

HERMES Hitel és Faktor Zrt.

ÁLTALÁNOS ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

2023. július 18.

Preambulum

(1) Jelen adatkezelési tájékoztató a **HERMES Hitel és Faktor Zrt.** (a továbbiakban: „adatkezelő” vagy „Társaság”) működése körében felmerülő valamennyi adatkezelési cél tekintetében, az érintettek személyes adatainak kezelésére vonatkozik. Jelen adatkezelési tájékoztató elérhető Társaságunk honlapján és kifüggesztésre kerül személyes ügyfélszolgálatunkon.

(2) Társaságunk - hatósági engedély alapján - követelésvásárlási tevékenységet végez (főtevékenység). Tevékenységünk főként lejárt és fedezettel rendelkező, döntően banki követelések vásárlására és érvényesítésére terjed ki mind a vállalati, mind a lakossági hitelezés köréből. Ehhez kapcsolódóan Társaságunk ún. támogató tevékenységeket is végez, melyek a főtevékenységhez szükséges további feladatok, funkciók biztosítását szolgálják (pl. munkáltatói tevékenység, általános informatikai tevékenység, a Társaság működése, fenntartása kapcsán felmerülő polgári jogi szerződések megkötése és teljesítése stb.). Személyes adatok nagy számban történő kezelésére a követelésvásárlás, mint főtevékenység és az ahhoz szorosan kapcsolódó tevékenységek kapcsán kerül sor.

(3) Az adatkezelő adatai

Cégnév: HERMES Hitel és Faktor Zrt.
Székhely: 1023 Budapest, Orgona utca 8.
Cégjegyzékszám: 01-10-041131
Ügyfélszolgálat: 1023 Budapest, Orgona utca 8.
Telefonszám: +36 1 315 1198
Fax: +36 1 315 1997
E-mail: hitel@hermesfaktor.axelero.net és hitel@hermesfaktor.t-online.hu
Honlap: <http://www.hermesfaktor.axelero.net>

(4) Adatvédelmi tisztviselő adata

Név: Zsigmond Ildikó
E-mail: hitel@hermesfaktor.axelero.net

(5) Jelen adatkezelési tájékoztató a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló az Európai Parlament és a Tanács 2016/679 Rendelete (a továbbiakban: „**GDPR**” vagy „**általános adatvédelmi rendelet**”), valamint az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: „**Info tv.**”), továbbá a **Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság** és az unió illetékes szervei által kiadott iránymutatások, ajánlások alapján készült, tekintettel az adatkezelő által végzett adatkezelési tevékenységre

I. Adatkezelési célok

1. Társaságunk az alábbi célokból végez adatkezelést

- a) követeléskezeléshez kapcsolódó adatkezelés, ideértve a kötelező adatkezelést és adatszolgáltatást is
- b) panaszkezeléssel kapcsolatos adatkezelés
- c) szerződéses partnerek kapcsolattartói adatainak kezelése a szerződés teljesítése céljából
- d) lehetséges ügyfelek kapcsolattartási adatai
- e) munkavállalók és pályázók adatainak kezelése
- f) vagyonvédelem, személyi biztonság
- g) uniós jogban vagy magyar jogban előírt kötelezettség teljesítése érdekében

További adatkezelési cél felmerülése esetén, az érintett egyedi tájékoztatást kap.

A követeléskezeléssel összefüggésben végzett adatkezeléssel kapcsolatos részletes tájékoztatónkat az 1. számú melléklet tartalmazza.

Az egyéb ügyekkel összefüggésben végzett adatkezeléssel kapcsolatos részletes tájékoztatónkat a 2. számú melléklet tartalmazza.

2. **Követeléskezelés alatt kell érteni a követelészvásárlási tevékenységet¹**, valamint a megvásárolt követelések behajtását. Követelések behajtása: követelések nyilvántartása, követelések behajtása – ennek során kapcsolatfelvétel, kapcsolattartás – jogi eljáráson kívül, jogi eljárások kezdeményezése és lefolytatása, egyedi fizetési megállapodások kötése, méltányosság gyakorlása, befizetések azonosítása, nyilvántartása, könyvelése, számviteli kötelezettség teljesítése és jogszabályban meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése;

II. Az adatkezelés forrásai

1. Társaságunk az általa kezelt személyes adatokat az alábbi forrásból kaphatja meg:

- a) követelést átruházó és engedményező;
- b) az érintett, avagy nevében eljárásra jogosult személy *(ide kell érteni az érintett által a Társasággal szemben indított eljárásokban /pl. panasz eljárás, polgári, közigazgatási és büntető eljárás/, az érintett által tett nyilatkozatok, okirat csatolásokat is)* ;
- c) Központi Hitelinformációs Nyilvántartás;
- d) nyilvános adatbázisok *(pl. személyi adat- és lakcímnyilvántartás, telefonkönyv, ingatlan-nyilvántartás, Hitelbiztosítéki Nyilvántartás, Zálogjogi nyilvántartás, légi- és vízi járművek lajstrom nyilvántartása, cégnyilvántartás, cégközlöny; elektronikus beszámoló portál; egyéni vállalkozók nyilvántartása, a NAV által bárki számára elérhetővé tett adatbázisok /pl. adószámmal rendelkező személyek, ÁFA alanyok, hátralékos adózók/;)*;
- e) az eljárás során elért harmadik személy;
- f) jogi eljárás esetén az ügyben eljáró közjegyző, bíróság, végrehajtó;
- g) hagyatéki eljárásban az eljáró önkormányzat, közjegyző;

⁻¹ **követelészvásárlási tevékenység:** követelésnek - a kötelezett kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő - megszerzése, megelőlegezése (ideértve a faktoringot és a forfetírozást is), valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi;

- h) adósságrendezési eljárásban érintett, Családi Csődvédelmi Szolgálat, főhitelező, családi vagyonfelügyelő, bíróság;
- i) szabálysértési vagy büntetőeljárás esetén, az eljáró nyomozóhatóság;
- j) az adatkezelővel szemben megindításra kerülő és folyamatban lévő egyéb eljárásokban keletkező iratok;

III. Az adatkezelés jogszerűsége

1. Társaságunk az adatkezelés jogszerűségét adatkezelési célonként biztosítja a teljes adatkezelési folyamat során. Mindez azt jelenti, hogy minden adatkezelés - célonként - meg kell, hogy feleljen az elszámoltathatóság és átláthatóság követelményének.
2. Az adatkezelés minden szakaszában, adatkezelési célonként fenn kell állnia a GDPR-ban meghatározott adatkezelési jogalapok valamelyikének, melyet az adatkezelő köteles igazolni.
3. Az adatkezelés jogszerűsége megállapítható, amennyiben a GDPR 6. cikk (1) bekezdésében foglalt jogalapok közül legalább egy teljesül. Ellenkező esetben az adatkezelés jogellenes.

4. Az adatkezelési jogalapok (hivatkozási alapok) az alábbiak lehetnek²:

- a) az **érintett hozzájárulása** egy vagy több konkrét adatkezelési célhoz;
- b) **szerződéses jogalap**;
 - az adatkezelésre olyan szerződés teljesítéséhez van szükség, melyben az *érintett természetes személy maga is szerződő fél* (pl.: adós, készfizető kezes, zálogkötelezett stb.), vagy
 - szerződés megkötése érdekében, az *érintett megkeresése alapján és kérésére történő előzetes lépések megtétele érdekében szükséges* (például ha az érintett természetes személy teljesítési megállapodás megkötését kezdeményezte az adatkezelőnél és ennek körében kérte a szerződés tervezet elkészítését vagy a fogyasztónak minősülő érintett pénzügyi teljesítőképesség megállapítását kérte az adatkezelőtől és ennek körében szolgáltat személyes adatot is)
- c) **jogi kötelezettség teljesítése érdekében** (uniós vagy magyar jog alapján);
- d) az érintett vagy egy másik természetes személy **létfontosságú érdekeinek védelme érdekében** szükséges (pl.: *vis maior* esetén a károk enyhítése érdekében, ha az érintett rövid úton történő értesítésére és az adatkezeléshez való hozzájárulás beszerzésére nincs lehetőség vagy az aránytalan késedelemmel járna);
- e) **közérdekű tevékenység vagy közhatalmi jogosítvány gyakorlása** érdekében szükséges (például a NAV hatósági ellenőrzése körében végzett adatkezelés);
- f) **jogos érdek** fennállása esetén, amennyiben az adatkezelő vagy harmadik személy jogos érdekeinek érvényesítése megelőzi az adatkezeléssel érintett jogait és érdekeit (például a megvásárolt követelés tekintetében, a követelésnek Társaságunk javára történő érvényesítéséhez –térüléshez - fűződő érdek);

² GDPR 6. cikk

5. Társaságunk a 4. pontban foglalt jogalapok közül az e) pontban foglalt kivétellel, valamennyi jogalap alapján végez és végezhet adatkezelést.
6. Társaságunk kamerás megfigyelő rendszert nem alkalmaz.

7. KÜLÖNLEGES ADATOKRA VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÁS

- 7.1. Társaságunk a követeléskezelési eljárás során *nem kér **különleges adatot*** (különleges adat: *faji vagy etnikai származás, politikai vélemény, vallási vagy világnézeti meggyőződés, szakszervezeti tagság, továbbá az egészségi állapotra vagy szexuális életre vonatkozó adatok*), Társaságunk tehát ilyen adat megadására nem hívja fel Ügyfeleit követeléskezelési eljárása során sem levélben, sem telefonon, sem személyesen. Ez alól **kivételt képeznek** azon esetek, amelyekben Társaságunknak jogszabályi kötelezettsége az ilyen adatok felvétele (adósságrendezési eljárás és Nemzeti Eszközkezelő Programban való részvétel).
- 7.2. Különleges adat megadására sor kerülhet az érintett által Társaságunkhoz benyújtott kérelmekben, vagy teljesítési megállapodás iránti kérelem formanyomtatványon, **az adat megadása azonban itt is az érintett döntésén múlik**, azaz annak megadása nem kötelező, amennyiben az érintett mégis pl. egészségügyi állapotára, vagy családi, jövedelmi helyzetére hivatkozással kér méltányosságot, fizetési könnyítést, úgy nem köteles részletes információkat szolgáltatni Társaságunk részére. Ebben az esetben az adatot az érintett hozzájárulása alapján kezeljük (GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pont).
- 7.3. Amennyiben a fentiek ellenére, az érintett **a követeléskezelési eljárás során Társaságunknak különleges adatot ad meg**, úgy Társaságunk az ilyen adatot tartalmazó eredeti dokumentumot az érintettnek visszaküldi, arról készített másolatot megsemmisíti, kivéve az érintett által küldött levelet, illetve az érintettel folytatott egyeztetésről rögzített telefonbeszélgetést, melyeket a megőrzési idő alatt tárolja anélkül, hogy az abban foglalt különleges adatot felhasználná követeléskezelési vagy más célra.
- 7.4. Amennyiben Társaságunk jogi eljárást indít az érintettel szemben, mely alapján végrehajtási eljárás indul, **a végrehajtási eljárás során az ügyben eljáró végrehajtó szintén felvehet különleges adatot**, illetve azt továbbíthatja Társaságunk számára a Társaságunknak megküldött jegyzőkönyvekben. Ezen adatokat társaságunk nyilvántartásában külön nem rögzíti, de a végrehajtó által megküldött ezen iratok megőrzésre kerülnek az iratokhoz kapcsolódó esetleges követelések megszűnéséig, vagy az ezen iratok alapján indult eljárások jogerős lezárását követő 5 /öt/ évig.

8. TÁJÉKOZTATÁS A TÁRSASÁGUNKKAL SZEMBEN INDÍTOTT ELJÁRÁSOKBAN MEGSZERZETT SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉRŐL

- 8.1. A **Társaságunkkal szemben megindított eljárás(ok)ban** (pl.: NAV, MNB, MBVK, NAIH, rendőrség, ügyészség, ingatlanügyi hatóság, bíróság, önálló bírósági végrehajtó stb.) **előterjesztett beadványaiban az érintett által megadott személyes adatokat – ideértve a különleges adatokat is** – a GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pontja (érintett hozzájárulása) és f) pontja alapján (Társaságunk jogos érdek) kezeljük.
- 8.2. Az ezen szervek eljárásai során keletkezett okiratok tárolása Társaságunk jogi igényeinek előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez, mint adatkezelési célhoz szükségesek. Ebből következően az ezen szervek eljárásából származó és így kezelt személyes adatok a GDPR 17. cikk (3) bekezdés e) pontjára hivatkozással – erre irányuló kifejezett kérelme ellenére – sem törölhetők.

- 8.3.A 8.1. pont szerinti eljárás alatt kell érteni minden polgári, büntető, szabálysértési, közigazgatási, választottbíróági, pénzügyi békéltető testületi, pénzügyi felügyeleti, panasz vagy egyéb egyeztető eljárást is.
9. Társaságunk automatizált döntéshozatalt nem alkalmaz, profilalkotást nem végez.
10. Társaságunk megbízás alapján nem végez követeléskezelési tevékenységet.
11. Társaságunk fő szabály szerint személyes adatokat nem továbbít más országba, ilyen kötelezettséget keletkeztető szerződéssel nem rendelkezik, nemzetközi adósságbehajtásban nem vesz részt.
12. Társaságunk nem végez direktmarketing tevékenységet, közvetlen üzletszerzés érdekében személyes adatot nem kezel, hírlevél küldés az ügyfelek részére nem történik. Társaságunk nem rendelkezik e-mail adatbázissal.

IV. Adatok továbbítása

1. A személyes adatok vagy személyes adatot tartalmazó iratok továbbítására csak célhoz kötötten, a) jogszabályban vagy szerződésben foglalt kötelezettség teljesítése érdekében, b) az érintett kifejezett kérésére, c) valamint a követelésbehajtáshoz fűződő érdek érvényesítése érdekében kerül sor.
2. Az adattovábbítások címzett listáját az adatkezelő belső nyilvántartása tartalmazza.
3. Társaságunk által kezelt személyes adatok az alábbi személyek, szervezetek részére kerül(het)nek továbbításra:
- a) **MK-PLUSZ Ügyviteli Kft.** (székhely: 2084 Pilisszentiván, Kossuth L. u. 32.) részére, szolgáltatási szerződés alapján, a számviteli, valamint adózási jogszabályokban foglaltak teljesítése, valamint a gazdasági események könyvelése, nyilvántartása érdekében;
 - b) **Balassy Ügyvédi Iroda** (székhely: 1137 Budapest, Szent István körút 18. 2.e m. 13.) állandó megbízott jogi képviselő részére, megbízási szerződés alapján, Társaságunk jogos követeléseinek érvényesítése, valamint a Társaságunkkal szemben indított eljárásokban történő jogi képviselet ellátása érdekében;
 - c) **illetékes ingatlanügyi hatóság** részére, ingatlannal kapcsolatos ügyek tekintetében;
 - d) **közjegyző** részére, amennyiben Társaságunk végrehajtás útján kívánja követelését érvényesíteni, hagyatéki hitelezőként bejelentkezik a hagyatéki eljárásba, közjegyzői okiratba foglalt jogügylet vagy egyoldalú jognyilatkozat megtétele érdekében, a szükséges mértékben;
 - e) **Magyar Nemzeti Bank** mint felügyeleti hatóság részére;
 - f) **Központi Hitelinformációs Rendszer** részére;
 - g) Központi Statisztikai Hivatal részére;
 - h) megkereső **bíróság, hatóság** részére;
 - i) az **érintett kifejezett kérelme** alapján, az általa megjelölt adattartalommal és személy(ek) részére;
 - j) egyéb, **nemzetközi vagy hazai jog alapján** fennálló kötelezettség teljesítése érdekében;

További adattovábbítás esetén, az érintett Társaságunk egyedileg és közvetlenül tájékoztatja és azt belső nyilvántartásában rögzíti.

V. Az érintettek jogai

1. **TÁRSASÁGUNK FELHÍVJA AZ ÉRINTETTEK FIGYELMÉT, HOGY A JELEN FEJEZETBEN RÉSZLETEZETT JOGOK NEM JELENTENEK FELTÉTLEN ÉRVÉNYESÜLÉST**, tehát azok teljesíthetősége tekintetében mindig a konkrét adatkezelés vonatkozásában, az adatkezelés célja és jogalapja egyidejű vizsgálatával kell eljárni. Különös igaz ez az *ún. kötelező adatkezelés* esetén, amikor az adatkezelőt - tevékenységével összefüggésben - uniós vagy hazai jog kötelez valamely személyes adat kezelésére. *Ez esetben a személyes adat(ok) törlése iránti kérelem nem teljesíthető.*
2. **TÁJÉKOZTATJUK AZ ÉRINTETTEKET, HOGY A SZEMÉLYES ADATAIK KEZELÉSÉVEL KAPCSOLATBAN AZ ALÁBBI JOGOK ILLETIK MEG ŐKET:**

a) **HOZZÁFÉRÉSI JOG (MÁSOLAT IGÉNYLÉSÉRE VONATKOZÓ JOG)**

Az Érintett kérelmére a Társaság tájékoztatást nyújt arra vonatkozóan, hogy a Társaság maga, illetve a megbízásából vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó kezeli-e személyes adatait. Az érintettnek biztosítani kell, hogy – a kérésének megfelelően megismerje a következő információkat: *az adatkezelés célja, a kezelt személyes adatok kategóriái, a személyes adatok tárolásának tervezett időtartama, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjai, a személyes adatok címzettjei vagy címzettek kategóriái, személyes adatok forrására vonatkozó adatok, ha azt nem az érintettől gyűjtötték, az érintett jogai, miszerint kérelmezheti a rá vonatkozó személyes adatok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen, az adatkezelés kapcsán az adatvédelmi hatóságnál panasszal élhet, a személyes adatok harmadik országokba vagy nemzetközi szervezetek részére történő továbbításának ténye és a megfelelő alkalmas garanciák, automatizált döntéshozatalra kerül-e sor, vagy profilalkotás történik-e, illetve erre milyen logika alapján kerül sor, és milyen következményei lehetnek az érintettre nézve.*

Ha a Társaság nagy mennyiségű információt kezel az érintettől, úgy kérheti az érintettet, hogy pontosítsa, kérése mely információkra, illetve a Társaság mely adatkezelési tevékenységére vonatkozik.

Másolat igénylésére vonatkozó jog

Az adatkezelő az adatkezelés tárgyát képező személyes adatok másolatát az érintett rendelkezésére bocsátja. További másolatokért az adatkezelő ésszerű adminisztratív költséget számíthat fel. Ezen jog nem érintheti hátrányosan mások jogait és szabadságát. Erre tekintettel **Társaságunk a másolat kiadása során megismerhetetlenné tesz a másolaton minden olyan adatot, mely szerződéses vagy jogszabályi védelem alatt áll** (pl. üzleti titok, banktitok, államtitok, az érintetten kívül esőre vonatkozó személyes adat stb.).

b) **HELYESBÍTÉSHEZ VALÓ JOG**

Társaságunk az érintett kérelmére haladéktalanul kijavítja, pontosítja, illetve kiegészíti az érintettre vonatkozó személyes adatokat. A helyesbítés tényéről, a helyesbített személyes adatokról – hacsak ez nem bizonyul lehetetlennek vagy nem igényel aránytalan erőfeszítést

– Társaságunk tájékoztatja a megbízásából vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozókat.

c) TÖRLÉSHEZ VALÓ JOG („AZ ELFELEDTETÉSHEZ VALÓ JOG”)

Az érintett kérelmére Társaságunk törli a személyes adatokat, ha

- (i) a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat a Társaság gyűjtötte vagy más módon kezelte,
- (ii) a személyes adatok kezelése jogellenes, különösen, ha az adatkezelés az adatvédelmi alapelvekkel ellentétes, megszűnt az adatkezelés célja, eltelt a személyes adatok megőrzésének időtartama, megszűnt az adatkezelés jogalapja, és nincs másik alkalmazandó jogalap,
- (iii) az érintett visszavonja az adatkezeléshez adott hozzájárulását és az adatkezelésnek nincs más jogalapja,
- (iv) a személyes adatok törlését jogszabály, az Európai Unió jogi aktusa, az adatvédelmi hatóság vagy a bíróság elrendeli,
- (v) az érintett tiltakozik a személyes adatok kezelése ellen, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre.

Amennyiben személyes adatok törlésére kerül sor, úgy a Társaság – hacsak ez nem bizonyul lehetetlennel vagy nem igényel aránytalan erőfeszítést – minden olyan címzettet tájékoztat a törléséről, akivel a személyes adatokat közölte.

Amennyiben a személyes adatot az adatkezelő nyilvánosságra hozta, és a személyes adatot törölni köteles, haladéktalanul eljár annak technikai megvalósítása érdekében. A személyes adatot Társaságunk a biztonsági mentésekből is törölni köteles.

TÁRSASÁGUNK NEM KÖTELES A SZEMÉLYES ADATOK TÖRLÉSÉRE, HA AZ ADATKEZELÉS

- (i) a véleménynyilvánítás szabadságához és a tájékozódáshoz való jog gyakorlása céljából
- (ii) **jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez**
- (iii) a magyar vagy Európai Unió jogszabály által a **Társaságra telepített, személyes adatok kezelésére irányuló kötelezettség teljesítéséhez**
- (iv) közérdekből vagy a Társaságra ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlása keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges.

d) AZ ADATKEZELÉS KORLÁTOZÁSÁHOZ VALÓ JOG

Az érintett kérésére Társaságunk korlátozza az adatkezelést

- (i) ha az érintett vitatja a Társaság vagy annak adatfeldolgozója által kezelt személyes adatok pontosságát és az adatok pontossága kétséget kizáróan nem állapítható meg, amely esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg a Társaság ellenőrzi a személyes adatok pontosságát;
- (ii) az adatkezelés jogellenes, azonban az érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez;
- (iii) az érintett tiltakozott az adatkezelés ellen, ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra kerül, hogy a Társaság jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az érintett jogos indokaival szemben.

Az adatkezelés korlátozásának időtartama alatt a korlátozással érintett személyes adatokat a tárolás kivételével kizárólag az érintett hozzájárulásával, jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, vagy védelméhez, más természetes vagy jogi személy jogainak védelme érdekében, az Európai Unió, illetve valamely tagállam fontos közérdekéből lehet kezelni.

Társaságunk minden olyan címzettet tájékoztat a korlátozásról, akivel a személyes adatot közölte, kivéve, ha az lehetetlennek bizonyul, vagy aránytalanul nagy erőfeszítést igényel. Társaságunk az adatkezelés korlátozásának feloldásáról az érintettet előzetesen tájékoztatja.

e) TILTAKOZÁSHOZ VALÓ JOG

Az érintett saját helyzetével kapcsolatos okokból tiltakozhat személyes adatai kezelése ellen, ha

- (i) az adatkezelés közérdekű vagy a Társaságra ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges,
- (ii) az adatkezelés a Társaság vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges. Ebben az esetben kizárólag akkor kezelhetők tovább a személyes adatok, ha a Társaság bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az érintett érdekeivel, alapvető jogaival és szabadságaival szemben, avagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

Amennyiben a Társaság egyetért a tiltakozási kérelemmel, úgy megszünteti az adatkezelést és erről értesíti azokat a címzetteket is, akiknek a személyes adatokat továbbította.

f) ADATHORDOZHATÓSÁGHOZ VALÓ JOG

Az érintett kérheti, hogy a Társaság – a hozzájárulás alapján vagy a szerződés teljesítése érdekében történő – adatkezelés céljából rendelkezésre bocsátott személyes adatait tagolt, széles körben használt és géppel olvasható formában adjuk át az Érintettnek. Szintén jogában áll kérvényezni, hogy ezen adatokat egy másik adatkezelő részére továbbítsuk.

VI. Kérelmek és jogorvoslatok

1. Kérelem és Panasztétel

Adatkezeléssel kapcsolatos kérelmet, illetve a személyes adatok kezelésével kapcsolatos panaszt, kifogást, az alábbi címen lehet tenni:

- **HERMES Hitel és Faktor Zrt.** (postacím: 1023 Budapest, Orgona utca 8.; e-mail cím: hitel@hermesfaktor.axelero.net vagy hitel@hermesfaktor.t-online.hu; személyesen: 1023 Budapest, Orgona utca 8. sz. alatti ügyfélszolgálaton)

2. Felügyeleti Hatóság

2.1. Ha az érintett nem elégedett a válaszunkkal, illetve úgy véli, hogy méltánytalanul vagy jogellenesen kezeljük az adatait, akkor jogait érvényesítheti a felügyeleti hatóságnál az alábbiak szerint.

i) a Hatóság vizsgálatát kezdeményezheti az adatkezelő intézkedése jogszerűségének vizsgálata céljából, ha az adatkezelő jogainak érvényesítését korlátozza vagy ezen jogainak érvényesítésére irányuló kérelmét elutasítja, valamint

ii) a Hatóság adatvédelmi hatósági eljárásának lefolytatását kérelmezheti, ha megítélése szerint személyes adatainak kezelése során az adatkezelő, illetve az általa megbízott vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó megsérti a személyes adatok kezelésére vonatkozó, jogszabályban vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott előírásokat.

Felügyeleti hatóság

Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság

Székhely: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.

Levelezési cím: 1374 Budapest, Pf. 603.

Telefon: 06-1-391-1400

Fax: 06-1-391-1410

E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu

Honlap: <http://www.naih.hu>

3. Peres eljárás

A fent írtakon túl, az érintett jogosult jogellenes adatkezelés esetén polgári pert indítani. Amennyiben vagyoni vagy nem vagyoni kárt szenvedett el, úgy kártérítési igényt érvényesíthet a Társasággal szemben. Bírósághoz fordulás esetén a pert Társaságunk székhelye szerint, vagy választása szerint, az érintett lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt indíthatja meg.

VII. Egyedi adatkezelési tájékoztatás

1. Az érintettek Társaságunkkal való kapcsolatfelvétel, kapcsolattartás során egyedileg tájékoztatásra kerülnek személyes adataik kezeléséről és annak részleteiről. Az egyedi tájékoztatások tartalma eltérő attól függően, hogy a személyes adatok felvételére/gyűjtésére az érintettől kerül(t) sor vagy egyéb forrásból (lásd! II. Fejezet).
2. Társaságunk a kötelező jogi aktusokon alapuló adatkezelés mellett, a kötelező adatkezeléssel érintett adatkezelési cél(ok)tól eltérő adatkezelői célok vonatkozásában az érintettek hozzájárulásán, szerződéses jogalapon, vagy a jogi érdek alapján végez adatkezelést.

VIII. A kezelt adatokhoz való hozzáférés

1. Tájékoztatjuk az érintetteket, hogy a Társaságunk által kezelt személyes adatok Társaságunk alkalmazottai és polgári jogi jogviszonyban munkát végző munkatársai (együttesen „foglalkoztatottak”) számára hozzáférhetők és megismerhetők a foglalkoztatási szerződésben megjelölt munkaköri feladatok, illetve az egyéb szerződéses munkafeladatok ellátásához szükséges mértékben és ideig, a munkáltatói jogkör gyakorlója és a közvetlen felettes egyedi utasításai szerint.

2. Az így kezelt személyes adatok megismerhetők és hozzáférhetők továbbá mindazon tisztséget betöltő személyek számára is, akik a Társaság működését, ellenőrzését ellátó funkciót vagy támogató funkciót töltenek be (pl, belső ellenőr, felügyelőbizottsági tag, adatvédelmi tisztviselő, fogyasztói panaszkezelésért felelős belső kontroller, fogyasztói kapcsolattartó stb.).

IX. Hatály

1. Jelen tájékoztató 2023. július 18. napjától visszavonásig érvényes és hatályos.

1. számú melléklet: Adatkezelési tájékoztató a megvásárolt követelésekre vonatkozóan

2. számú melléklet: Adatkezelési tájékoztató egyéb ügyekkel kapcsolatban

1. számú melléklet

Adatkezelési tájékoztató a megvásárolt követelésekre vonatkozóan

1. Bevezető rész

1.1. Jelen adatkezelési tájékoztató célja, hogy megfelelő módon informálja a Társaságunk által **megvásárolt követelések kötelezettjeit és a követelések rendezése érdekében kötelezettséget vállaló harmadik természetes személyeket**, valamint az **egyéb érdekeltet** (együttesen: „**érintettek**”).

1.2. Kötelezett alatt kell érteni az alábbi személyeket:

- a) adós;
- b) adóstárs;
- c) kezes ;
- d) zálogkötelezett;
- e) egyéb biztosítékot nyújtó természetes személy (óvadék kötelezett, egyetemlegesen kötelezett) ;
- f) valamint az a) – e) pontban foglalt természetes személyek jogutódja (ilyen például az örökös vagy a zálogingatlan új tulajdonosa);

1.3. Kötelezettséget vállaló harmadik személy alatt kell érteni minden olyan személyt, aki nem tartozik a kötelezett és az egyéb érdekelt fogalma alá.

1.4. Egyéb érdekelt alatt kell érteni a haszonélvezeti jog jogosultat, a tartási jog jogosultat, az elővásárlási, vagy vételi jog jogosultat, az adatkezelőn kívül eső zálogjog jogosultat és egyéb biztosítéki jogosultakat.

1.5. Felhívjuk az érintettek figyelmét, hogy az érintett halála, vagy a zálogingatlan tulajdonjogának átruházása a kötelezettséget nem szünteti meg és az adatkezelést sem teszi jogellenessé. Társaságunk az örökösrel, valamint a zálogingatlan új tulajdonosával szemben érvényesítheti a megvásárolt követelést és jogosult a személyes adatok meghatározott - jelen tájékoztatóban megjelölt - célból történő kezelésére.

2. Az adatátadás jogszerűsége

2.1. A Követelésvásárlás során az engedményező/átruházó *(pénzügyi vállalkozás, tipikusan bank/hitelintézet)* az Érintettel megkötött hitel- és kölcsönszerződésből eredő pénzkövetelését - annak minden biztosítékával Társaságunkra ruházta át. Ennek természetes velejárója, hogy az átruházott követelés érvényesítéséhez szükséges adatok, okiratok *(pl. kölcsönszerződés, zálogszerződés, kezességet alapító szerződés, hitelbírálati dokumentáció, fedezetértékelés, felmondás, fizetési felszólítások, folyamatban lévő eljárásokra vonatkozó iratok stb.)* átadásra kerültek Társaságunk részére. Az engedményezésről a kötelezettek tájékoztatást kapnak ún. engedményezési értesítő formájában, az engedményezés azonban a kötelezettek hozzájárulása nélkül is érvényes.

2.2. Az engedményezés során az adatátadáshoz a jogcímet a Polgári Törvénykönyv³ teremti meg. Az engedményező/átruházó köteles a követelés érvényesítéséhez szükséges okiratokat átadni, tehát

³ Ptk. 6:193. §

az engedményezett követelésekhez kapcsolódó személyes adatok célhoz kötött továbbítása adatvédelmi szempontból nem kifogásolható⁴, azt Társaságunk jogszerűen szerezte meg.

2.3.A banktitok körébe tartozó személyes adatok átadására a Hitelintézeti törvény⁵ 161. § (1) bekezdés c) pontja alapján, a központi hitelinformációs rendszerben („KHR”) nyilvántartott referenciaadatok pedig a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény 11. §-a⁶ alapján kerültek átadásra Társaságunk részére.

2.4.Az adatátadás jogalapjaként hivatkozunk a GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja szerinti jogos érdek jogalapra.

3. Az adatkezelési célok meghatározása, jogalapja és az adatkezelés időtartama

3.1.Társaságunk a 2. pont szerint megszerzett személyes adatokat az alábbi célok érdekében kezeli.

3.2.A megvásárolt követelés behajtása és a számviteli kötelezettségek teljesítése céljából végzett adatkezelés

3.2.1.1.Követelés behajtása alá tartozik a követelés nyilvántartása, követelések behajtása – ennek során kapcsolatfelvétel, kapcsolattartás – jogi eljáráson kívül, jogi eljárások kezdeményezése és lefolytatása, egyedi fizetési megállapodások kötése, méltányosság gyakorlása, befizetések azonosítása, nyilvántartása, könyvelése, számviteli kötelezettség teljesítése, jogszabályban meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése.

3.2.1.2.A követelés behajtása adatkezelési cél jogalapjaként a GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontjában foglalt jogos érdek (térüléshez fűződő jogos érdek) jelöljük meg - ide nem értve a jogszabályi kötelezettség alapján kezelt adatokat – vagyis azok a GDPR 17. cikk (3) bekezdés e) pontja alapján nem törölhetők, egészen az igények megtérüléséig vagy más módon történő megszűnéséig.

3.2.1.3.Az adatkezelés időtartama tekintetében tájékoztatjuk az érintetteket, hogy azon okiratok tekintetében, melyek a Számviteli törvény (2000. évi C. törvény) 166. § (1) bekezdése alapján, *számviteli bizonylatnak minősülnek*, Társaságunk *8 /nyolc/ évig köteles megőrizni*⁷.

3.2.1.4.Számviteli bizonylat minden olyan a gazdálkodó által kiállított, készített, illetve a gazdálkodóval üzleti vagy egyéb kapcsolatban álló természetes személy vagy más gazdálkodó által kiállított, készített okmány (*számla, szerződés, megállapodás, kimutatás,*

⁴ NAIH/2018/1748/3/V. sz. konzultációs válasz

⁵ 2013. évi CCXXXVII. törvény 161. § (1) bekezdés c) pont: Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha, c) a pénzügyi intézmény érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi,

⁶ a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény 11. § (1) A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a melléklet II. fejezetének 1.1-1.2 pontja szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

⁷ Számvit.eli törvény 169. § (2) bekezdés

hitelintézeti bizonylat, bankkivonat, jogszabályi rendelkezés, egyéb ilyennek minősíthető irat) - függetlenül annak nyomdai vagy egyéb előállítási módjától -, amely a gazdasági esemény számviteli elszámolását (nyilvántartását) támasztja alá.

3.2.1.5. A fentiekből következik, hogy számviteli bizonylatnak minősülnek a megvásárolt követeléseket alátámasztó iratok, tehát az átvett szerződések, fizetési megállapodások, a teljesítésre vonatkozó banki és egyéb pénzügyi bizonylatok, számlák, az egyes igényérvényesítési eljárásban bejelentett és érvényesített követelésre vonatkozó iratok, határozatok stb.

3.2.1.6. Számviteli bizonylatban található személyes adatok esetében az adatkezelés jogalapja a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja, vagyis azok a GDPR 17. cikk (3) bekezdés b) pontja alapján, az érintett kérelmére sem törölhetők a megjelölt határidő eltelte előtt.

3.2.1.7. Társaságunk addig kezeli jogos érdek alapján az érintett személyes adatait, amíg az érintett hozzájárulást ad az adat kezeléséhez. Amennyiben a kötelezett nem adja meg hozzájárulását az adat követelés érvényesítése céljából történő kezeléséhez, úgy a Társaság az adatot – a lefolytatott pozitív érdekmérlegelési teszt alapján – továbbra is jogos érdek alapján kezeli.

3.3. Adatkezelés a követelés rendezése érdekében megkötött teljesítési megállapodás megkötése céljából

3.3.1. A kötelezettel, az egyéb érdekelttel vagy harmadik személlyel megkötött teljesítési megállapodás megkötése esetén **az adatkezelés jogalapja a szerződés teljesítése céljából a GDPR 6. cikk b) pontja. Teljesítési megállapodás kell érteni a megvásárolt követelés szerződő felek általi közös megegyezéssel történő rendezését (pl. fizetési haladék, fizetési könnyítés, részletfizetés, zálogingatlan tehermentesítése, közös értékesítésben való megállapodás, teljesítés harmadik személy részéről, tartozásátvállalás, megállapodás zálogjog fennmaradásáról ingatlan árverésen történő értékesítése során stb.).**

3.3.2. A teljesítési megállapodáshoz kapcsolódó számviteli törvényben foglalt bizonylat megőrzési célú adatkezelés jogalapja a GDPR 6. cikk c) pontja (jogi kötelezettség).

3.3.3. A teljesítési megállapodás, mint számviteli bizonylatban található személyes adat kezelésének és megőrzésének időtartama a 3.2.1.3. – 3.2.1.6. pontban foglalt megfelelő alkalmazásával 8 /nyolc/ év.

3.4. Panaszkezelési célból történő adatkezelés

3.4.1. Ügyfeleink a Hitelintézeti törvény 288. §-a alapján, Társaságunk magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozóan panaszt terjeszthetnek elő. **A panaszról, valamint annak körülményeiről és a panaszra adott válaszcél Társaságunk köteles nyilvántartást vezetni.** A panaszt és az arra adott választ a Hitelintézeti törvény 288. § (3) bekezdése alapján, **a panasz lezárását követő 5 /öt/ évig köteles Társaságunk megőrizni és azt a felügyeleti hatóság kérésére bemutatni.**

3.4.2. Telefonon történő panaszkezelés esetén az ügyféllel folytatott telefonos kommunikációt Társaságunk hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt öt évig megőrzi. Erről az ügyfelet a

telefonos ügyintézés kezdetekor tájékoztatni kell. Az ügyfél kérésére biztosítani kell a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen - kérésének megfelelően - huszonöt napon belül rendelkezésére kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet vagy a hangfelvétel másolatát. Felhívjuk Ügyfeink figyelmét, hogy amennyiben a telefonos ügyintézés kezdetekor nem kapnak tájékoztatást a hangfelvétel rögzítéséről, abban az esetben, Társaságunk hangfelvételt nem készít, a panaszról ez esetben írásbeli jegyzőkönyv készül a telefonos ügyintézés szerinti tartalommal.

- 3.4.3. Jelen esetben az adatkezelés jogalapja a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja, melyre tekintettel a panaszban, valamint az arra adott válaszban található személyes adatok GDPR 17. cikk (3) bekezdés b) pontja alapján, az érintett kérelmére sem törölhetők a megjelölt határidő eltelte előtt.**

3.5. Fedezetértékelés céljából végzett adatkezelés

- 3.5.1. Társaságunk az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről szóló 40/2016. (X. 11.) MNB rendelet alapján 6. §-a szerinti ügyfél- és partnerminősítést köteles rendszeresen végezni, melynek során személyes adatokat is kezel.
- 3.5.2. Az adatkezelés jogalapja ez esetben a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja (jogi kötelezettség), melyre tekintettel a fedezetértékelésben foglalt személyes adat a GDPR 17. cikk (3) bekezdés b) pontja alapján, az érintett kérelmére sem törölhetők a 3.5.3. pontban megjelölt határidő eltelte előtt.**
- 3.5.3. Társaságunk a fedezetértékelési dokumentációt mint számviteli bizonylatot a fedezetértékelés elvégzését követő 8 /nyolc/ évig köteles megőrizni.

3.6. A Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő referenciaadatok átadása céljából végzett adatkezelés

- 3.6.1. Engedményezett követelések esetén a Társaság a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény 6.§ (3) bekezdés b) pont és 11.§ (1) bekezdése alapján, referenciaadatokat továbbít (átad) a KHR-nek, illetve onnan adatot vesz át.
- 3.6.2. Az adatkezelés jogalapja a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja (jogi kötelezettség), melyre tekintettel a KHR-ben szereplő személyes adatok a GDPR 17. cikk (3) bekezdés b) pontja alapján, az érintett kérelmére sem törölhetők a 3.6.3. pontban megjelölt határidők eltelte előtt.**
- 3.6.3. A KHR adatok tárolásának időtartama:
- a) Lezárt szerződés és nemleges vagy nemlétező tárolhatósági nyilatkozat esetében a KHR-ben történő zárást követő legfeljebb 5 munkanap.
 - b) Lejárt szerződés és tárolhatósági nyilatkozat esetében a KHR-ben történő zárást követő 5 év.
 - c) Lezárt szerződés, megtérült mulasztás és nemleges vagy nemlétező tárolhatósági nyilatkozat esetében a KHR-ben történő zárást követő 1 év.
 - d) Lezárt szerződés, veszteséggel vagy megegyezéssel megszűnt mulasztás és nemleges vagy nemlétező tárolhatósági nyilatkozat esetében a KHR-ben történő zárást követő 5 év.
 - e) Lezárt szerződés, megtérült mulasztás és tárolhatósági nyilatkozat esetében a KHR-ben történő zárást követő 5 év.
 - f) Lezárt szerződés, veszteséggel vagy megegyezéssel megszűnt mulasztás és tárolhatósági nyilatkozat esetében a KHR-ben történő zárást követő 5 év.

g) Nyitott szerződés, elévült nyitott mulasztás esetében a mulasztás rögzítésétől számított 10 év.

3.7. Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben előírt kötelezettség alapján végzett adatkezelés (Pmt. 7. § -14. §)

3.7.1. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 6. §-a alapján Társaságunk ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni az alábbi esetekben:

- az üzleti kapcsolat⁸ létesítésekor, 4.500.000,- Ft-ot meghaladó ügyleti megbízás⁹ teljesítése esetén;
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha átvilágításra még nem került sor;
- ha a korábban rögzített ügyfélaazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel,
- ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése;

3.7.2. Ennek során Társaságunk köteles az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá az eljáró képviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni **(Pmt. 7. § (1) bekezdés).**

3.7.3. Az ellenőrzés során az alábbi személyes adatok rögzítése kötelező:

- a) *A természetes személy ügyfél esetén* családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, anyja születési neve, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, valamint azonosító okmány típusa és száma.
- b) *Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén* a képviselő neve és beosztása.

3.7.4. Társaságunk a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi okiratok bemutatását köteles megkövetelni, vagy jogosult közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni:

a) *Természetes személy ügyfél esetén*

- aa) magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,
- ab) külföldi állampolgár esetében úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található;

⁸ Tartós jogviszony.

⁹ Eseti jogviszony.

b) *Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén*

ba) a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult természetes személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatását;

- 3.7.5. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében Társaságunk köteles ellenőrizni a 3.7.4. szerint bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét, valamint ennek keretében köteles meggyőződni az okirat hitelességéről. A személyazonosság igazoló ellenőrzése során, Társaságunk köteles ellenőrizni továbbá a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát.
- 3.7.6. Ha az ügyfél és az üzleti kapcsolat azonosításához kockázatérzékenységi megközelítés alapján ez indokolt, a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében, Társaságunk jogosult a fenti intézkedések helyett vagy ezeken túlmenően a személyazonosságra vonatkozó adatoknak (név, születési adatok, anyja neve, lakcím) a személyiadat- és lakcímnnyilvántartás alapján történő ellenőrzésére.
- 3.7.7. Társaságunk a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a 3.7.3. pontban meghatározott adatokat tartalmazó, a 3.7.4. pont szerint bemutatott okiratról - ideértve az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot -, a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével *másolatot készít*. Társaságunk a fentiek teljesítése során birtokába jutott, a bemutatott és lemásolt okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot - a lakcímet igazoló hatósági igazolvány hátoldalán szereplő személyi azonosító kivételével – *kezeli (Pmt. 7. § (8) és (8a) bekezdés)*.
- 3.7.8. A fentiek alapján, tehát Társaságunk köteles az érintett ügyfelek tekintetében a 3.7.3 pont szerinti személyes adatokat felvenni, rögzíteni és kezelni, a 3.7.4. pont szerint bemutatott okiratokról (személyazonosító és lakcímet igazoló) pedig másolatot készíteni és azt a nyilvántartásában elhelyezni. A fentiek értelmében, Társaságunk a személyi azonosító Pmt. törvény alapján történő kezelésére nem jogosult. Ennek körében felhívjuk az érintett Ügyfeleink figyelmét, hogy a 3.1. – 3.6. pontban foglalt jogalapok bármelyikének fennállása esetén, a személyazonosító kezelése jogszerű.
- 3.7.9. Felhívjuk továbbá az érintett Ügyfeleink figyelmét, hogy amennyiben ügyfélszolgálatunkon személyesen vagy képviselő útján megjelennek, kötelesek írásbeli nyilatkozatot tenni a 3.7.1. – 3.7.8. pontban foglaltak és a Pmt. további rendelkezéseinek megfelelően.
- 3.7.10. Az adatkezelés jogalapja jelen esetben a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja (jogi kötelezettség), melyre tekintettel a Pmt. alapján felvett személyes adatok a GDPR 17. cikk (3) bekezdés b) pontja alapján, az érintett kérelmére sem törölhetők a 3.7.11 pontban megjelölt határidők eltelte előtt.
- 3.7.11. Társaságunk a Pmt.-ben foglalt kötelezettségek teljesítése körében *birtokába jutott személyes adatokat, okiratokat és azok másolatát*, az üzleti kapcsolat megszűnésétől vagy az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 /nyolc/ évig köteles megőrizni (Pmt. 56-57. §).

3.7.11.1. Társaságunk ezen szabálytól eltérően, a felügyeletet ellátó szerv (MNB), a pénzügyi információs egység, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott adatokat, az ott megjelölt ideig, de

legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított tíz évig köteles megőrizni (Pmt. 58. §).

3.8. Adósságrendezési eljárás lefolytatására vonatkozó kötelezettség alapján történő adatkezelés

- 3.8.1. Amennyiben az adós Társaságunknál mint főhitelezőnél bírósági adósságrendezési eljárás kezdeményezését megelőzően, adósságrendezési eljárás iránti kérelmet terjeszt elő, azt a adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény (Are. tv.) 17. §-ában előírt űrlap és annak kötelező mellékletei alkalmazásával teheti meg, a törvény mellékleteiben foglalt adattartalommal. Ezen mellékletek részletezésére jelen tájékoztatóban nem kerül sor, ezért kérjük tisztelt Ügyfeleinket, hogy a törvény szövegét áttanulmányozva tájékozódjanak a részletekről.
- 3.8.2. A törvény elérhető az alábbi linken
<https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a1500105.tv>
- 3.8.3. Felhívjuk az érintett Ügyfeleink figyelmét, hogy az adósságrendezési kérelem során különleges személyes adatok (pl. jövedelmi, vagyoni helyzet, családi állapotra vonatkozó adatok) megadását is előírja a törvény. Társaságunk ezeket a különleges személyes adatokat kizárólag az Are. tv. és annak végrehajtási rendeleti alapján kezeli.
- 3.8.4. Az adatkezelés jogalapja a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja (jogi kötelezettség), melyre tekintettel az eljárás során megszerzett személyes adatok a 17. cikk (3) bekezdés b) pontja alapján, az érintett kérelmére sem törölhetők a 3.8.5. pontban megjelölt határidők eltelte előtt.**
- 3.8.5. Az Are. tv. alapján megszerzett személyes adatokat tartalmazó iratokat Társaságunk – eltérő törvényi rendelkezés hiányában – a Számviteli törvény 169. §-a alapján az ügy lezárásától számított 8 /nyolc/ évig őrzi meg.

3.9. Nemzeti Eszközkezelő Zrt. programjában való részvétel érdekében történő adatkezelés

- 3.9.1. A Társaság a hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvényben meghatározott előírások alapján, a törvényben előírt személyes adatok megadásával kezdeményezhető az eljárás. Felhívjuk az érintett Ügyfeleink figyelmét, hogy az eljárás során a törvény különleges személyes adat (jövedelmi, vagyoni helyzet, személyes körülmények stb.) megadását is kötelezővé teszi, melyet Társaságunk kizárólag a törvény rendelkezése alapján jogosult kérni az érintettől. Jelen tájékoztatóban nem térünk ezek adatok részletezésére, ezért kérjük tisztelt Ügyfeleinket, hogy a törvény szövegének áttanulmányozásával tájékozódjanak a részletekről.
- 3.9.2. A törvény elérhető az alábbi linken
<https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a1100170.tv>
- 3.9.3. Az adatkezelés jogalapja a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja (jogi kötelezettség), melyre tekintettel az eljárás során megszerzett személyes adatok a 17. cikk (3) bekezdés**

b) pontja alapján, az érintett kérelmére sem törölhetők a 3.9.4. pontban megjelölt határidők eltelte előtt.

- 3.9.4. A törvény alapján megszerzett személyes adatokat tartalmazó iratokat Társaságunk – eltérő törvényi rendelkezés hiányában – a Számviteli törvény 169. §-a alapján az ügy lezárásától számított 8 /nyolc/ évig őrzi meg.

3.10. Egyéb adatkezelési célból történő adatkezelés

3.10.1. Felhívjuk az érintett Ügyfeleink figyelmét, hogy a jelen tájékoztatóban foglaltak a jelenleg hatályos jogszabályok alapján, a Társaságunk által végzett főtevékenységre általánosan jellemző adatkezelési célokat tartalmazza.

3.10.2. További adatkezelési cél felmerülése esetén - egyszeri vagy az ügyfelek kisebb számát érintő esetben - az érintett személy(ek) külön tájékoztatást kap(nak), amennyiben az új adatkezelési cél ügyfeleink nagyobb számát érinti, vagy általánosan érvényesülő adatkezelési célként jelentkezik, arról általános tájékoztatónkban adunk részletes információkat.

4. Jelen tájékoztató a FORS Faktor Zrt. 2023. július 18. napjától hatályos Általános Adatkezelési Tájékoztató 1. számú mellékletét képezi.
5. Tájékoztatjuk az érintett Ügyfeleinket, hogy a jelen tájékoztatóban hivatkozott magyar jogszabályok aktuális szövegét az alábbi linkek bármelyikén elérjük:

<https://net.jogtar.hu/> vagy <http://www.njt.hu/>

6. Az általános adatvédelmi rendelet pedig az alábbi linken elérhető:

[https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/HTML/?uri=CELEX:32016R0679#d1e2556-1-](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/HTML/?uri=CELEX:32016R0679#d1e2556-1-1)

1

7. A NAIH által közzétett határozatok az alábbi linken elérhetők:

<https://www.naih.hu/hatosagi-hatarozatok---vegzesek.html>

- 8. Jelen 1. számú mellékletben nem szabályozott kérdésekben, az Általános tájékoztatóban foglaltakat, valamint az egyedi adatkezelési tájékoztatóban foglaltakat kell alkalmazni.**

2. számú melléklet

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ EGYÉB ÜGYEKKEK KAPCSOLATBAN

1. Általános rendelkezések

- 1.1. Egyéb ügy alatt kell érteni **minden olyan ügyet**, mely nem tartozik az Adatkezelő által megvásárolt követelés kezelése, érvényesítése és behajtása körébe.
- 1.2. Egyéb ügy alatt kell érteni különösen, de nem kizárólagosan a megbízási- vagy vállalkozási típusú szerződés, ügynöki, vagy egyéb szolgáltatási, tulajdonjog átruházó, használati vagy biztosítéki szerződések megkötését, teljesítését és az abból származó igények érvényesítését is.
- 1.3. Egyéb ügy alatt kell érteni a szerződéskötést megelőző intézkedések megtételét is.
- 1.4. Jelen 2. számú mellékletben nem szabályozott kérdésekben, az Általános tájékoztatóban foglaltakat, valamint az egyedi adatkezelési tájékoztatóban foglaltakat kell alkalmazni.

2. Az adatkezelési célok meghatározása, jogalapja és az adatkezelés időtartama

2.1. Szerződéskötés céljából történő adatkezelés

2.1.1. Személyes adatok kezelésére ebben az esetben azért van szükség, hogy az Érintettel vagy az Érintett által képviselt társasággal szerződést köthessünk, és az megfelelően teljesítésre kerüljön, illetve a szerződéskötést megelőzően Társaságunk megtegye a szükséges lépéseket.

2.1.2. Az adatkezelés jogalapja ebben az esetben a GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pontja (az érintett hozzájárulása) és b) pontja (szerződéses jogalap).

2.1.3. **Felhívjuk az Érintettek figyelmét**, hogy amennyiben a szerződés érvényét és/vagy hatályát veszti és Társaságunknak követelése származik a szerződésből, abban az esetben az adatkezelés jogalapja a követelése érvényesítése érdekében, **a GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja (jogos érdek)** alapján kezeljük az érintett személyes adatát.

2.1.4. Az adatkezelés időtartama tekintetében tájékoztatjuk az érintetteket, hogy azon okiratok tekintetében, melyek a Számviteli törvény (2000. évi C. törvény) 166. § (1) bekezdése alapján, számviteli bizonylatnak minősülnek, Társaságunk 8 /nyolc/ évig köteles megőrizni .

2.1.5. Számviteli bizonylat minden olyan a gazdálkodó által kiállított, készített, illetve a gazdálkodóval üzleti vagy egyéb kapcsolatban álló természetes személy vagy más gazdálkodó által kiállított, készített okmány (számla, szerződés, megállapodás, kimutatás, hitelintézeti bizonylat, bankkivonat, jogszabályi rendelkezés, egyéb ilyennek minősíthető irat) - függetlenül annak nyomdai vagy egyéb előállítási módjától -, amely a gazdasági esemény számviteli elszámolását (nyilvántartását) támasztja alá. **Jelen esetben az adatkezelés jogalapja a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont (jogi kötelezettség). Erre tekintettel a számviteli bizonylatban található személyes adatok a GDPR 17. cikk (3) bekezdés b) pontja alapján a megjelölt határidő elteltéig nem törölhetők.**

2.2. Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben előírt kötelezettség alapján végzett adatkezelés (Pmt. 7. § -14. §)

2.2.1. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 6. §-a alapján Társaságunk ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni az alábbi esetekben:

- az üzleti kapcsolat¹⁰ létesítésekor, 4.500.000,- Ft-ot meghaladó üzleti megbízás¹¹ teljesítése esetén;
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha átvilágításra még nem került sor;
- ha a korábban rögzített ügyfélaazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel,
- ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatterékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése;

2.2.2. Ennek során Társaságunk köteles az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá az eljáró képviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni (**Pmt. 7. § (1) bekezdés**).

2.2.3. Az ellenőrzés során az alábbi személyes adatok rögzítése kötelező:

- c) *A természetes személy ügyfél esetén* családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely és idő, anyja születési neve, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, valamint azonosító okmány típusa és száma.
- d) *Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén* a képviselő neve és beosztása.

2.2.4. Társaságunk a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi okiratok bemutatását köteles megkövetelni, vagy jogosult közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni:

a) *Természetes személy ügyfél esetén*

- aa) magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,
- ab) külföldi állampolgár esetében úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található;

b) *Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén*

- ba) a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult természetes személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatását;

¹⁰ Tartós jogviszony.

¹¹ Eseti jogviszony.

2.2.5. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében Társaságunk köteles ellenőrizni a 2.2.4. pont szerint bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét, valamint ennek keretében köteles meggyőződni az okirat hitelességéről. A személyazonosság igazoló ellenőrzése során, Társaságunk köteles ellenőrizni továbbá a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát.

2.2.6. Ha az ügyfél és az üzleti kapcsolat azonosításához kockázaterzékenységi megközelítés alapján ez indokolt, a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében, Társaságunk jogosult a fenti intézkedések helyett vagy ezeken túlmenően a személyazonosságra vonatkozó adatoknak (név, születési adatok, anyja neve, lakcím) a személyiadat- és lakcímnyilvántartás alapján történő ellenőrzésére.

2.2.7. Társaságunk a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a 2.2.4. pontban meghatározott adatokat tartalmazó, a 2.2.5. pont szerint bemutatott okiratról - ideértve az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot -, a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével másolatot készít. Társaságunk a fentiek teljesítése során birtokába jutott, a bemutatott és lemásolt okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot - a lakcímet igazoló hatósági igazolvány hátoldalán szereplő személyi azonosító kivételével – kezeli **(Pmt. 7. § (8) és (8a) bekezdés)**.

2.2.8. A fentiek alapján, tehát **Társaságunk köteles az érintett ügyfelek tekintetében a 2.2.4. pont szerinti személyes adatokat felvenni, rögzíteni és kezelni, a 2.2.5. pont szerint bemutatott okiratokról (személyazonosító és lakcímet igazoló) pedig másolatot készíteni és azt a nyilvántartásában elhelyezni.** A fentiek értelmében, Társaságunk a személyi azonosító Pmt. törvény alapján történő kezelésére nem jogosult. Ennek körében felhívjuk az érintett Ügyfeleink figyelmét, hogy egyéb jogalap bármelyikének fennállása esetén, a személyazonosító kezelése jogszerű.

2.2.9. Felhívjuk továbbá az érintett Ügyfeleink figyelmét, hogy amennyiben ügyfélszolgálatunkon személyesen vagy képviselő útján megjelennek, kötelesek írásbeli nyilatkozatot tenni a 2.2.1.-2.2.8. pontban foglaltak és a Pmt. további rendelkezéseinek megfelelően.

2.2.10. Az adatkezelés jogalapja jelen esetben a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja (jogi kötelezettség), melyre tekintettel a Pmt. alapján felvett személyes adatok a GDPR 17. cikk (3) bekezdés b) pontja alapján, az érintett kérelmére sem törölhetők a 2.2.11. pontban megjelölt határidők eltelte előtt.

2.2.11. Társaságunk a Pmt.-ben foglalt kötelezettségek teljesítése körében *birtokába jutott személyes adatokat, okiratokat és azok másolatát*, az üzleti kapcsolat megszűnésétől vagy az üzleti megbízás teljesítésétől számított **8 /nyolc/ évig köteles megőrizni (Pmt. 56-57. §).**

2.2.11.1. Társaságunk ezen szabálytól eltérően, a *felügyeletet ellátó szerv (MNB), a pénzügyi információs egység, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott adatokat, az ott megjelölt ideig, de legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított tíz évig köteles megőrizni (Pmt. 58. §).*

2.3. Panaszkezelési célból történő adatkezelés

2.3.1. Amennyiben az Érintett a Hitelintézeti törvény hatálya alá tartozó tevékenység körébe tartozó szerződést köt Társaságunkkal (*pl. követelés átruházási szerződés*), az Érintett a Hitelintézeti törvény 288. §-a alapján, Társaságunk magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozóan panaszt terjeszthet elő. A panaszról, valamint annak körülményeiről és a panaszra adott válaszcól Társaságunk köteles nyilvántartást vezetni. A panaszt és az arra adott választ a Hitelintézeti törvény 288. § (3) bekezdése alapján, a panasz lezárását követő 5 /öt/ évig köteles Társaságunk megőrizni és azt a felügyeleti hatóság kérésére bemutatni.

2.3.2. Telefonon történő panaszkezelés esetén az ügyféllel folytatott telefonos kommunikációt Társaságunk hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt 5 /öt/ évig megőrizi. Erről az ügyfelet a telefonos ügyintézés kezdetekor tájékoztatni kell. Az ügyfél kérésére biztosítani kell a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen - kérésének megfelelően - huszonöt napon belül rendelkezésére kell bocsátani a hangfelvétellel készített hitelesített jegyzőkönyvet vagy a hangfelvétel másolatát. Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét, hogy amennyiben a telefonos ügyintézés kezdetekor nem kapnak tájékoztatást a hangfelvétel rögzítéséről, abban az esetben, Társaságunk hangfelvételt nem készít, a panaszról ez esetben írásbeli jegyzőkönyv készül a telefonos ügyintézés szerinti tartalommal.

2.3.3. Jelen esetben az adatkezelés jogalapja a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja (*jogi kötelezettség*), melyre tekintettel a panaszban, valamint az arra adott válaszcban található személyes adatok GDPR 17. cikk (3) bekezdés b) pontja alapján, az érintett kérelmére sem törölhetők a megjelölt határidő eltelte előtt.

2.4. Egyéb adatkezelési célból történő adatkezelés

2.4.1. Felhívjuk az érintett Ügyfeleink figyelmét, hogy a jelen tájékoztatóban foglaltak a jelenleg hatályos jogszabályok alapján, a Társaságunk által végzett tevékenységre általánosan jellemző adatkezelési célokat tartalmazza.

2.4.2. További adatkezelési cél felmerülése esetén - egyszeri vagy az ügyfelek kisebb számát érintő esetben - az érintett személy(ek) külön tájékoztatást kap(nak), amennyiben az új adatkezelési cél ügyfeleink nagyobb számát érinti, vagy általánosan érvényesülő adatkezelési célként jelentkezik, arról általános tájékoztatónkban adunk részletes információkat.

3. Jelen tájékoztató a FORS Faktor Zrt. 2023. július 18. napjától hatályos Általános Adatkezelési Tájékoztató 2. számú mellékletét képezi.
4. Tájékoztatjuk az érintett Ügyfeleinket, hogy a jelen tájékoztatóban hivatkozott magyar jogszabályok aktuális szövegét az alábbi linkek bármelyikén elérjük:

<https://net.jogtar.hu/> vagy <http://www.njt.hu/>

5. Az általános adatvédelmi rendelet pedig az alábbi linken elérhető:

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/HTML/?uri=CELEX:32016R0679#d1e2556-1-1>

6. A NAIH által közzétett határozatok az alábbi linken elérhetők:

<https://www.naih.hu/hatosagi-hatarozatok---vegzesek.html>