

## **A Kreditor Zrt. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtását érintő adatkezelési tájékoztatója**

A Kreditor Zrt. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: Pmtv.), valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvényben foglalt kötelezettségek teljesítése során a jelen tájékoztató szerinti adatkezeléseket végzi.

### **Az adatkezelő adatai**

- cégnév: Kreditor Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- székhely: 1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75. A-C. ép. 3. em. 12.
- cégjegyzékszám: 01 10 048166
- telefonszám: 06 1 236 0129
- e-mail: [info@kreditor.hu](mailto:info@kreditor.hu)

A továbbiakban: Adatkezelő, vagy Kreditor Zrt.  
Az Adatkezelő adatvédelmi tisztviselőt nem alkalmaz.

Az Adatkezelő magára nézve kötelezőnek ismeri el jelen tájékoztató jogi tartalmát.

### **1. Az adatkezeléssel érintett személyes adatai**

Az Adatkezelő, mint szerződött partner általi adatkezelés az Ön személyes adatainak széles körét érinti, mivel a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos rendelkezéseket tartalmazó törvényi<sup>1</sup> előírások számos személyes adat nyilvántartását, és a hatóságok felé történő rendszeres bevallását/megküldését, azaz kezelését írják elő az adatkezelő számára, amelyek legjellemzőbben az alábbiak:

- családi és utóneve, (születési neve)
- állampolgársága
- születési helye, ideje,
- édesanyja születési neve,
- lakcíme, adott esetben tartózkodási helye;
- azonosító okmány típusa és száma.

Az ügyleti megbízással összefüggő személyes adatai:

- az ügyleti megbízás tárgya;
- az ügyleti megbízás összege;
- az ügyleti megbízás teljesítésének körülményeivel összefüggő személyes adatok.

---

<sup>1</sup> pl. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmtv.),

Kiemelt közszereplői minőséggel összefüggő adatok:

- kiemelt közszereplői minőség;
- kiemelt közszereplői minőséget megalapozó adat;
- a felhasznált pénzeszközök forrása;
- nyilatkozatot tevő érintett aláírása.

Személyazonosításra alkalmas okmányokon szereplő adatok:

- magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványon szereplő személyes adatok, lakcímet igazoló hatósági igazolványon szereplő személyes adatok;
- külföldi állampolgár esetében úti okmányán szereplő személyes adatok, személyazonosító igazolványán szereplő személyes adatok, tartózkodási jogot igazoló okmányon szereplő adatok, tartózkodásra jogosító okmányok.

Pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása során kezelt személyes adatok köre:

- családi és utóneve, (születési neve)
- állampolgársága
- születési helye, ideje,
- édesanyja születési neve,
- lakcíme, adott esetben tartózkodási helye
- azonosító okmány típusa és száma
- Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással való rendelkezésre utaló - személyes adatnak tekinthető – tény, körülmény, adat.

Tájékoztatjuk, hogy a Társaság a személyazonosságot igazoló **bemutatott okmányokról** - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, az e törvényben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából - **másolatot készít.**<sup>2</sup>

## 2. Az adatkezelés jogalapja, célja

Az adatkezelés jogalapja az Adatkezelő és az Ön között létrejött szerződés teljesítése, melyben az Adatkezelő megbízottként, Ön pedig megbízóként részes fél. Másfelől az adatkezelés jogalapja az Adatkezelőre vonatkozóan a különféle jogszabályok (pl. a Pmtv.) előírása.

Adatkezelés célja az említett szerződés alapján a Pmtv. előírásainak teljesítésének biztosítása érdekében egyrészt az Ügyfél-átvilágítási kötelezettség, másrészt a pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Bejelentési kötelezettség.

Az Adatkezelő szintén a Pmtv. előírásainak teljesítése során a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében kezel személyes adatokat, amelyek a társaság Bejelentési kötelezettségének teljesítéséhez szükségesek.

---

<sup>2</sup> Pmtv. 7. § (8) bekezdés

A személyes adatainak szolgáltatása részben a szerződés megkötésének feltétele (ennek hiányában joghatályosan a szerződéskötés nem lehetséges), másrészt az Adatkezelőt terhelő további jogi kötelezettségek teljesítéséhez is szükséges, vagyis a személyes adatai szolgáltatásának hiányában a szerződéskötés, illetve annak teljesítése nem lehetséges, a jogszabályi előírások teljesítése nélkül pedig az Adatkezelő nem végezhetné tevékenységét.

**A Társaság a fokozott ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése érdekében a Pmtv. 19. § (1) bekezdésében meghatározottakat az erre a célra rendelkezésre álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásból ellenőrzi a Pmtv. 19. § (3) bekezdése alapján. A Társaság a Pmtv. 11. § (1) bekezdésében és a 19. § (5) bekezdésében foglaltak végrehajtása céljából köteles az üzleti kapcsolatot folyamatos figyelemmel kísérni (az üzleti kapcsolat monitoringja), ennek érdekében jogosult a cél megvalósításához feltétlenül szükséges személyes adatokat kezelni.**

### **3. A kezelt személyes adtok átadásának, továbbításának esetei**

A jelen adatkezelési tájékoztatóban részletezett és az abban foglaltak szerint rögzített személyes adatok kiadását előírhatja törvény, különösen bűnüldözési, nemzetbiztonsági, vagy honvédelmi célú felhasználásra. Ebben az esetben a Kreditor Zrt. a hatályos magyar jogszabályoknak megfelelően köteles a kért adatokat az eljáró hatóság (nyomozó hatóság, bíróság) rendelkezésére bocsátani.

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések bejelentési kötelezettségének teljesítése során kezelt személyes adatokat a Társaság továbbítja a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések foganatosításáért felelős szervnek.

A pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése során történő bejelentési kötelezettség teljesítése érdekében kezelt személyes adatokat a Társaság továbbítja a Nemzeti Adó- és Vámhivatal illetékes szervezeti egysége részére.

Az Adatkezelő köteles megtagadni a személyes adatok kezelésével kapcsolatos tájékoztatást, amennyiben az érintett a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat vagy körülmény felmerülése esetén megtett bejelentésről vagy a megbízás felfüggesztéséről, illetve arról kér tájékoztatást, hogy vele szemben indult-e büntetőeljárás.

### **4. Az adatkezelés időtartama**

Az Adatkezelő és Ön között megbízási szerződés alapján létrejött jogviszony jellegéből kifolyóan az adatkezelés időtartama is jellemzően hosszabb időtávokat fog át, amely befolyásolja az adatkezelés időtartamát az alábbiak szerint:

- a) A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása során kezelt személyes adatok körénél az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 év, a Pmtv. 58. §-ában foglaltak megvalósulása esetén 10 év elteltéig.
- b) Pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása során kezelt személyes adatok körénél a szűrés végrehajtásától számított 8 évig.

## 5. A kezelt személyes adatok védelme

Az Adatkezelő az adatkezelési műveletek technikai és eljárási szabályainak kidolgozása során nagy hangsúlyt fektet arra, hogy az Ön adatainak a megfelelő fizikai és informatikai védelme biztosított legyen. Az alkalmazott intézkedések célja elsősorban a kezelt adatokhoz történő jogosulatlan hozzáfér lehetőségnek, az adatok jogosulatlan megváltoztathatóságának, továbbításának, nyilvánosságra hozatalának, törlésének vagy sérülésének elkerülése, megakadályozása. Az Adatkezelő az adatkezelés során alkalmazott eszközöket és intézkedéseket ennek megfelelően választja meg. Biztosítja továbbá az Adatkezelő, hogy a kezelt adatokhoz csak az arra feljogosítottak férhessenek hozzá és a kezelt adatok hitelessége és változatlansága biztosított legyen.

## 6. Az érintett jogai az adatkezeléssel összefüggésben

Az Adatkezelő által folytatott, az Ön személyes adatait érintő adatkezelés kapcsán Ön jogosult:

- a megfelelő és átlátható tájékoztatásra, ennek keretében, hogy visszajelzést kapjon az Adatkezelőtől arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e;
- pontatlan személyes adatainak helyesbítését kérni;
- kezelt személyes adatainak törlését kérni, amennyiben az adatkezelés kizárólag az Ön hozzájárulásán alapul, vagy ha az adatokra már nincs szükség abból a célból, amiért gyűjtve lettek, illetve ha az adatkezelés jogellenes;
- személyes adatai hordozhatóságának jogával élni, vagyis jogosult személyes adatait széles körben használt, géppel olvasható formában megkapni, más adatkezelőhöz továbbítani, ill. ezt kérni, feltéve, hogy az adatkezelés automatizált, és szerződésen, vagy hozzájáruláson alapul, továbbá hogy az említett jog gyakorlása más jogos érdekét, szabadságát nem sérti;
- személyes adatai kezelésének korlátozását kérni (például, ha a kezelt adatainak pontossága vitatott, vagy felmerült az adatkezelés jogellenessége ezen körülmények tisztázásáig);
- tiltakozni személyes adatai kezelése ellen (például, ha az adatkezelés jogalapja az adatkezelő, vagy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítése), illetve korábban adott hozzájárulását bármikor visszavonni,
- sérelmesnek vélt adatkezelés esetén felügyeleti hatósághoz, bírósághoz fordulni.

***A tájékoztatáshoz való jog csak a jelen tájékoztató 3. pontja 4. bekezdésének korlátozásával gyakorolható.***

### Az érintett egyes jogainak tartalma

- a) személyes adatokhoz való hozzáférés joga: az érintett jogosult arra, hogy az Adatkezelőtől visszajelzést kapjon arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha igen, akkor jogosult arra, hogy a hozzáférést kapjon a következő információkhoz:
- kezelt személyes adatai kategóriái,
  - az adatkezelés célja,
  - címzettek, akikkel közölték, vagy közölni fogják a személyes adatait,
  - az adatok tárolásának tervezett időtartama, vagy az időtartam meghatározásának szempontjai

- az adatok forrása, ha nem az érintettől lettek gyűjtve az adatok,
- a felügyeleti hatósághoz fordulás (panasz) jogáról,
- ha történik automatizált döntéshozatal, profilalkotás az adatkezelés során, akkor ennek tényéről, logikájáról, illetve az Önre nézve várható következményeiről.

b) személyes adatok helyesbítésének joga: az érintett jogosult arra, hogy kérésére az Adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül helyesbítse a rá vonatkozó pontatlan személyes adatokat, illetve kérheti, hogy a hiányos személyes adatok – egyebek mellett kiegészítő nyilatkozat útján történő – kiegészítését.

c) személyes adatok törlésének joga: 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:

- a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat gyűjtötték vagy más módon kezelték vagy;
- az érintett visszavonja a hozzájárulását, és az adatkezelésnek nincs más jogalapja vagy;
- az érintett tiltakozik az adatkezelés ellen, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre, vagy;
- a személyes adatokat jogellenesen kezelték vagy;
- a személyes adatokat az Adatkezelőre alkalmazandó jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell vagy;
- a személyes adatok gyűjtésére az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások kínálásával kapcsolatosan (pl. valamilyen on-line marketing, internetes nyereményjáték keretében) került sor.

Előfordulhatnak olyan fontos okok, érdekek, amelyek akkor is lehetővé tehetik az érintett adatainak kezelését, ha tiltakozott az ellen (ilyen lehet pl. a véleménynyilvánítás szabadságához és a tájékozódáshoz való jog gyakorlása, vagy ha az jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez szükséges).

d) az adatkezelés korlátozáshoz való jog: az érintett jogosult arra, hogy kérésére az Adatkezelő korlátozza az adatkezelést, ha:

- az érintett vitatja a személyes adatok pontosságát (ez esetben a korlátozás addig tart, amíg az Adatkezelő ellenőrzi a személyes adatok pontosságát) vagy;
- az adatkezelés jogellenes, és az érintett az adatok törlése helyett kéri azok felhasználásának korlátozását, vagy;
- az Adatkezelőnek már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- az érintett tiltakozott az adatkezelés ellen (ez esetben addig tart a korlátozás, amíg megállapításra nem kerül, hogy az Adatkezelő jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az érintett jogos indokaival szemben);

A korlátozás időtartama alatt – leszámítva a fontos közérdek, illetve a személyek jogainak védelméhez fűződő eseteket – az adott adat tárolásán kívül azzal más adatkezelési művelet nem végezhető.

e) az adathordozhatóság joga: 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. Ez a jog akkor illeti meg az érintettet, ha az adatkezelés az ő hozzájárulásán, vagy szerződésen alapul, és automatizált módon történik. A jog gyakorlása nem érintheti hátrányosan mások jogait, szabadságát.

- f) a tiltakozás joga: amennyiben az adatkezelés jogalapja az adatkezelő által érvényesíteni kívánt jogos érdek, az érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak a kezelése ellen. Ilyen 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.

## 7. A jogorvoslat joga

Amennyiben az Ön megítélése szerint a személyes adatainak az Adatkezelő általi kezelése kapcsán jogsérelem érte, és az ezzel kapcsolatos kérésire, észrevételeire megítélése szerint nem, vagy nem megfelelő időben, illetve módon reagáltunk Ön jogosult az illetékes felügyeleti hatósághoz panasszal fordulni.

Az illetékes felügyeleti hatóság adatai:

- megnevezés: Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (NAIH)
- cím: 1125. Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22c,
- e-mail: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu)
- telefon: (1) 391 1400

Ön jogosult továbbá a lakóhelye, tartózkodási helye szerint illetékes törvényszékhez fordulni, amennyiben megítélése szerint az Adatkezelő személyes adatait jogszabály, vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusában foglalt rendelkezéseket megsértve kezeli.

Javasoljuk, hogy amennyiben a felügyeleti hatósághoz, bírósághoz fordulást tervezi, előzetesen az Adatkezelőnél érdeklődjön, mivel a felmerült kérdései, orvoslást igénylő kérései tekintetében a szükséges információk az adatkezelőnél állnak rendelkezésre.

Társaságunk elkötelezett a jogszerű, átlátható és tisztességes adatkezelés elveinek megvalósítása mellett, ezért a sérelmesnek vélt helyzetekben soron kívül intézkedünk a felmerült kérdések tisztázására, illetve a megállapított sérelem orvoslására és a megállapításokról, valamint a tett intézkedéseinkről, továbbá amennyiben az adatkezeléssel kapcsolatban kérdéssel fordul az Adatkezelőhöz a hozzánk fordulásától számított legfeljebb 1 hónapon belül tájékoztatjuk.

Az érintett jogokról részletesen az alábbi linken a GDPR szabályzatból tájékozódhat:

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R0679&from=hu>

**Budapest, 2018. november 01.**

**Az érintett nyilatkozata:**

**Kijelentem, hogy az Adatvédelmi Szabályzatot, valamint a jelen adatkezelési tájékoztatót megismertem, az abban foglaltakat tudomásul vettem.**

**Kelt:**

**Aláírás:**