BM rendelet szabályait).

Bizonyos tevékenységei esetében a Kincstár köteles szigorú nemzetközi standardoknak (pl. ISO 27001) megfelelni, melyek szintén az adatbiztonságot garantálják.

A papíralapú iratkezelés biztonságát a Kincstár Iratkezelési Szabályzata és a Kincstár épületeire, fizikai működésére vonatkozó Biztonsági Szabályzata útján biztosítja.

A Kincstár rendelkezik Adatvédelmi és Adatbiztonsági Szabályzattal, amelyet rendszeresen felülvizsgál, továbbá kötelező módon kinevez Adatvédelmi Tisztviselőt, hogy gondoskodjon az Ön adatainak védelméről.

## Milyen jogok illetik meg Önt a kezelt személyes adataival kapcsolatban?

### Tájékoztatáshoz való jog

Ön jogosult arra, hogy a Kincstártól – az adatkezelést megelőzően, vagy legkésőbb az első adatkezelési művelet megkezdését követően haladéktalanul – tömören, átláthatóan és közérthetően tájékoztatást kapjon az adatkezelés lényeges kérdéseiről, az Ön által gyakorolható jogokról, valamint a jogorvoslati lehetőségekről. Ezen előzetes tájékoztatáshoz való jogára tekintettel került közzétételre a jelen adatkezelési tájékoztatás.

Megjegyzendő, hogy az adatkezeléssel kapcsolatos további jogokkal, jogorvoslati lehetőségekkel személyazonosságának igazolása esetén élhet.

### Az adatok megismeréséhez való jog (ún. „hozzáférési jog”)

Ön jogosult a Kincstártól tájékoztatást kérni az általa kezelt, Önre vonatkozó személyes adatokról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az esetleges adattovábbítás jogalapjáról és címzettjeiről.

### Helyesbítéshez (módosításhoz), törléshez, korlátozáshoz (zároláshoz) való jogok

Joga van a Kincstár által kezelt személyes adatait nem csak megismerni, de kérheti pontosításra szoruló adatainak helyesbítését, a nem kötelezően nyilvántartott adatok esetében pedig kérheti azok törlését, az adatkezelés korlátozását. [Az adatkezeléssel összefüggő jogaival és azok érvényesítésével kapcsolatos rendelkezéseket az Infotv., valamint a GDPR tartalmazza.]

A jogszabályon alapuló kötelező adatkezeléssel érintett adatok törlése nem kérhető.

### Adathordozhatósághoz való jog

Az adathordozhatósághoz való jog gyakorlásával az Érintett kérésére az Adatkezelő az Érintettől rendelkezésére álló adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formában átadja, illetve az Érintett kérésére továbbíthatja másik adatkezelőnek. E jog kizárólag akkor gyakorolható, ha az adatkezelés hozzájáruláson vagy szerződéses kötelezettség teljesítésén alapul és az adatkezelés automatizált módon történik.

Az Érintettnek kizárólag valamely állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálaton történő személyes megjelenés, valamint postai úton keresztül, vagy e-mail csatolmányaként érkezett módon van lehetősége élni az adathordozhatósághoz való jogával. A személyes megjelenés során ki kell töltenie, vagy le kell adnia az előre kitöltött Formanyomtatványt. Postai vagy e-mailes csatolmány befogadására kizárólag akkor van lehetőség, amennyiben az Érintetthez tartozó kommunikációs csatornaként meghatározásra került e kapcsolattartási forma, illetve ez rögzítésre került a Kincstár értékpapír kereskedési rendszerében. A Formanyomtatvány személyesen igényelhető a Kincstár bármely állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatán, illetve szerkeszthető verzióban letölthető a Kincstár honlapjáról (<http://www.allamkincstar.gov.hu>).

### Tiltakozáshoz való jog

Közfeladat ellátása és közhatalom gyakorlása alapján történő adatkezelés esetén Ön tiltakozhat az adatkezelés ellen. Tiltakozása esetén a Kincstár az Ön személyes adatait kizárólag a Közfeladat ellátásához és közhatalom gyakorlásához feltétlenül szükséges mértékben kezelheti tovább. A nem fentiek szerint kezelt adatai tekintetében a Kincstár az adatkezelést korlátozza, és kivizsgálja az Ön tiltakozását. A Kincstár az Ön korlátozással érintett adatait csak akkor kezelheti tovább, ha bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az Ön érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

Ha a Kincstár az Ön tiltakozásának megalapozottságát megállapítja, a korlátozással érintett adatai tekintetében az adatkezelést megszünteti, és az adatokat törli.

### **Miként gyakorolhatja fenti jogait, milyen jogorvoslati lehetőségei vannak?**

Amennyiben Ön él fenti jogaival, a Kincstárnak a kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, de legfeljebb huszonöt napon belül tájékoztatnia kell Önt a megtett intézkedéseiről. A tájékoztatásnak tartalmaznia kell azt is, hogy adatkezeléssel kapcsolatos panaszának kivizsgálása érdekében mely szervhez fordulhat, milyen jogok illetik meg sérelme orvoslására, és hogy ügyével a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (a továbbiakban: NAIH) továbbá a bírósághoz fordulhat.

#### **Panasz bejelentése a Kincstár, illetőleg a NAIH felé**

Személyes adatainak kezelésére vonatkozó panaszával a Kincstárhoz (1054 Budapest, Hold utca 4., [adatvedelem@allamkincstar.gov.hu](mailto:adatvedelem@allamkincstar.gov.hu)), illetve a NAIH-hoz (1055 Budapest, Falk Miksa u. 9-11, postacím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.; [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu)) fordulhat.

#### **Bírósági jogérvényesítés**

Amennyiben Ön úgy ítéli meg, hogy a személyes adatait a Kincstár jogellenesen kezeli, a Kincstár ellen polgári pert kezdeményezhet, melynek elbírálása a törvényszék hatáskörébe tartozik. A per – választása szerint – az Ön lakóhelye vagy tartózkodási helye szerint illetékes törvényszék előtt is megindítható (a törvényszékek felsorolását és elérhetőségét az alábbi linken keresztül tekintheti meg: <http://birosag.hu/torvenyszekek>).

Hatályos: 2024. június 28. napjától

**Magyar Államkincstár**