

AZ

INITIA CAPITAL Befektetési Alapkezelő Zártkörűen
Működő Részvénytársaság

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓJA

2025. június 25.

I. BEVEZETÉS

Az **INITIA CAPITAL Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (a továbbiakban: „**Adatkezelő**”) kiemelten fontosnak tartja partnerei, ügyfelei, látogatói információs önrendelkezési jogának tiszteletben tartását. Az Adatkezelő a személyes adatokat bizalmasan, a hatályos Európai Unió, és hazai jogszabályoknak, valamint a releváns adatvédelmi (hatósági) gyakorlatnak megfelelően kezeli, és megtesz minden olyan biztonsági és szervezési intézkedést, amely az adatok biztonságát, bizalmasságát, sértetlenségét és rendelkezésre állását garantálja.

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 Rendelete (2016. április 27.) 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 (a továbbiakban: „**GDPR**”), valamint az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: „**Infotv.**”) rendelkezéseinek figyelembevételével a kezelt személyes adatok védelme érdekében az alábbi tájékoztatót (a továbbiakban: **Tájékoztató**) teszi közzé.

A Tájékoztató **2025. június 25.** napjától kezdve visszavonásig hatályos az Adatkezelő által végzett tevékenységekben érintettek személyes adatai kezelése során.

Az Adatkezelő fenntartja magának a jogot, hogy a jelen Tájékoztatót bármikor, egyoldalúan megváltoztassa. Amennyiben a Tájékoztató módosulna, akkor erről az Adatkezelő tájékoztatja az érintetteket.

Budapest, 2025. június 25.

Tartalom

I.	<u>BEVEZETÉS</u>	2
II.	<u>AZ ADATKEZELŐ</u>	4
III.	<u>ADATKEZELÉSI CÉLOK</u>	4
1.	<u>KOMMUNIKÁCIÓVAL KAPCSOLATOS ADATKEZELÉS, MEGKERESÉSEK MEGVÁLASZOLÁSA</u>	4
2.	<u>SZERZŐDÉSEK TELJESÍTÉSÉVEL KAPCSOLATOS ADATKEZELÉS</u>	5
3.	<u>SZÁMLA KIÁLLÍTÁSA ÉS MEGŐRZÉSE</u>	7
4.	<u>ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG TELJESÍTÉSE</u>	7
5.	<u>PANASZKEZELÉS</u>	10
6.	<u>KBFTV. ALAPJÁN MEGHATÁROZOTT NYILVÁNTARTÁSI KÖTELEZETTSÉG TELJESÍTÉSE</u>	11
7.	<u>KBFTV. ALAPJÁN MEGHATÁROZOTT VEZETŐKRE, TAGOKRA VONATKOZÓ ADATKEZELÉS</u>	12
IV.	<u>AZ ÉRINTETT JOGAI</u>	14

II. AZ ADATKEZELŐ

Adatkezelő megnevezése:	INITIA CAPITAL Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
székhelye:	1022 Budapest, Bég utca 3-5.
adószáma:	32458701-2-41
cégjegyzékszám:	01-10-142654
e-mail címe:	info@initia.hu
képviseli:	Veszter Ádám vezérigazgató

III. ADATKEZELÉSI CÉLOK

1. KOMMUNIKÁCIÓVAL KAPCSOLATOS ADATKEZELÉS, MEGKERESÉSEK MEGVÁLASZOLÁSA

A mai felgyorsult világban az Adatkezelő elsősorban elektronikus úton tartja a kapcsolatot az érdeklődőkkel, partnerekkel, ügyfelekkel, azonban levélben is bárki fordulhat hozzá kérdéseivel. Bárki felveheti az Adatkezelővel a kapcsolatot közvetlen e-mail üzenet formájában, legyen szó akár ajánlatkérésről, információ kérésről, technikai jellegű kérdésekről, vagy bármely egyéb témáról, vagy akár postai úton is.

Az érintettel történő – bármely ügyszöz kapcsolódó - kommunikáció során az Adatkezelő az e-maileket és leveleket a jelen tájékoztatóban írtak szerint kezeli.

Az Adatkezelő tevékenységi köreiből fakadóan alapkezeléssel, vagyonkezeléssel, pénzügyi közvetítéssel és üzletviteli tanácsadással is foglalkozik, amellyel összefüggésben az érintettek ajánlatkéréssel is fordulhatnak hozzá.

Adatkezelés célja: kommunikáció, válasz az érdeklődők megkereséseire, ajánlatkéreseire. Az érintett által megadott adatokat kizárólag a vele folytatott kommunikáció, illetve az üzenetben foglaltakkal kapcsolatos ügyintézés érdekében kezeli az Adatkezelő.

Kezelt személyes adatok köre: név, e-mail cím, postai levél esetén levelezési cím, valamint minden egyéb olyan információ, mely az érintett által kezdeményezett ügyben az érintett szerint lényeges.

A kezelt személyes adatok forrása: az érintett.

Adatkezelés jogalapja: a GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján az Adatkezelő ahhoz fűződő jogos érdeke, hogy amennyiben megkeresik valamilyen ügyben, kérdést vagy ajánlatkérést intéznek hozzá, akkor válaszadáshoz szükséges személyes adatokat kezelje.

Adatkezelés időtartama: az Adatkezelő a kommunikáció során tudomására jutott személyes adatokat a kommunikáció végleges lezárultáig kezeli. Amennyiben azonban bármilyen jellegű szerződés (kötelem) jön létre az Adatkezelő és az érintett között, a kommunikáció során tudomására jutott személyes adatokat az Adatkezelő az adott szerződéshez kapcsolódóan kezeli, a szerződések teljesítésére vonatkozó adatkezelési tájékoztatóban foglaltak szerint.

Hozzáférés az adatokhoz: a kezelt személyes adatokhoz az Adatkezelő azon munkavállalói férnek hozzá, akiknek ez a feladatkörébe tartozik és megfelelő jogosultsággal rendelkeznek az adatok kezelésére.

Amennyiben a megkeresések jellege jogi természetű válaszadást vagy lépést igényel, úgy a megkeresések megfelelő megválaszolása céljából, az ahhoz szükséges mértékben az Adatkezelő együttműködhet jogi tanácsadókkal. A jogi tanácsadást nyújtó ügyvédi iroda a feladat elvégzéséhez szükséges mértékben így hozzáférhet a személyes adatokhoz.

A jogi tanácsadást ellátó ügyvédi iroda tevékenysége körében önálló adatkezelőként jár el.

Profilalkotás és automatikus döntéshozatal: az Adatkezelő nem hoz kizárólag automatizált adatkezelésen alapuló döntést az érintettel összefüggésben, valamint a rendelkezésre álló személyes adatok alapján nem alkot profilt az érintetttről.

Személyes adatok továbbítása harmadik országba vagy nemzetközi szervezethez: az Adatkezelő a személyes adatokat nem továbbítja sem harmadik országba, sem nemzetközi szervezethez.

2. SZERZŐDÉSEK TELJESÍTÉSÉVEL KAPCSOLATOS ADATKEZELÉS

Az Adatkezelő szerződéseket köt más jogalanyokkal, akik lehetnek természetes, valamint jogi személyek.

Abban az esetben, ha az Adatkezelő természetes személlyel, egyéni vállalkozóval köt szerződést, ezen személy azonosításához és a vele való kapcsolattartáshoz szükséges, valamint a szerződés teljesítéséhez kapcsolódó egyéb személyes adatokat kezeli.

Amennyiben az Adatkezelő jogi személyekkel köt szerződést, abban az esetben szükséges a partner kapcsolattartója adatainak a kezelése annak érdekében, hogy az együttműködés során, illetve az együttműködés folyamatos fenntartása és elmélyítése érdekében a felek egymással kapcsolatot tudjanak tartani.

Adatkezelés célja: Az adatkezelés célja az Adatkezelő és a szerződő partner által kötött szerződés megkötése és teljesítése, ideértve a szerződéssel kapcsolatos kapcsolattartást is, ezen keresztül üzleti kapcsolat kialakítása és fenntartása.

Kezelt személyes adatok köre:

Tekintettel arra, hogy az egyéni vállalkozó természetes személynek minősül, a vele és a természetes személlyel történő szerződéskötés esetén a személyes adatok forrása az érintett, így a kezelt személyes adatok pontos köréről végleges tájékoztatást a szerződés megkötésekor ad az Adatkezelő. Általánosságban természetes személy, egyéni vállalkozó szerződő fél esetén az alábbi adatok kezelésére kerülhet sor:

- a) név, (azonosítás)
- b) anyja neve, (azonosítás)
- c) születési hely, idő, (azonosítás)
- d) lakcím, (kapcsolat)
- e) egyéni vállalkozó esetén székhely, (kapcsolat)
- f) telefonszám, (kapcsolat)
- g) e-mail, (kapcsolat)
- h) utalásos fizetés esetén: bankszámlaszám, számlavezető bank,

- i) amennyiben a megbízási díj kifizetése a közterhek levonását követően történik, ehhez szükséges a TAJ szám kezelése,
- j) visszterhesség esetén adóazonosító jel, egyéni vállalkozó esetén adószám,
- k) egyéni vállalkozó esetén nyilvántartási szám,
- l) egyéb, a szerződés teljesítéséhez feltétlenül szükséges adatok.

Jogi személy esetén a képviselő nevét, valamint a kapcsolattartó nevét, telefonszámát, e-mail címét és beosztását kezeli az Adatkezelő.

A kezelt személyes adatok forrása: amennyiben az Adatkezelő természetes személlyel, egyéni vállalkozóval szerződik, a személyes adatok forrása az érintett. Jogi személlyel történő szerződéskötés esetén a kapcsolattartói adatok forrása a szerződő fél.

Adatkezelés jogalapja:

Természetes személy esetén az adatkezelés jogalapja a GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pontja, vagyis az érintettel kötött szerződés teljesítése.

Amennyiben a kapcsolattartó az Adatkezelővel nem áll közvetlen szerződéses kapcsolatban, tehát az érintett a szerződő partner munkavállalója, vagy egyéb megbízottja, az adatkezelés jogalapja a GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján az Adatkezelő jogos érdeke. Az Adatkezelő jogos érdeke az érintett által képviselt társasággal üzleti kapcsolat kialakítása és fenntartása, a létrejött szerződés minél hatékonyabb teljesítése érdekében. A kapcsolattartásra tehát a gazdasági együttműködés kialakítása, valamint a szervezetek között létrejövő szerződés(ek) teljesítése érdekében van szükség. Az érintett személyes adatait erre vonatkozó jogalap nélkül más célból az Adatkezelő nem kezeli.

Adatkezelés időtartama: az érintettek személyes adatait az Adatkezelő a szerződés teljesítését követően a Polgári Törvénykönyvben meghatározott általános 5 éves elévülési idő lejártáig kezeli, azzal, hogy a szerződést, mint a könyvviteli elszámolást közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot, az Adatkezelő a Számv.tv. 169. § (2) bekezdése szerint legalább 8 évig köteles olvasható formában, a könyvelési feljegyzések hivatkozása alapján visszakereshető módon megőrizni.

A kapcsolattartói adatokat az Adatkezelő a jelen pontban meghatározott kapcsolattartási célból nem kezeli a továbbiakban, amennyiben tájékoztatást kap arról, hogy a kapcsolattartó foglalkoztatási jogviszonya a szerződő partnernél megszűnt.

Hozzáférés a személyes adatokhoz: a kezelt személyes adatokhoz az Adatkezelő azon munkavállalói férnek hozzá, akiknek ez a feladatkörébe tartozik és megfelelő jogosultsággal rendelkeznek az adatok kezelésére.

Profilalkotás és automatikus döntéshozatal: az Adatkezelő nem hoz kizárólag automatizált adatkezelésen alapuló döntést az érintettel összefüggésben, valamint a rendelkezésre álló személyes adatok alapján nem alkot profilt az érintettéről.

Személyes adatok továbbítása harmadik országba vagy nemzetközi szervezethez: az Adatkezelő a személyes adatokat nem továbbítja sem harmadik országba, sem nemzetközi szervezethez.

3. SZÁMLA KIÁLLÍTÁSA ÉS MEGŐRZÉSE

Az Adatkezelő számlákat állít ki, továbbá a részére kiállított számlákat a számviteli szabályok szerint megőrzi. Amennyiben természetes személy, egyéni vállalkozó részére állít ki számlát az Adatkezelő, vagy ezen alanyi körtől számlát fogad be, a személyes adatokat az alábbiak szerint kezeli:

Adatkezelés célja: az Adatkezelő adatkezelésének célja a számlák kiállítása és megőrzése

- az Áfatv.159. § (1) bekezdésében és 169. §-ban, valamint
- a Számv.tv. 169. § (2) bekezdésében foglaltak szerint.

Kezelt személyes adatok köre: az Adatkezelő ügyfelei lehetnek jogi személyek, valamint természetes személyek és egyéni vállalkozók is. Utóbbi esetben az alábbi adatok személyes adatoknak minősülnek, és azokat az alábbiak alapján kezeljük.

Az Áfatv. 169. §-ban meghatározott adatok, de legalább:

- a) név,
- b) számlázási cím.

A kezelt személyes adatok forrása: a személyes adatok forrása az érintett.

Adatkezelés jogalapja: a számlák kiállítása során megvalósuló adatkezelés jogalapja a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja, vagyis jogszabályi kötelezettség teljesítése a fentiek szerint.

Adatkezelés időtartama: a számlákon szereplő személyes adatokat az Adatkezelő a Számv.tv. 169. § (2) bekezdése szerint a kiállítástól számított 8 évig őrzi.

Hozzáférés a személyes adatokhoz: a személyes adatokat az Adatkezelő kizárólag azon munkavállalói kezelik, akiknek a számlázással kapcsolatos ügyintézés a feladatkörébe tartozik.

Adatfeldolgozóként a számlázással összefüggően kezelt adatokhoz az alábbi könyvelést végző szolgáltató fér hozzá

UIB Pénzügyi Szolgáltató Zrt. (székhely: 1066 Budapest, Mozsár utca 16. földszint)

Profilalkotás és automatikus döntéshozatal: az Adatkezelő nem hoz kizárólag automatizált adatkezelésen alapuló döntést az érintettel összefüggésben, valamint a rendelkezésre álló személyes adatok alapján nem alkot profilt az érintettéről.

Személyes adatok továbbítása harmadik országba vagy nemzetközi szervezethez: az Adatkezelő a személyes adatokat nem továbbítja sem harmadik országba, sem nemzetközi szervezethez.

4. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG TELJESÍTÉSE

Az Adatkezelő alaptevékenysége során a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: „Pmt.”) 3. § 28. pontjának l) bekezdése szerinti pénzügyi szolgáltató, aki befektetési alapkezeléssel összefüggő tevékenységet lát el. Erre

tekintettel ügyfél-átvilágítási kötelezettség terheli.¹ Ez magában foglalja az ügyfél azonosítását és a személyazonosság igazoló ellenőrzését is.²

A fentiek szerinti kötelezettségének az Adatkezelő az üzleti kapcsolat létesítésekor, továbbá a Pmt. 6. § (1) bekezdésében meghatározott egyéb esetben köteles eleget tenni.³

Az ügyfél-átvilágítás során az Adatkezelő személyes adatok birtokába jut, melyekkel kapcsolatban a Pmt. rendelkezéseinek megfelelő személyesadat-kezelést végez.

Adatkezelés célja: a személyes adatok kezelésének célja az Adatkezelőre irányadó, Pmt. szerinti jogi kötelezettségek teljesítése, így az ügyfél-átvilágítások Pmt. rendelkezéseinek megfelelő elvégzése.

Kezelt személyes adatok köre: az Adatkezelő a Pmt. szerinti jogi kötelezettségei teljesítése érdekében formanyomtatványokat (azonosítási adatlap, tényleges tulajdonosi nyilatkozat, a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatról, tényről, körülményről szóló bejelentés) rendszeresített. Az Adatkezelő az ezen formanyomtatványokban foglalt személyes adatokat, továbbá ezen adatok igazoló ellenőrzéséhez szükséges személyes adatokat kezel, így:

- a) a természetes személy ügyfél, továbbá a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselőjének (a továbbiakban: képviselő), és ha van ilyenje, kézbesítési megbízottjának ügyfél-átvilágításhoz szükséges, Pmt. 7. § (2) bekezdése szerinti személyes adatait;
- b) a természetes személy ügyfél és a képviselő személyazonosságának igazoló ellenőrzéséhez szükséges okiratokban foglalt, a Pmt. 7. § (3) és (8) bekezdése szerinti személyes adatait;
- c) a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nyilvántartásba vételére, létrejöttére vonatkozó, a Pmt. 7. § (3) bekezdés b), c) pontjai szerinti okiratokban foglalt személyes adatokat;
- d) meghatalmazott útján való eljárás esetén a meghatalmazás érvényességének, a meghatalmazott rendelkezési és képviseleti jogosultságának ellenőrzéséhez szükséges személyes adatokat;⁴
- e) a tényleges tulajdonosra vonatkozó, Pmt. 8. § (2) bekezdése és 9. § (1) bekezdése szerinti személyes adatokat;
- f) a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzéséhez szükséges, az ügyfél vagy képviselője által bemutatott okiratokban, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban vagy más olyan nyilvántartásban, amelynek kezelőjétől az Adatkezelő törvény alapján adatigénylésre jogosult, foglalt személyes adatokat;⁵
- g) arra vonatkozó személyes adatokat, hogy a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e, és ha igen, az ezzel kapcsolatos, a Pmt. 9/A. § (1)-(2) bekezdése szerinti személyes adatokat;
- h) magas kockázatú ügyfél⁶ vonatkozásában elvégzett fokozott ügyfél-átvilágítás esetén az ügyfél vagyonának forrására vonatkozó személyes adatokat;⁷

¹ Pmt. 1. § (1) bekezdés b) pontja és a 6. § (1) bekezdése

² Pmt. 3. § 42. pont a) alpontja

³ Pmt. 6. § (1) bekezdés a) pontja és a 3. § 45. pont a) alpontja

⁴ Pmt. 7. § (6) bekezdése

⁵ Pmt. 8. § (5) bekezdése és a 9. § (4) bekezdése

⁶ Pmt. 16. § (1) bekezdése

⁷ Pmt. 16. § (3) bekezdés a) pontja

- i) pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a bejelentés megtételéhez szükséges, a Pmt. 30. § (2) bekezdése szerinti személyes adatokat.

A b) pontban foglaltak körében az Adatkezelő a Pmt. 7. § (8) bekezdése alapján 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.

A h) pontban foglaltak körében, fokozott ügyfél-átvilágítás esetén az Adatkezelő a Pmt. 17. § (1) bekezdése alapján az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében köteles megkövetelni a Pmt. 7. § (2) bekezdésében meghatározott adatot tartalmazó, a 7. § (3) bekezdésében meghatározott okirat hiteles másolatát.

Az i) pontban foglaltak körében a bejelentésnek tartalmaznia kell a bejelentés alapjául szolgáló adatot, tény, körülményt alátámasztó dokumentumokat is, amennyiben azok rendelkezésre állnak.⁸

A kezelt személyes adatok forrása: elsődlegesen az érintett.

A nem érintettől származó személyes adatok forrása (i) az ügyfél vagy képviselője (pl. közeli hozzátartozó kiemelt közszereplői minőségére vonatkozó adat, vagy kézbesítési megbízottra vonatkozó adat esetében), valamint (ii) nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás, amelynek kezelőjétől az Adatkezelő törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Adatkezelés jogalapja: az ügyfél-átvilágítás során megvalósuló adatkezelés jogalapja a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja, vagyis a Pmt. 6-17. §-ai, valamint 24/A-C. §-ai és 27-37. §-ai szerinti jogszabályi kötelezettségek teljesítése.

Adatkezelés időtartama: az Adatkezelő a Pmt. szerinti kötelezettségei teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat – ideértve a birtokába jutott okiratban vagy annak másolatában foglalt személyes adatokat is – a Pmt. 56. § (2) bekezdésének és az 57. § (2) bekezdésének megfelelően az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig kezeli.

Abban az esetben, ha a kezelt személyes adatokkal kapcsolatban a Pmt. 58. § (1) bekezdésekben meghatározott szervek részéről (pl. bíróság, nyomozó hatóság) valamilyen megkeresés érkezik, az Adatkezelő a megkereséssel érintett személyes adatokat a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított tíz évig köteles megőrizni.

Hozzáférés a személyes adatokhoz: a személyes adatokat az Adatkezelő kizárólag azon munkavállalói kezeli, akiknek ez munkaköri feladata.

A Pmt. 25. §-a szerinti jogi kötelezettsége teljesítése érdekében, a GDPR 6. cikk (1) bekezdésének c) pontja alapján az Adatkezelő jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél, illetve a bizalmi vagyonkezelő ügyfél tényleges tulajdonosára vonatkozóan a Pmt. 9. § alapján rögzített és ellenőrzött adatokat köteles haladéktalanul továbbítani az adatok tárolása céljából jogszabály alapján

⁸ Pmt. 30. § (2) bekezdés c) pontja

létrehozott központi nyilvántartás számára, feltéve, hogy az adatok e központi nyilvántartásban nem szerepelnek.

Abban az esetben, ha pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény merül fel az ügyfél-átvilágítás során, az Adatkezelő köteles a vonatkozó adatokat a Pmt. 31. §-ában meghatározott szervezetnek továbbítani.⁹ A továbbított adatok köre kiterjed az Adatkezelő által a Pmt. 7-14/A. § alapján rögzített adatokra, a bejelentés alapjául szolgáló körülmények részletes ismertetésére, valamint a bejelentés alapjául szolgáló adatot, tény, körülményt alátámasztó, rendelkezésre álló dokumentumokban szereplő esetleges további adatokra.¹⁰ Ezen adattovábbítás jogalapja a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja, vagyis az Adatkezelőre irányadó Pmt. 30. §-a szerinti jogszabályi kötelezettség teljesítése.

Profilalkotás és automatizált döntéshozatal: az Adatkezelő nem hoz kizárólag automatizált adatkezelésen alapuló döntést az érintettel összefüggésben, valamint a rendelkezésre álló személyes adatok alapján nem alkot profilt az érintettéről.

Személyes adatok továbbítása harmadik országba vagy nemzetközi szervezethez: az Adatkezelő a személyes adatokat nem továbbítja sem harmadik országba, sem nemzetközi szervezethez.

5. PANASZKEZELÉS

Az Adatkezelő a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: „Bszt”.) 121. § (1) bekezdésében foglalt kötelezettségeknek megfelelően biztosítja az érintettek számára, hogy panaszukat szóban vagy írásban közölhessék. Az Adatkezelő a panaszkezelési folyamat során kizárólag a panasz kivizsgálásához és megválaszolásához szükséges személyes adatokat kezeli, és gondoskodik azok biztonságos kezeléséről. Az Adatkezelő ezáltal biztosítja az érintettek panaszainak hivatalos és átlátható kezelését, elősegítve a gyors és hatékony megoldást, az érintettek érdekeinek szem előtt tartását, valamint a jogszabályi kötelezettségeknek való megfelelést.

Adatkezelés célja: az Adatkezelő Bszt. előírásainak megfelelően lehetőséget biztosít az érintettek számára, hogy a szolgáltatása nyújtása során tanúsított magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszt szóban vagy írásban közölhessenek.¹¹ Az adatkezelés célja a panaszok kezelése, figyelemmel a Bszt.-ben foglaltakra.

Kezelt személyes adatok köre: a panasz fogadásához és kivizsgálásához, valamint a panaszos azonosításához és a vele történő kapcsolattartáshoz szükséges, továbbá a vizsgálat során keletkező személyes adatok.

Amennyiben a panasz, kérelem előterjesztésének módja elektronikus üzenet az Adatkezelő az érintett e-mail címét a jelen tájékoztatóban meghatározottak szerint tárolja.

⁹ Pmt. 30. § (1) bekezdése

¹⁰ Pmt. 30 § (2) bekezdése

¹¹ Bszt. 121. § (1) bekezdése

Valamennyi telefonon tett szóbeli panaszt, valamint az Adatkezelő és az érintett közötti telefonos kommunikációt hangfelvétellel rögzíteni kell. A hangfelvételt egyedi azonosítószámmal kell ellátni és öt évig meg kell őrizni.¹² A rögzített hangfelvételek kapcsán kezelt adatok:

- a) hangfelvétel,
- b) telefonszám,
- c) hívás ideje,
- d) egyedi azonosító.

A kezelt személyes adatok forrása: az érintett, valamint a vizsgálatban résztvevő további szereplők.

Adatkezelés jogalapja: Az adatkezelés jogalapja a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján jogszabályi kötelezettség teljesítése, amely ebben az esetben a Bszt. 121. § (1) bekezdésében foglaltakat jelenti.

Adatkezelés időtartama: az Adatkezelő a Bszt. 121. § (3) bekezdése alapján a panaszt és az arra adott választ öt évig őrizi meg.

Hozzáférés a személyes adatokhoz: A személyes adatokat az Adatkezelő kizárólag azon munkavállalói kezeli, akiknek a panasz elintézésében részt vesznek.

Az pénzügyi szolgáltatók felügyeletét ellátó szerv, azaz a Magyar Nemzeti Bank feladatkörében eljárva az ahhoz szükséges mértékben hozzáférhet a kezelt személyes adatokhoz.

Profilalkotás és automatizált döntéshozatal: az Adatkezelő nem hoz kizárólag automatizált adatkezelésen alapuló döntést az érintettel összefüggésben, valamint a rendelkezésre álló személyes adatok alapján nem alkot profilt az érintettéről.

Személyes adatok továbbítása harmadik országba vagy nemzetközi szervezethez: az Adatkezelő a személyes adatokat nem továbbítja sem harmadik országba, sem nemzetközi szervezethez.

6. KBFTV. ALAPJÁN MEGHATÁROZOTT NYILVÁNTARTÁSI KÖTELEZETTSÉG TELJESÍTÉSE

Az Adatkezelő a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: „**Kbftv.**”) 4. § (1) bekezdésének 2. pontja alapján alternatív befektetési alapkezelő (rövidített néven: „**ABAK**”). Az alternatív befektetési alapkezelő rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több alternatív befektetési alapot (rövidített néven: „**ABA**”) kezelő befektetési alapkezelő. A Kbftv. 7. § (2) bekezdésének ae) pontja előírja az Adatkezelő részére a befektetőkkel kapcsolatos nyilvántartások vezetését.

Az Adatkezelő számára a befektetőkkel kapcsolatos nyilvántartások vezetése nem csupán törvényi kötelezettség, hanem kulcsfontosságú eszköz a befektetők érdekeinek védelme és a pénzügyi piacok átláthatóságának biztosítása érdekében.

Adatkezelés célja: a Kbftv. vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően a befektetőkkel kapcsolatos nyilvántartás vezetése.

¹² Bszt. 121. § (3) bekezdése

Kezelt személyes adatok köre: az Adatkezelő a nyilvántartásban az alábbi befektetői személyes adatokat kezeli: név; születési hely és idő; anyja neve; adóazonosító jel.

A kezelt személyes adatok forrása: az érintett befektetők.

Adatkezelés jogalapja: a nyilvántartások vezetésén során történő adatkezelés jogalapja a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja, vagyis a Kbtv. szerinti jogszabályi kötelezettségek teljesítése.

Adatkezelés időtartama: a személyes adatokat az Adatkezelő a tevékenységi engedélyének visszavonását követő 8 évig köteles megőrizni.

Hozzáférés a személyes adatokhoz: a személyes adatokat az Adatkezelő kizárólag azon munkavállalói kezelik, akiknek ez munkaköri feladata.

A pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljárva a Magyar Nemzeti Bank a Kbtv. alapján eljáró Felügyelet¹³. Felügyeleti tevékenységének végzése során, az általa folytatott eljárás keretében az ahhoz szükséges mértékben hozzáférhet a személyes adatokhoz, azaz az Adatkezelő ügyfelének az Adatkezelőnél rendelkezésre álló adataihoz.¹⁴

A Felügyeleten túl a személyes adatokhoz a feladatainak ellátásához szükséges mértékben hozzáfér az UIB Pénzügyi Szolgáltató Zrt. (székhely: 1066 Budapest, Mozsár utca 16. földszint) valamint az Adatkezelő által adott esetben megbízott ügyvédi iroda. A jogi tanácsadást ellátó ügyvédi iroda tevékenysége körében önálló adatkezelőként jár el.

Profilalkotás és automatizált döntéshozatal: az Adatkezelő nem hoz kizárólag automatizált adatkezelésen alapuló döntést az érintettel összefüggésben, valamint a rendelkezésre álló személyes adatok alapján nem alkot profilt az érintettéről.

Személyes adatok továbbítása harmadik országba vagy nemzetközi szervezethez: az Adatkezelő a személyes adatokat nem továbbítja sem harmadik országba, sem nemzetközi szervezethez.

7. KBTV. ALAPJÁN MEGHATÁROZOTT VEZETŐKRE, TAGOKRA VONATKOZÓ ADATKEZELÉS

Az Adatkezelő köteles a Kbtv. 19. § (2) bekezdése alapján ellenőrizni, hogy egy személy vezető állású személyként történő kinevezéséhez teljesülnek-e a törvényben előírt feltételek. Ennek keretében az érintett személynek igazolnia kell:

- büntetlen előéletét,
- felsőfokú végzettségét, valamint
- szakmai gyakorlatát.

A szakmai gyakorlat tekintetében legalább három év pénzügyi szakmai tapasztalat, valamint legalább három év pénzügyi vagy gazdasági területen szerzett vezetői gyakorlat szükséges.

¹³ Kbtv. 4. § (1) bekezdés 36. pont

¹⁴ Kbtv. 166. § (1) bekezdés b) pont

Ennek megfelelően a vezető állású személy csak akkor nevezhető ki, ha a fenti feltételek maradéktalanul teljesülnek.

Emellett az Adatkezelőnek abban az esetben is el kell végeznie az előzetes ellenőrzést, ha egy személy minősített befolyással rendelkező tagként jelenik meg. Ilyenkor meg kell győződnie arról, hogy az érintett:

- büntetlen előéletű, és
- nem áll foglalkozástól eltiltás hatálya alatt olyan munkakör vagy tevékenység tekintetében, amely közgazdasági vagy pénzügyi jellegű – a Kbtv. 21. § (1) bekezdése alapján.

Az Adatkezelő erre tekintettel kezeli az adott vezető állású személy és a minősített befolyással rendelkező tag adatait.

Adatkezelés célja: a Kbtv. vonatkozó előírásainak teljesítése érdekében azon személyes adatok kezelése, amelyek a vezető állású személy, illetve a minősített befolyással rendelkező tag törvényben meghatározott alkalmassági feltételeinek igazolásához szükségesek.

Kezelt személyes adatok köre: büntetlen előéletre vonatkozó adatok, felsőfokú végzettségre vonatkozó adatok, szakmai gyakorlatra vonatkozó adatok.

A kezelt személyes adatok forrása: az érintettek.

Adatkezelés jogalapja: az adatkezelés jogalapja a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja, vagyis a Kbtv. szerinti jogszabályi kötelezettségek teljesítése.

Adatkezelés időtartama: a személyes adatokat az Adatkezelő a vezetői jogállás, illetve minősített befolyású tagi jogviszony megszűnését követően törli.

Hozzáférés a személyes adatokhoz: a személyes adatokat az Adatkezelő kizárólag azon munkavállalói kezelik, akiknek ez munkaköri feladata.

A pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljárva a Magyar Nemzeti Bank a Kbtv. alapján eljáró Felügyelet¹⁵. Felügyeleti tevékenységének végzése során, az általa folytatott eljárás keretében az ahhoz szükséges mértékben hozzáférhet a személyes adatokhoz, azaz az Adatkezelő ügyfelének az Adatkezelőnél rendelkezésre álló adataihoz.¹⁶

A személyes adatokat az Adatkezelőnek továbbá a Felügyelet részére engedélyezés céljából továbbítani is szükséges. Ebben segítséget nyújthat az Adatkezelő által megbízott ügyvédi iroda is, amely a feladatának ellátásához szükséges mértékben szintén hozzáférhet a személyes adatokhoz.

A jogi tanácsadást ellátó ügyvédi iroda tevékenysége körében önálló adatkezelőként jár el.

Profilalkotás és automatizált döntéshozatal: az Adatkezelő nem hoz kizárólag automatizált adatkezelésen alapuló döntést az érintettel összefüggésben, valamint a rendelkezésre álló személyes adatok alapján nem alkot profilt az érintettéről.

¹⁵ Kbtv. 4. § (1) bekezdés 36. pont

¹⁶ Kbtv. 166. § (1) bekezdés b) pont

Személyes adatok továbbítása harmadik országba vagy nemzetközi szervezethez: az Adatkezelő a személyes adatokat nem továbbítja sem harmadik országba, sem nemzetközi szervezethez.

IV. AZ ÉRINTETT JOGAI

Tájékoztatáshoz való jog

Az érintettnek joga van az adatkezeléssel kapcsolatos tájékoztatáshoz, melyet az Adatkezelő jelen tájékoztató rendelkezésre bocsátása útján teljesít.

Hozzáférési jog

Az érintett kérelmére az Adatkezelő bármikor tájékoztatást nyújt arról, hogy az érintett személyes adatainak kezelése folyamatban van-e és ha igen, akkor a személyes adatokhoz és a következő információkhoz hozzáférést biztosít:

- a) az adatkezelés céljai;
- b) az érintett személyes adatok kategóriái;
- c) azon címzettek vagy címzettek kategóriái, akikkel, illetve amelyekkel a személyes adatokat közölte vagy közölni fogja, ideértve különösen a harmadik országbeli címzetteket, illetve a nemzetközi szervezeteket;
- d) a személyes adatok tárolásának tervezett időtartama, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjai;
- e) az érintett tájékoztatást kap továbbá azon jogáról, hogy kérelmezheti a rá vonatkozó személyes adatok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen;
- f) a valamely felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának, illetve bírósági eljárás megindításának joga;
- g) ha az adatokat nem közvetlenül az érintettől gyűjtötte, úgy az adatok forrására vonatkozó minden elérhető információ;
- h) ha sor kerül automatizált döntéshozatalra, ennek tényéről, ideértve a profilalkotást is, valamint legalább ezekben az esetekben az alkalmazott logikáról, tehát arról, hogy az ilyen adatkezelés milyen jelentőséggel, és az érintettre nézve milyen várható következményekkel bír.

Az Adatkezelő az adatkezelés tárgyát képező személyes adatok másolatát kérelemre szintén az érintett rendelkezésére bocsátja.

Személyes adatok helyesbítéséhez való jog

Az érintett bármikor jogosult arra, hogy kérésére az Adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül helyesbítse a rá vonatkozó pontatlan személyes adatokat. Figyelembe véve az adatkezelés célját, az érintett jogosult arra is, hogy kérje a hiányos személyes adatok - egyebek mellett kiegészítő nyilatkozat útján történő - kiegészítését.

Az adat helyesbítésének (módosításának) kérése esetén a módosítani kért adat valóságát az érintettnek szükséges alátámasztania, valamint az érintettnek szükséges igazolnia azt is, hogy valóban az arra jogosult személy kéri az adat módosítását. Az Adatkezelő csak így tudja megítélni azt, hogy az új adat valós-e, és ha igen, akkor módosíthatja-e a korábbi adatot.

Az Adatkezelő felhívja továbbá a figyelmet arra, hogy a személyes adataiban bekövetkezett változást az érintett mielőbb jelentse be, ezzel is megkönnyítve a jogszerű adatkezelést, valamint a jogainak érvényesülését.

Törléshez való jog

Az érintett kérésére az Adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül köteles törölni az érintettre vonatkozó személyes adatokat, ha az alábbi indokok valamelyike fennáll:

- a) a személyes adatokra már nincs szüksége abból a célból, amelyből azokat gyűjtötte vagy más módon kezelte;
- b) hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén az érintett visszavonja az adatkezelés alapját képező hozzájárulását, és az adatkezelésnek nincs más jogalapja;
- c) az érintett tiltakozik az adatkezelés ellen, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre, vagy tiltakozik a közvetlen üzletszerzés céljából történő adatkezelés ellen;
- d) a személyes adatokat az Adatkezelő jogellenesen kezeli;
- e) a személyes adatokat az Adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell;
- f) a személyes adatok gyűjtésére az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások kínálásával kapcsolatosan került sor.

Az adatkezelés korlátozásához való jog

Az érintett jogosult arra, hogy kérésére az Adatkezelő korlátozza az adatkezelést, ha az alábbiak valamelyike teljesül:

- a) vitatja a személyes adatok pontosságát; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely lehetővé teszi, hogy az Adatkezelő ellenőrizze a személyes adatok pontosságát;
- b) az adatkezelés jogellenes, és ellenzi az adatok törlését, ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását;
- c) az Adatkezelőnek már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- d) az érintett tiltakozott az adatkezelés ellen; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy az Adatkezelő jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az érintett jogos indokaival szemben.

Adathordozhatósághoz való jog

Az érintett jogosult arra, hogy a rá vonatkozó, általa az Adatkezelő rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja, továbbá jogosult arra, hogy ezeket az adatokat az Adatkezelő egy másik adatkezelőnek továbbítsa, ha:

- a) az adatkezelés az érintett hozzájárulásán, vagy a GDPR 6. cikk (1) bekezdésének b) pontja szerinti szerződésen alapul; és
- b) az adatkezelés automatizált módon történik.

Tiltakozáshoz való jog

Amennyiben a személyes adatok kezelésének az Adatkezelő jogos érdeke (GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont) a jogalapja, vagy az adatkezelés az adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges (GDPR 6. cikk (1) bekezdés e) pont), úgy az érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak a kezelése ellen, ideértve az említett rendelkezéseken alapuló profilalkotást is.

Érdekmérlegelési teszt

Amennyiben a személyes adatok kezelésének jogalapja az adatkezelő vagy harmadik személy GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja szerinti jogos érdeke, a (47) preambulum bekezdés és az 5. cikk (2) bekezdése alapján az Adatkezelő írásos „érdekmérlegelési tesztet” készít, melyet az érintett kikérhet.

Érintetti jogok gyakorlása

Az érintett a fenti jogait az info@initia.hu e-mail címre megküldött elektronikus levelében, az Adatkezelő postacímére eljuttatott postai levélben, illetve az Adatkezelő székhelyén vagy telephelyén személyesen tudja gyakorolni. Az Adatkezelő az érintett kérelmének vizsgálatát és teljesítését a beérkezését követően indokolatlan késedelem nélkül megkezdí. A kérelem alapján tett intézkedéseinkről az Adatkezelő a beérkezésétől számított 1 hónapon belül tájékoztatja az érintettet. Amennyiben a kérelmet az Adatkezelőnek nem áll módjában teljesíteni, úgy tájékoztatja az érintettet a megtagadás okairól és a jogorvoslati jogairól.

Jogorvoslat

Amennyiben az érintett úgy ítéli meg, hogy az adatkezelés a GDPR vagy az Infotv. rendelkezéseibe ütközik, illetve sérelmesnek véli azt, ahogy az Adatkezelő a személyes adatait kezeli, akkor javasoljuk, hogy először az Adatkezelőt keresse meg panaszával. A panasz minden esetben kivizsgálásra kerül.

Ha a panasz ellenére továbbra is sérelmezi azt, ahogy az Adatkezelő vagy adatfeldolgozója kezeli az adatait, vagy közvetlenül hatósághoz szeretne fordulni, akkor bejelentéssel (panasszal) élhet a **Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál** (cím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11., postacím: 1363 Budapest, Pf.: 9. E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu, honlap: www.naih.hu).

Lehetősége van adatainak védelme érdekében bírósághoz fordulni, ha megítélése szerint a Adatkezelő, vagy az általa megbízott adatfeldolgozó vagy közös adatkezelő a személyes adatait a hatályos jogszabályokkal ellentétesen kezeli. A törvényszék az ügyben soron kívül jár el. Ebben az esetben szabadon eldöntheti, hogy a lakóhelye (állandó lakcím) vagy a tartózkodási helye (ideiglenes lakcím) szerinti törvényszéknél nyújtja-e be keresetét. A lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszéket megkeresheti a <http://birosag.hu/ugyfelkapcsolati-portal/birosag-kereso> oldalon.