

PÉNZÜGYI MŰKÖDÉSSSEL KAPCSOLATOS ADATKEZELÉSEK

Banki adatokkal, átutalással kapcsolatos adatkezelés

Ide tartozik például az Adatkezelő felé történő és az Adatkezelő részéről történő átutalással kapcsolatos adatkezelés.

Banki adatokkal, átutalással kapcsolatos adatkezelés összefoglaló táblázata						
Cél	Jogalap	Érintettek	Adatkategória	Időtartam	Mód	Forrás
A pénzügyi teljesítés elősegítése, ellenőrzése	jogi kötelezettség teljesítése és/vagy megállapodás, vagy önkéntes hozzájárulás	Minden természetes személy, aki felé az Adatkezelő által kezdeményezett átutalás történik, továbbá minden természetes személy, aki bankon keresztül történő átutalással kíván pénzügyileg teljesíteni az Adatkezelő számára	Lásd részletesen az adatkezelés tájékoztatójában/l eírásában.	Elévüléséig vagy jogszabályban meghatározott határidőben	Elektronikusan, manuálisan vagy automatizáltan történik	saját nyilvántartásból , érintettektől

1. Adatkezelő a Munkatársak munkabérét és egyéb járandóságait átutalással fizeti meg, valamint harmadik felek felé történő pénzügyi kötelezettségek teljesítését banki átutalással teszi meg, bizonyos esetekben az érintett pénzügyi teljesítést tehet az Adatkezelő felé. Mindegyik esetben az Adatkezelő személyes adatokat kezel.

1/18

Mi az adatkezelés jogalapja?

2. Adatkezelés jogalapja:
 - a. az érintettek felé történő pénzügyi teljesítés és ehhez kapcsolódóan az érintettek adatainak kezelése jogi kötelezettség teljesítése és/vagy megállapodás alapján kötelező.
 - b. Abban az esetben, ha az érintett utalást eszközöl az Adatkezelő felé, úgy kapcsolódó adatait önkéntes hozzájárulás alapján adta meg, kivéve, ha az Adatkezelő felé történő pénzügyi teljesítést az érintett számára jogszabály, vagy az Adatkezelővel kötött megállapodás írta elő.

Kik az érintettek?

3. Érintettek köre: Minden természetes személy, aki felé az Adatkezelő által kezdeményezett átutalás történik, továbbá minden természetes személy, aki bankon keresztül történő átutalással kíván pénzügyileg teljesíteni az Adatkezelő számára.

Melyek az adatkezelés során kezelt adatok körei és céljai?

4. A kezelt adatok köre és célja

Érintett jogaival (hozzáférés, helyesbítés, törlés, elfeledtetés, korlátozás, tiltakozás, adathordozhatóság, panasztétel joga) az Adatkezelő elérhetőségére küldött kérelemmel élhet, vagy fordulhat a hatósághoz (www.naih.hu), jogainak megsértése esetén a lakóhely szerint illetékes bírósághoz.

számlabirtokos neve*	azonosítás
bankszámla száma*	azonosítás, utalás
közlemény*	azonosítás
összeg*	azonosítás

Mi az adatkezelés célja?

5. Az adatkezelés célja a pénzügyi teljesítés elősegítése, ellenőrzése.

Hogyan történik az adatkezelés?

6. Az adatkezeléssel érintett tevékenység és folyamat a következő:
- Érintett előzetesen megadja banki adatait az Adatkezelő által történő átutalás teljesítéséhez, vagy az érintett utalást kezdeményez az Adatkezelő számára, és így az érintett a banki átutalás megtörténtével az Adatkezelő számára megismerhetővé teszi a fenti adatait, tehát a sikeres banki utalást követően az Adatkezelő bankszámlájára megérkezik az utalt összeg és a fenti adatok.
 - Adatkezelő részéről történő banki átutalás esetén az Adatkezelő a szállítólevelek, számlák, bizonylatok és egyéb alapján összeállítja az átutalás címzettjeinek listáját, hozzájuk kapcsolva a pénzügyi teljesítést jelentő összegeket, majd jogosultsággal rendelkező vezető általi jóváhagyást követően, ellenőrzés után, a banki átutalást végrehajtja.
 - Adatkezelő a banki átutalásokat, függetlenül attól, hogy bejövő, vagy kimenő utalásokról van szó, ellenőrzi.

2/18

Meddig tart az adatkezelés?

7. Adatkezelés időtartama:
- elévülési időben (5 év).
 - ha jogszabály előír tárolási időt, úgy e tárolási időben.

Mi az adatkezelés módja?

8. Az adatkezelés módja: elektronikusan, manuálisan vagy automatizáltan történik.

Honnan vannak az adatok?

9. Adatok forrása: saját nyilvántartásból, közvetlenül az érintettől.

Történik adatközlés harmadik fél számára?

10. Adatközlés: harmadik fél/felek számára kerül közlésre, így például bank, könyvelő felé, e személy(ek) a II. sz. mellékletben került(ek) megnevezésre.

Hogyan biztosítja az adatok védelmét az Adatkezelő?

Érintett jogaival (hozzáférés, helyesbítés, törlés, elfeledtetés, korlátozás, tiltakozás, adathordozhatóság, panasztétel joga) az Adatkezelő elérhetőségére küldött kérelemmel élhet, vagy fordulhat a hatósághoz (www.naih.hu), jogainak megsértése esetén a lakóhely szerint illetékes bírósághoz.

11. Szervezési és technikai intézkedések a kezelt adatok védelme érdekében: a bank- és üzleti titok megőrzése érdekében Adatkezelő minden ésszerű lépést megtesz annak érdekében, hogy fenti adatok kizárólag annak a Munkatársnak jusson tudomására, akinek azok a feladatai elvégzése érdekében elengedhetetlenül szükségesek, és ehhez megfelelő jogosultsággal rendelkezik. Egyebeket lásd külön fejezetben.

Történik automatizált döntéshozatal, profilalkotás?

12. Automatizált döntéshozatal, profilalkotás: az adatkezelés kapcsán ilyen nem történik.

Egyéb

13. A *-gal jelölt adatokkal kapcsolatban az Adatkezelő felhívja a figyelmet arra, hogy amennyiben az érintett azokat az Adatkezelő számára nem szolgáltatja, úgy az Adatkezelő a szolgáltatás nyújtását (adatkezelést) megtagadja.

Ügyfél-átvilágítás

Ügyfél-átvilágítással kapcsolatos adatkezelés összefoglaló táblázata						
Cél	Jogalap	Érintettek	Adatkategória	Időtartam	Mód	Forrás
az érintettek azonosítása és a jogszabályok szerinti kötelezettségek teljesítése	2017. évi LIII. törvény előírásai alapján kötelező	Lásd részletesen az adatkezelés tájékoztatójában/l eírásában	Lásd részletesen az adatkezelés tájékoztatójában/l eírásában	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított nyolc év	elektronikusan és/vagy papír alapon, manuálisan történik	Érintettek

1. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény előírásai szerint Adatkezelőt ügyfél-átvilágítási kötelezettség (6. és 7-11.§) terheli.

Mi az adatkezelés jogalapja?

2. Az adatkezelés jogalapja: jogszabályon alapul, kötelező.

Kik az érintettek?

3. Az érintettek köre: Az Adatkezelő minden ügyfele, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő, az ügyfél meghatalmazottja, minden rendelkezésre jogosult személy, továbbá a külföldi személy kézbesítési megbízottja is, amennyiben ilyen személy kijelölésre kerül.
4. Ha az ügyfél jogi személy, úgy a nevében vagy megbízása alapján eljáró természetes személy azonosításán túlmenően a jogi személy azonosítását is el kell végezni.

4/18

Melyek az adatkezelés során kezelt adatok körei és céljai?

5. Kezelt adatok körei: Adatkezelő az azonosítás során az alábbi adatokat köteles rögzíteni az említett jogszabály 7. § 2. bek. alapján:
 - a. természetes személy
 - i. családi és utónevét,
 - ii. születési családi és utónevét,
 - iii. állampolgárságát,
 - iv. születési helyét, idejét,
 - v. anyja születési nevét,
 - vi. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
 - vii. azonosító okmányának típusát és számát;
 - b. jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet
 - i. nevét, rövidített nevét,
 - ii. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén - amennyiben ilyennel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címét,
 - iii. főtevékenységét,
 - iv. képviselőire jogosultak nevét és beosztását,

Érintett jogaival (hozzáférés, helyesbítés, törlés, elfeledtetés, korlátozás, tiltakozás, adathordozhatóság, panasztétel joga) az Adatkezelő elérhetőségére küldött kérelemmel élhet, vagy fordulhat a hatósághoz (www.naih.hu), jogainak megsértése esetén a lakóhely szerint illetékes bírósághoz.

- v. kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
 - vi. cégbírósi nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
 - vii. adószámát.
6. Adatkezelő a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi okiratok **bemutatóját** köteles megkövetelni:
- a. természetes személy esetén
 - i. magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát,
 - ii. külföldi állampolgár esetén úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát,
 - b. jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - harminc napnál nem régebbi - okiratot, hogy
 - i. a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
 - ii. belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
 - iii. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
 - c. cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát.
7. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az Adatkezelő köteles ellenőrizni a 6. pontban meghatározott, bemutatott, azonosságot igazoló okirat érvényességét.
8. A személyazonosság igazoló ellenőrzése során az Adatkezelő köteles ellenőrizni a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát.
9. Ha az ügyfél és az üzleti kapcsolat, üzleti megbízás azonosításához kockázaterzékenységi megközelítés alapján ez szükséges, az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az Adatkezelő jogosult a fent meghatározott intézkedéseken túlmenően a személyazonosságra vonatkozó adat

nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

10. A 2017. évi LIII. törvény 7. § 8. bek. alapján 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 az Adatkezelő a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a (2) bekezdésben meghatározott adatokat tartalmazó, a (3) bekezdés alapján bemutatott okiratról - ideértve az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot -, **a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével másolatot készít.**

Mi az adatkezelés célja?

11. Az adatkezelés célja az érintettek azonosítása és a jogszabályok szerinti kötelezettségek teljesítése.

Hogyan történik az adatkezelés?

12. Az adatkezeléssel érintett tevékenység és folyamat a következő:
- a. Adatkezelő az érintetteket hirdetmény és/vagy szabályzat útján tájékoztatja az adatkezelés kötelező voltáról, a kezelt adatok köreiről és egyébokról.
 - b. Adatkezelő, az üzleti kapcsolat kialakítását megelőzően, szóban is tájékoztatja az érintettet az átvilágítási intézkedésekről.
 - c. Az ügyfél kitölti a rá vonatkozó nyilatkozatot a fenti adatainak megadása mellett.
 - d. Ügyfél az említett nyilatkozat kitöltésével párhuzamosan igazolja személyazonosságát.
 - e. Adatkezelő Munkatársa a személyazonosságot igazoló, fent meghatározott iratokat lemásolja, és/vagy bedigitalizálja, és a papír alapú vagy elektronikus másolatot eltárolja az erre rendszeresített nyilvántartási rendszerben.
 - f. Összhangban a 2017. évi LIII. törvény előírásával, amennyiben pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény merül fel, az Adatkezelő köteles bejelentést tenni. A bejelentésnek tartalmaznia kell a 2017. évi LIII. törvény által a 7-14. § alapján rögzített adatokat, a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény részletes ismertetését és a bejelentés alapjául szolgáló adatot, tényt, körülményt alátámasztó dokumentumokat, amennyiben azok rendelkezésre állnak.
 - g. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény alapján az Adatkezelő a nyomozó hatóságot, a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó szervet a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, önálló jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, üzleti titoknak minősülő adatokról, még akkor is, ha az üzleti titok egészben vagy részben személyes adatnak is minősül.

Érintett jogaival (hozzáférés, helyesbítés, törlés, elfeledtetés, korlátozás, tiltakozás, adathordozhatóság, panasztétel joga) az Adatkezelő elérhetőségére küldött kérelemmel élhet, vagy fordulhat a hatósághoz (www.naih.hu), jogainak megsértése esetén a lakóhely szerint illetékes bírósághoz.

Meddig tart az adatkezelés?

13. Az adatkezelés időtartama:

- a. Adatkezelő a 2017. évi LIII. törvény 7-11. §-ban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig jogosult kezelni.
- b. Adatkezelő ezúton tájékoztatja az érintetteket, hogy a pénzügyi információs egység és a felügyeletet ellátó szerv a 2017. évi LIII. törvény alapján tudomására jutott adatot, okiratot a tudomásra jutásától, illetve a birtokába kerülésétől számított tíz évig köteles megőrizni.

Mi az adatkezelés módja?

14. Az adatkezelés módja: elektronikusan és/vagy papír alapon, manuálisan történik.

Honnan vannak az adatok?

15. Adatok forrása: közvetlenül az érintettől.

Történik adatközlés harmadik fél számára?

16. Adatközlés: jogszabályban meghatározott esetekben történhet hatóság felé.

7/18

Hogyan biztosítja az adatok védelmét az Adatkezelő?

17. Szervezési és technikai intézkedések a kezelt adatok védelme érdekében: lásd külön fejezetben.

Történik automatizált döntéshozatal, profilalkotás?

18. Automatizált döntéshozatal, profilalkotás: az adatkezelés kapcsán ilyen nem történik.

Egyéb

19. A *-gal jelölt adatokkal kapcsolatban az Adatkezelő felhívja a figyelmet arra, hogy amennyiben az érintett azokat az Adatkezelő számára nem szolgáltatja, úgy az Adatkezelő az ügyfél-átvilágításhoz kapcsolódó további szolgáltatások nyújtását megtagadja.

Számlakibocsátással kapcsolatos adatkezelés

Ide tartozik az e-számla és hagyományos számla kibocsátása is, valamint minden, a számviteli bizonylattal egy tekintet alá eső dokumentum kibocsátása, ha a dokumentum személyes adatokat tartalmaz.

Számlakibocsátással kapcsolatos adatkezelés összefoglaló táblázata						
Cél	Jogalap	Érintettek	Adatkategória	Időtartam	Mód	Forrás
jogi kötelezettség teljesítése	jogi kötelezettség teljesítése az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott rendeletek szerint	minden természetes személy, ideértve az egyéni vállalkozót is, akinek adata az Adatkezelő által kibocsátott számlára (vagy azzal egy tekintet alá eső számviteli bizonylatra) rákerül (akár közlemény, megjegyzés, stb. rovatba)	2007. évi CXXVII. tv. 169-170. §-ban és 176.§-ban megfogalmazott adatkategóriák	8 évig	papír alapon/elektronikusan, manuálisan	érintettek, ritkán közhiteles nyilvántartások

1. Adatkezelő jogszabályi kötelezettségek teljesítése miatt számlakibocsátásra kötelezett.

Mi az adatkezelés jogalapja?

2. Az adatkezelés jogalapja jogi kötelezettség teljesítése a 2007. évi CXXVII. törvény, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott rendeletek szerint.

8/18

Kik az érintettek?

3. Az érintettek köre: minden természetes személy, ideértve az egyéni vállalkozót is, akinek adata az Adatkezelő által kibocsátott számlára (vagy azzal egy tekintet alá eső számviteli bizonylatra) rákerül (akár közlemény, megjegyzés, stb. rovatba).

Melyek az adatkezelés során kezelt adatok körei és céljai?

4. Kezelt adatok köre és célja:

A 2007. évi CXXVII. tv. 169-170. §-ban és 176.§-ban megfogalmazott adatkategóriák, különösen, de nem kizárólagosan a vevő (mint érintett) neve és címe. Az adatok kezelésének célja a jogszabályi előírások betartása.

Mi az adatkezelés célja?

5. Az adatkezelés célja a jogszabályi kötelezettségek maradéktalan teljesítése.

Hogyan történik az adatkezelés?

6. Az adatkezeléssel érintett tevékenység és folyamat különösen, de nem kizárólagosan a következő:

Érintett jogaival (hozzáférés, helyesbítés, törlés, elfeledtetés, korlátozás, tiltakozás, adathordozhatóság, panasztétel joga) az Adatkezelő elérhetőségére küldött kérelemmel élhet, vagy fordulhat a hatósághoz (www.naih.hu), jogainak megsértése esetén a lakóhely szerint illetékes bírósághoz.

- a. Adatkezelő az érintett felé teljesít, az érintett pedig az Adatkezelő felé pénzügyi teljesítést indít meg. A teljesítés a számla kibocsátás alapja.
- b. Érintett az Adatkezelő számára adatszolgáltatást hajt végre a számla kibocsátásához, a számla kötelező tartalmi elemeinek rögzítéséhez. Amennyiben az érintett nem szolgáltat adatot, vagy valóságnak nem megfelelő adatot szolgáltat, úgy Adatkezelő nyugtát vagy más, személyes adatot nem tartalmazó, de számvitelileg megfelelő dokumentumot bocsát ki. Amennyiben az Adatkezelő a teljesítését megelőzően már tudomással bír arról, hogy az érintett nem bocsát vagy nem valós adatokat bocsát a rendelkezésére, úgy köteles a teljesítést visszatartani, érintett számára nem szolgáltatni.
- c. Adatkezelő az adatokat feldolgozza, a számlát kiállítja és adatfeldolgozó könyvelő Partnere felé továbbítja azokat, ha ilyen Partner szolgáltatásait igénybe veszi.
- d. Adatkezelő, vagy Adatkezelő adatfeldolgozója a számlák adattartalmát az illetékes adó- és vámhivatal felé továbbítja.
- e. Adatkezelő a számlát a vonatkozó időtartamban papír alapon, vagy ha e-számláról van szó, elektronikus úton megőrzi.

Meddig tart az adatkezelés?

7. Adatkezelés időtartama: 2000. évi C. törvény 169. §-a alapján az üzleti év plusz 8 év.

Mi az adatkezelés módja?

8. Az adatkezelés módja: elektronikusan vagy papír alapon, manuálisan történik.

Honnan vannak az adatok?

9. Adatok forrása: közvetlenül az érintettől, ritkán közhiteles nyilvántartásból.

Történik adatközlés harmadik fél számára?

10. Adatközlés: könyvelő adatfeldolgozó, valamint az adó- és vámhatóság felé. Adatközlés történhet még könyvvizsgáló felé, hatósági és bírósági ügyben hatóság, bíróság felé.

Hogyan biztosítja az adatok védelmét az Adatkezelő?

11. Szervezési és technikai intézkedések a kezelt adatok védelme érdekében: lásd külön fejezetben.

Történik automatizált döntéshozatal, profilalkotás?

12. Automatizált döntéshozatal, profilalkotás: az adatkezelés kapcsán ilyen nem történik.

Lízinggel kapcsolatos adatkezelés

Lízinggel kapcsolatos adatkezelés összefoglaló táblázata						
Cél	Jogalap	Érintettek	Adatkategória	Időtartam	Mód	Forrás
lízing nyújtásával kapcsolatos adatok feltárása, érintett beazonosítása, kapcsolattartás, a szerződéskötés elősegítése, lízing közvetítése esetén azok továbbítása a szerződött bank felé	az érintett önkéntes hozzájárulása, vagy Adatkezelővel kötött megállapodása, vagy jogos érdek	Minden természetes személy, ideértve szervezet képviselőjében eljáró természetes személyt is, aki Adatkezelő hitelközvetítési szolgáltatását veszi igénybe	Lásd bankok űrlapjait.	Cél megvalósulásáig, elévüléséig vagy a 2000. évi C. törvény 169. § (2) bekezdése alapján legalább 8 évig	elektronikusan és/vagy papír alapon, manuálisan történik	Érintettek

1. Adatkezelő szolgáltatásai között szerepel a lízing nyújtása és közvetítése. Adatkezelő adatkezelési szempontból nem tesz különbséget az nyílt és a zárt végű lízing között.

Mi az adatkezelés jogalapja?

10/18

2. Az adatkezelés jogalapja az érintett önkéntes hozzájárulása, vagy Adatkezelővel kötött megállapodása. Amennyiben érintett a szerződésben kapcsolattartóként van megjelölve, úgy az adatkezelés jogalapja az adatai vonatkozásában az Adatkezelő jogos érdeke.

Kik az érintettek?

3. Az érintettek köre: Minden természetes személy, ideértve szervezet képviselőjében eljáró természetes személyt is, aki Adatkezelő tartós bérleti szolgáltatását veszi igénybe, vagy aki egyébként gépjárművet lízinggel az Adatkezelő segítségével.

Melyek a kezelt adatok körei és céljai?

4. A tipikusan kezelt adatok köre és célja:

érintett neve*	azonosítás
címe*	kapcsolattartás
szül. hely, idő	azonosítás
anyja neve	azonosítás
telefonszáma	kapcsolattartás
pénzügyi adatok*	szolgáltatáshoz
e-mail címe	kapcsolattartás
rendszám*	azonosítás

Érintett jogaival (hozzáférés, helyesbítés, törlés, elfeledtetés, korlátozás, tiltakozás, adathordozhatóság, panasztétel joga) az Adatkezelő elérhetőségére küldött kérelemmel élhet, vagy fordulhat a hatósághoz (www.naih.hu), jogainak megsértése esetén a lakóhely szerint illetékes bírósághoz.

alvászám*	azonosítás, szolgáltatáshoz, későbbi igényérvényesítés kapcsán szükséges
motorszám*	szolgáltatáshoz, későbbi igényérvényesítés kapcsán szükséges
forgalomba helyezés időpontja*	szolgáltatáshoz, későbbi igényérvényesítés kapcsán szükséges

5. Az adatkezelés célja a lízing nyújtásával kapcsolatos adatok feltárása, érintett beazonosítása, kapcsolattartás, a szerződéskötés elősegítése, lízing közvetítése esetén azok továbbítása a szerződött bank felé.

Hogyan történik az adatkezelés?

6. Az adatkezeléssel érintett tevékenység és folyamat a következő:
- Érintett gépjárművet lízingelni kíván. Függetlenül attól, hogy a lízingbe adás vagy lízing közvetítése történik, az érintettől felvett adatokat az Adatkezelő vagy önállóan kezeli, vagy adatfeldolgozóként továbbítja szerződött, az érintett számára előzetesen megnevezett bank felé.
 - Adatkezelő vagy a bank az adatok alapján dönt a lízingről, pozitív elbírálás esetén megkezdődik a szerződés előkészítése és megkötése (lásd önálló adatkezelésként), elutasítás esetén az adatok archiválásra kerülnek az alább meghatározott ideig.
 - Adatkezelő az adatokat elektronikus nyilvántartási rendszerben is kezeli.
 - Amennyiben érintett a szerződésben meghatározottakat megszegi, Adatkezelő az adatait jogos érdekből kezeli, szükség esetén továbbítja bíróság, hatóság számára.

11/18

Meddig tart az adatkezelés?

7. Adatkezelés időtartama: általános elévülési időben.

Mi az adatkezelés módja?

8. Az adatkezelés módja: elektronikusan és/vagy papír alapon, manuálisan történik.

Honnan vannak az adatok?

9. Az adatok forrása: közvetlenül az érintettől.

Történik adatközlés harmadik fél számára?

10. Adatközlés: érintett számára előre meghatározott, szerződött bank felé lízing közvetítése esetén.

Hogyan biztosítja az adatok védelmét az Adatkezelő?

Érintett jogaival (hozzáférés, helyesbítés, törlés, elfeledtetés, korlátozás, tiltakozás, adathordozhatóság, panasztétel joga) az Adatkezelő elérhetőségére küldött kérelemmel élhet, vagy fordulhat a hatósághoz (www.naih.hu), jogainak megsértése esetén a lakóhely szerint illetékes bírósághoz.

11. Szervezési és technikai intézkedések a kezelt adatok védelme érdekében: részletesen lásd a Szabályzat külön fejezetében.

Történik automatizált döntéshozatal, profilalkotás?

12. Automatizált döntéshozatal, profilalkotás: az adatkezelés kapcsán ilyen nem történik.

Számlabefogadással kapcsolatos adatkezelés

Ide tartozik az e-számla és hagyományos számla befogadása is, valamint minden, a számviteli bizonylattal egy tekintet alá eső dokumentum befogadása, ha a dokumentum személyes adatokat tartalmaz.

Számlát kiállíthat például egyéni vállalkozó, adószámmal rendelkező magánszemély, őstermelő, stb. is, amely esetben a kiállító adatai egyben érintetti adatok, továbbá a számla, vagy azzal egy tekintet alá eső dokumentum, vagy ezek bármelyikének melléklete tartalmazhat (további) személyes adatot.

Számlabefogadással kapcsolatos adatkezelés összefoglaló táblázata						
Cél	Jogalap	Érintettek	Adatkategória	Időtartam	Mód	Forrás
a jogszabályi kötelezettségek maradéktalan teljesítése, a számla (és azzal egy tekintet alá eső dokumentumok) tárolása a 2007. évi CXCVII. tv. 179. §-a alapján	jogi kötelezettség teljesítése (2007. évi CXCVII. tv. 179. §)	minden természetes személy, akinek adata az Adatkezelő által befogadott számlára (vagy azzal egy tekintet alá eső számviteli bizonylatra) vagy mellékletére rákerült	2007. évi CXCVII. tv. 169-170. §-ban és 176.§-ban megfogalmazott adatkategóriák	8 évig	papír alapon/elektronikusan, manuálisan	számlát kiállító fél

1. Adatkezelő, amennyiben a számla befogadásának feltételei fennállnak (így többek között a szerződésszerűen történt teljesítés, teljesítésigazolás/jegyzőkönyv került aláírásra, a számla formailag és tartalmilag is megfelelő) köteles a számlát befogadni, letárolni.

13/18

Mi az adatkezelés jogalapja?

2. Az adatkezelés jogalapja: jogi kötelezettség teljesítése (számla megőrzése) a 2007. évi CXCVII. törvény (179. §) alapján.

Kik az érintettek?

3. Az érintettek köre: minden természetes személy, akinek adata az Adatkezelő által befogadott számlára (vagy azzal egy tekintet alá eső számviteli bizonylatra) vagy mellékletére rákerült.

Melyek az adatkezelés során kezelt adatok körei és céljai?

4. Kezelt adatok köre és célja:

A 2007. évi CXCVII. tv. 169-170. §-ban és 176.§-ban megfogalmazott adatkategóriák, különösen, de nem kizárólagosan a kiállító (mint érintett) neve és címe. Az adatok kezelésének célja a jogszabályi előírások betartása.

Mi az adatkezelés célja?

Érintett jogaival (hozzáférés, helyesbítés, törlés, elfeledtetés, korlátozás, tiltakozás, adathordozhatóság, panasztétel joga) az Adatkezelő elérhetőségére küldött kérelemmel élhet, vagy fordulhat a hatósághoz (www.naih.hu), jogainak megsértése esetén a lakóhely szerint illetékes bírósághoz.

5. Az adatkezelés célja a jogszabályi kötelezettségek maradéktalan teljesítése, a számla (és azzal egy tekintet alá eső dokumentumok) tárolása a 2007. évi CXXVII. tv. 179. §-a alapján.

Hogyan történik az adatkezelés?

6. Az adatkezeléssel érintett tevékenység és folyamat különösen, de nem kizárólagosan a következő:
 - a. Szerződészerű teljesítés történik az Adatkezelő felé. Felek teljesítési jegyzőkönyvet/igazolást vesznek fel. A teljesítő fél elektronikus vagy hagyományos számlát (vagy azzal egy tekintet alá eső dokumentumot) állít ki, amely tartalmában személyes adatot tartalmaz.
 - b. Adatkezelő a számlát befogadja, elektronikus és/vagy papír alapú nyilvántartásába rögzíti, letárolja, adatfeldolgozó könyvelő Partnere felé továbbítja, ha ilyen Partner szolgáltatásait igénybe veszi.
 - c. Adatkezelő a számlát (vagy azzal egy tekintet alá eső dokumentumot) a vonatkozó időtartamban papír alapon, vagy ha e-számláról van szó, elektronikus úton megőrzi.
 - d. A megőrzési kötelezettség elektronikus formában történő teljesítése esetén az Adatkezelőnek elektronikusan kell megőriznie a számla eredetének hitelességét, adattartalma sértetlenségét biztosító adatokat is (lásd: 2007. évi CXXVII. tv. 179. § 2. bek.)

14/18

Meddig tart az adatkezelés?

7. Adatkezelés időtartama: 2000. évi C. törvény 169. §-a alapján az üzleti év plusz 8 év.

Mi az adatkezelés módja?

8. Az adatkezelés módja: elektronikusan vagy papír alapon, manuálisan történik.

Honnan vannak az adatok?

9. Adatok forrása: közvetlenül a számlát kiállító féltől.

Történik adatközlés harmadik fél számára?

10. Adatközlés: könyvelő adatfeldolgozó, valamint az adó- és vámhatóság felé. Adatközlés történhet még könyvvizsgáló felé, hatósági és bírósági ügyben hatóság, bíróság felé.

Hogyan biztosítja az adatok védelmét az Adatkezelő?

11. Szervezési és technikai intézkedések a kezelt adatok védelme érdekében: lásd külön fejezetben.

Érintett jogaival (hozzáférés, helyesbítés, törlés, elfeledtetés, korlátozás, tiltakozás, adathordozhatóság, panasztétel joga) az Adatkezelő elérhetőségére küldött kérelemmel élhet, vagy fordulhat a hatósághoz (www.naih.hu), jogainak megsértése esetén a lakóhely szerint illetékes bírósághoz.

Történik automatizált döntéshozatal, profilalkotás?

12. Automatizált döntéshozatal, profilalkotás: az adatkezelés kapcsán ilyen nem történik.

Biztosításközvetítéssel kapcsolatos adatkezelés (adatfeldolgozás)

Az Adatkezelő a biztosításközvetítéssel kapcsolatban a biztosítótársaság megbízottjaként, adatfeldolgozójaként lép fel, tehát az adatkezelést a Partner biztosítótársaság nevében és utasításai alapján végzi. Tekintettel arra, hogy a GDPR, vagy az Infotv. alapján az adatfeldolgozás is adatkezelés, ezért Adatkezelő megfogalmazta ezt a tevékenységét.

Biztosításközvetítéssel kapcsolatos adatkezelés (adatfeldolgozás) összefoglaló táblázata						
Cél	Jogalap	Érintettek	Adatkategória	Időtartam	Mód	Forrás
a biztosítás közvetítése, mint szolgáltatás nyújtása az érintettek számára, ezen belül adatok adatkezelő biztosítótársaság felé történő továbbítása, valamint a kapcsolattartás	az érintett önkéntes hozzájárulása, vagy Adatkezelővel kötött megállapodása vagy képviselő/kapcsolattartó adatainak kezelése esetén jogos érdek	Minden természetes személy, ideértve szervezet képviselőjében eljáró természetes személyt is, aki Adatkezelő biztosításközvetítési szolgáltatását veszi igénybe	Lásd biztosítók űrlapjait.	Cél megvalósulásáig, elévüléséig vagy a 2000. évi C. törvény 169. § (2) bekezdése alapján legalább 8 évig	elektronikusan és/vagy papír alapon, manuálisan történik	Érintettek, Partner biztosítótársaság

1. Adatkezelő szolgáltatásai között szerepel a biztosításközvetítés nyújtása. **Jelen adatkezelés kapcsán az adatkezelő a Partner biztosítótársaság lesz és nem pedig a Sándor Autóház Kft..**

Mi az adatkezelés jogalapja?

2. Az adatkezelés jogalapja:
 - a. az érintett önkéntes hozzájárulása (érintett kéri a biztosításközvetítést) vagy
 - b. érintett Sándor Autóház Kft.-vel történt megállapodása (megállapodás a biztosításközvetítésről, vagy olyan megállapodás, amelynek része vagy felvétele a biztosításközvetítési szolgáltatás igénybe vétele) vagy
 - c. szervezet és a Sándor Autóház Kft. között kötött megállapodás esetén a képviselő/kapcsolattartó adatainak kezelése kapcsán a GDPR 6. cikk 1. f. pont szerinti jogos érdek.

Kik az érintettek?

3. Az érintettek köre: Minden természetes személy, ideértve szervezet képviselőjében eljáró természetes személyt is, aki a Sándor Autóház Kft. biztosításközvetítési szolgáltatását veszi igénybe.

Melyek az adatkezelés során kezelt adatok körei és céljai?

4. Kezelt adatok köre és célja: a Partner biztosítótársaságok által bekért adatok biztosítónként és biztosítási módozatonként is változnak, így aránytalan erőfeszítéssel járna mindegyik biztosító által kezelni kívánt adatkör és annak céljának részletes

Érintett jogaival (hozzáférés, helyesbítés, törlés, elfeledtetés, korlátozás, tiltakozás, adathordozhatóság, panasztétel joga) az Adatkezelő elérhetőségére küldött kérelemmel élhet, vagy fordulhat a hatósághoz (www.naih.hu), jogainak megsértése esetén a lakóhely szerint illetékes bírósághoz.

bemutatása, ugyanakkor az Adatkezelő az érintettet a biztosításközvetítés kapcsán előzetesen tájékoztatja arról, hogy melyik biztosító milyen adatokat kíván bekérni (és ennek tudatában döntheti el az érintett, hogy hozzájárulását megadja-e).

Mi az adatkezelés célja?

5. Az adatkezelés célja a biztosítás közvetítése, mint szolgáltatás nyújtása az érintettek számára, ezen belül adatok adatkezelő biztosítótársaság felé történő továbbítása, valamint a kapcsolattartás.

Hogyan történik az adatkezelés?

6. Az adatkezeléssel érintett tevékenység és folyamat tipikusan, de nem kizárólagosan a következő:
 - a. Sándor Autóház Kft. olyan elektronikus nyilvántartási rendszert használ, amely segítségével egyszerre több biztosítótársaság ajánlatát tudja bekérni úgy, hogy a biztosítótársaság felé az érintetti adatok az ajánlatkérés kapcsán még nem jutnak el.
 - b. Függően attól, hogy mi az adatkezelés jogalapja, az érintett hozzájáruló nyilatkozatot ad, szerződést ír alá, amelyet a Sándor Autóház Kft. letárol.
 - c. Miután az érintett kiválasztotta a számára legmegfelelőbb ajánlatot, a Sándor Autóház Kft. az adatait továbbítja az adatkezelő biztosítótársaság felé.
 - d. Sándor Autóház Kft., amennyiben szerződés jön létre a biztosítótársaság és az érintett között, úgy a biztosítási kötvény egy másolati példányát az Iratkezelési Szabályzat alapján letárolja, a kötvényt pedig az érintett számára – betartva az adatbiztonsági követelményeket – eljuttatja.

17/18

Meddig tart az adatkezelés?

7. Adatkezelés időtartama az adatfeldolgozó Sándor Autóház Kft. szempontjából:
 - a. cél megvalósulásáig (ha adatot végül az adatkezelő biztosítótársaság felé nem továbbít, mert érintett nem választotta ki a számára legmegfelelőbbet)
 - b. egyébként pedig elévülési időben a későbbi bizonyíthatóság miatt.

Mi az adatkezelés módja?

8. Az adatkezelés módja: elektronikusan és/vagy papír alapon, manuálisan történik.

Honnan vannak az adatok?

9. Adatok forrása: közvetlenül az érintettől, vagy a Partner biztosítótársaságtól.

Történik adatközlés harmadik fél számára?

10. Adatközlés: érintett számára megnevezett adatkezelő biztosítótársaság felé.

Érintett jogaival (hozzáférés, helyesbítés, törlés, elfeledtetés, korlátozás, tiltakozás, adathordozhatóság, panasztétel joga) az Adatkezelő elérhetőségére küldött kérelemmel élhet, vagy fordulhat a hatósághoz (www.naih.hu), jogainak megsértése esetén a lakóhely szerint illetékes bírósághoz.

Hogyan biztosítja az adatok védelmét az Adatkezelő?

11. Szervezési és technikai intézkedések a kezelt adatok védelme érdekében: részletesen lásd a Szabályzat külön fejezetében.

Történik automatizált döntéshozatal, profilalkotás?

12. Automatizált döntéshozatal, profilalkotás: az Adatkezelő ilyen tevékenységet önmaga nem végez, de felhívja az érintettek figyelmét, hogy a biztosítótársaság végezhet automatizált döntéshozatalt, akár profilalkotást is, amelyről az adatkezelő biztosítótársaság ad tájékoztatást az érintett számára.

Egyéb

13. Adatkezelő megfelelő engedéllyel rendelkezik a biztosításközvetítéshez.