

A CONCORDE ALAPKEZELŐ ZRT.

ADATVÉDELMI ÉS ADATKEZELÉSI SZABÁLYZATA

I. A Szabályzat célja

A jelen Szabályzat célja, hogy rögzítse a Concorde Alapkezelő Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Társaság) által alkalmazott adatvédelmi és -kezelési elveket és a Társaság adatvédelmi és -kezelési politikáját, amelyet a Társaság magára nézve kötelező erővel ismer el.

Jelen szabályok kialakításakor a Társaság különös tekintettel vette figyelembe a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról („Kbftv.”), 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról („Infotv.”), 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, 1995. évi CXIX. törvény a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről, az 1998. évi VI. törvény az egyének védelméről a személyes adatok gépi feldolgozása során, Strasbourgban, 1981. január 28. napján kelt Egyezmény kihirdetéséről továbbá a 2008. évi XLVIII. törvény a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól rendelkezéseit, illetőleg az "ONLINE PRIVACY ALLIANCE" ajánlásait.

A jelen Szabályzat célja, hogy a Társaság által nyújtott szolgáltatások minden területén, minden egyén számára, tekintet nélkül nemzetiségére vagy lakóhelyére, biztosítva legyen, hogy jogait és alapvető szabadságjogait, különösen a magánélethez való jogát tiszteletben tartásuk a személyes adatainak gépi feldolgozása során (adatvédelem).

A Társaság adatvédelmi nyilvántartási azonosítója:

II. Fogalom meghatározások

Személyes adat vagy adat: a meghatározott természetes személlyel (a továbbiakban: érintett) kapcsolatba hozható adat, az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés. A személyes adat az adatkezelés során mindaddig megőrzi e minőségét, amíg kapcsolata az érintettel helyreállítható;

Adatállomány: az egy nyilvántartásban kezelt adatok összessége;

Adatkezelés: az alkalmazott eljárástól függetlenül a személyes adatokon végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így különösen a személyes adatok gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, lekérdezése, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, valamint az adatok további felhasználásának megakadályozása;

Adatkezelő: az adatkezelést jogszabályi vagy jogosulti felhatalmazás alapján, saját technikai eszközeikkel végző személy vagy szervezet, amely az erre feljogosító jogszabály vagy jogosulti rendelkezés keretein belül az adatokkal rendelkezni jogosult;

Adatfeldolgozás: egyes adatkezelési műveletek, technikai feladatok elvégzése az adatkezelő megbízása alapján, adatkezelő javára és érdekében, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől, feltéve, hogy a technikai feladatot az adatokon elvégzik.

Adatmegsemmisítés: az adatokat tartalmazó adathordozó teljes fizikai megsemmisítése;

Adattovábbítás: ha az adatot meghatározott harmadik személy számára hozzáférhetővé teszik;

Nyilvánosságra hozatal: ha az adatot bárki számára hozzáférhetővé teszik;

Adatfeldolgozó: az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely az adatkezelő megbízásából személyes adatok feldolgozását végzi;

Adattörlés: az adatok felismerhetetlenné tétele oly módon, hogy a helyreállításuk nem lehetséges;

Automatizált adatállomány: automatikus feldolgozásra kerülő adatok sora;

Gépi feldolgozás: a következő műveleteket tartalmazza, ha azokat részben vagy egészben automatizált eszközökkel hajtják végre: az adatok tárolása, az adatokkal végzett logikai vagy aritmetikai műveletek, az adatok megváltoztatása, törlése, visszakeresése és terjesztése.

Rendszer: az Adatkezelők és partnereik interneten keresztül elérhető lapjait és szolgáltatásait működtető technikai megoldások összessége.

Jogosult: Az a természetes személy, akinek adatait a Társaság tevékenysége körében kezeli.

III. A kezelt személyes adatok köre

3.1 A Jogosult döntése alapján a Társaság a privát vagyonkezelési szolgáltatások, igénybe vételéhez valamint a Bszt. 44. és 45. § szerinti alkalmassági, illetve megfelelési teszt elvégzéséhez kapcsolódóan kezelheti az alábbi adatokat:

- Név
- Anyja neve
- Születési hely és idő
- Állampolgárság
- Telefonszám
- E-mail cím
- Lakcím
- Levelezési cím
- Személyi igazolványszám vagy egyéb azonosításra alkalmas okmány száma
- Lakcímkártya száma
- Adóazonosító jel
- Foglalkozás
- Munkakör,
- Korábbi foglalkozás
- Iskolai végzettség
- Havi rendszeres jövedelem összege és forrása
- Birtokában lévő eszközök nagyság, különös tekintettel a likvid eszközök, a befektetett eszközök és az ingatlanok állományára
- Rendszeres kötelezettségek összege és forrása
- Általa ismert szolgáltatások, ügyletek és pénzügyi eszközök
- Pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyletek természete, mérete és gyakorisága valamint azon tény, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg,
- Más befektetési vállalkozással vagy árutőzsdei szolgáltatóval kötött megállapodásai
- Befektetések célja
- Befektetett vagyon nagysága
- Egyes befektetési eszközökben való jártasság

3.2 A Jogosult döntése alapján a Társaság tevékenységének megismertetése, a befektetési környezettel kapcsolatos információk szolgáltatása, ajánlatok közlése, Társaság rendezvényein történő részvétel biztosítása és direkt megkeresés lehetővé tétele, hírlevél küldése érdekében, ezekhez kapcsolódóan kezelheti az alábbi adatokat:

- Név
- Anyja neve
- Telefonszám
- E-mail cím
- Érdekeltségébe tartozó cég székhelyének a címe
- Foglalkozás
- Munkakör,
- Becsült vagyon nagysága
- Egyéb érdekeltségei a cégek nevével
- ~~Részesedései cégekben a cégek nevével .~~
- Az érdekeltségébe tartozó cég árbevétele
- Iparág
- Egyéb, nyilvános forrásokból beszerezhető szakmai információk

IV. A Társaság által kezelt további adatok köre

4.1 A rendszerek működtetése során technikailag rögzítésre kerülő adatok: a Jogosult általi on-line szolgáltatás igénybe vétele esetén a bejelentkező számítógépének azon adatai, melyek a szolgáltatás igénybe vétele során generálódnak, és amelyeket az Adatkezelő rendszere a technikai folyamatok automatikus eredményeként rögzít. Az automatikusan rögzítésre kerülő adatokat a rendszer a Jogosult külön nyilatkozata vagy cselekménye nélkül a belépéskor, illetve kilépéskor automatikusan naplózza. Az adatokhoz kizárólag az Adatkezelő fér hozzá.

V. Az Adatkezelés jogalapja, célja és módja

5.1 Az Adatkezelésre a Társaság részéről a Jogosult önkéntes, megfelelő tájékoztatáson alapuló nyilatkozata alapján kerül sor, amely nyilatkozat tartalmazza a Jogosult kifejezett hozzájárulását ahhoz, hogy a Társaság 3.1 és / vagy 3.2 pontja szerinti szolgáltatásának igénybe vétele során és érdekében az általa közölt személyes adatai, illetve a róla generált személyes adatok felhasználásra kerüljenek. Az Adatkezelés jogalapja az Infotv. 5.§ (1) bek. a) pontja szerint az érintett önkéntes hozzájárulása.

5.2 Az automatikusan rögzítésre kerülő adatok kezelésének célja a Társaság internetes oldalain keresztül elérhető szolgáltatások nyújtásának biztosítása, statisztikakészítés, az informatikai rendszer technikai fejlesztése, a felhasználók jogainak védelme.

5.3 Az Adatkezelő a megadott személyes adatokat az e pontokban írt céloktól eltérő célokra nem használhatja fel. Jelen Szabályzatban meghatározott Adatfeldolgozó részére történő adattovábbítás a Jogosult külön hozzájárulása nélkül végezhető. Személyes adatok harmadik személynek vagy hatóságok számára történő kiadása - hacsak törvény ettől eltérően nem rendelkezik kötelező erővel –

kizárólag hatósági határozat alapján, vagy a Jogosult előzetes, kifejezett hozzájárulása esetén lehetséges.

5.4 Adatkezelő a neki megadott Személyes adatokat nem ellenőrzi. A megadott adatok megfelelőségéért kizárólag az azt megadó személy felel.

5.5 Bármely Jogosult e-mail címének megadásakor egyben felelősséget vállal azért, hogy a megadott e-mail címről kizárólag ő vesz igénybe szolgáltatást. E felelősségvállalásra tekintettel egy megadott e-mail címen történt belépésekkel összefüggő mindennemű felelősség kizárólag azt a Jogosultat terheli, aki az e-mail címet regisztrálta.

VI. Az adatkezelés elvei

6.1 Személyes adatokat csak tisztességesen és törvényesen szabad megszerezni és feldolgozni.

6.2 Személyes adatokat csak meghatározott és törvényes célra szabad tárolni, és attól eltérő módon nem szabad felhasználni.

6.3 A Személyes adatoknak tárolásuk céljával arányban kell állniuk, és meg kell felelniük e célnak, azon nem terjeszkedhetnek túl.

6.4 Meg kell tenni a megfelelő biztonsági intézkedéseket az automatizált adatállományokban tárolt Személyes adatok védelme érdekében a véletlen vagy jogtalan megsemmisítés, vagy véletlen elvesztés, valamint a jogtalan hozzáférés, megváltoztatás vagy terjesztés megakadályozására.

VII. A Társaság által alkalmazott adatvédelmi irányelvek

7.1 A Társaság szolgáltatásainak igénybevételéhez elengedhetetlenül szükséges Személyes adatokat a Társaság az érintettek hozzájárulása alapján, és kizárólag célhoz kötötten használja fel.

7.2 A Társaság, mint Adatkezelő vállalja, hogy a birtokába jutott Személyes adatokat az Bszt. és az Infotv. rendelkezéseinek és jelen Szabályzatban rögzített adatvédelmi elveknek megfelelően kezeli, és azokat az 7.3 pontban írtak kivételével, a jelen Szabályzatban meghatározott Adatfeldolgozón kívül harmadik félnek át nem adja.

A jelen pontban foglalt rendelkezés alól kivételt képez a Személyes adatok statisztikailag összesített formában történő felhasználása, mely az érintett Jogosult nevét, illetve beazonosítására alkalmas egyéb adatot semmilyen formában nem tartalmazhatja, ez által nem minősül Adatkezelésnek, sem Adattovábbításnak.

7.3 A Társaság bizonyos esetekben – hivatalos bírósági, rendőrségi, egyéb hatósági megkeresés, jogi eljárás, vagyoni- illetve egyéb jogsértés vagy ezek alapos gyanúja miatt a Társaság érdekeinek sérelme, szolgáltatásai nyújtásának veszélyeztetése, stb. – harmadik személyek és/vagy hatóságok, bíróságok számára hozzáférhetővé teszi az érintett Jogosult elérhető Személyes adatait.

7.4 A Társaság rendszere a felhasználók aktivitásáról adatokat gyűjthet, melyek nem kapcsolhatóak össze a felhasználók által a regisztrációkor megadott egyéb adatokkal, sem más honlapok vagy szolgáltatások igénybevételekor keletkező adatokkal.

7.5 A Jogosultat tájékoztatni kell az Adatkezelés céljáról és arról, hogy az adatokat kik fogják kezelni, illetve feldolgozni. Az Adatkezelésről való tájékoztatás megtörténik azzal is, hogy jogszabály rendelkezik a már létező Adatkezelésről - továbbítással vagy összekapcsolással történő Személyes adat felvételtől.

7.6 Minden olyan esetben, ha a szolgáltatott adatokat a Társaság – a 7.3 pontban írt kört nem ide számítva - az eredeti adatfelvétel céljától eltérő célra kívánja felhasználni, erről a Jogosultat tájékoztatja, és ehhez előzetes, kifejezett hozzájárulását megszerezi, illetőleg lehetőséget biztosít számára, hogy a felhasználást megtiltsa.

7.7 A Társaság, mint Adatkezelő a Személyes adatok felvétele, rögzítése és kezelése során a jogszabályok által rögzített korlátozásokat minden esetben betartja.

7.8 A Társaság kötelezi magát, hogy gondoskodik a Személyes adatok biztonságáról, megteszi továbbá azokat a technikai és szervezési intézkedéseket, és kialakítja azokat az eljárási szabályokat, amelyek biztosítják, hogy a felvett, tárolt, illetve kezelt Személyes adatok védettek legyenek, illetőleg megakadályozza azok megsemmisülését, jogosulatlan felhasználását és jogosulatlan megváltoztatását. Kötelezi magát arra is, hogy minden olyan harmadik felet, akiknek a Személyes adatokat esetlegesen továbbítja vagy átadja, ugyancsak felhívja ez irányú kötelezettségeinek teljesítésére.

7.9 Adatkezelő zárolja a Személyes adatot, ha az érintett ezt kéri, vagy ha a rendelkezésére álló információk alapján feltételezhető, hogy a törlés sértene az érintett jogos érdekeit. Az így zárolt Személyes adat kizárólag addig kezelhető, ameddig fennáll az az adatkezelési cél, amely a személyes adat törlését kizárta.

7.10 A kezelt Személyes adat helyesbítésről, a zárolásról illetve a törlésről az érintett Jogosultat, továbbá mindazokat értesíteni kell, akiknek korábban az adatot Adatkezelés céljára továbbították. Az értesítés mellőzhető, ha ez az Adatkezelés céljára való tekintettel az érintett jogos érdekét nem sérti.

VIII. Az Adatkezelés időtartama

8.1. A Jogosult által megadott Személyes adatok kezelése mindaddig fennmarad, amíg a 3.1 és / vagy a 3.2 pontban írt jogviszony Jogosulttal fennáll. A 3.1 pontban írt tesztek elvégzését megalapozó befektetési szolgáltatásra irányuló jogviszony tartama alatt Jogosult az ennek keretében történő adatkezelés megszüntetését nem kérheti, figyelemmel arra, hogy az adatok kezelésére jogszabály kötelezi a Társaságot. Jogosult a 3.2 pont szerinti célokra történő adatkezelés megszüntetését kérheti, mellyel egyúttal kéri az adatok törlését. A törlés időpontja a törlési igény beérkezésétől számított 10 munkanap. Ez esetben az adat a jelen Szabályzatban meghatározott összes Adatkezelőnél törlődik.

Jogellenes, megtévesztő Személyes adat használata esetén vagy a Jogosult által elkövetett bűncselekmény, illetve rendszer elleni támadás esetén az Adatkezelő Jogosult regisztrációjának megszűnésével egyidejűleg adatait haladéktalanul törölheti, ugyanakkor – bűncselekmény gyanúja vagy polgári jogi felelősség gyanúja esetén – az adatokat a lefolytatandó eljárás időtartamára meg is őrizheti.

8.2 A rendszer működése során automatikusan, technikailag rögzítésre kerülő Személyes adatok a generálódásuktól számítva a rendszer működésének biztosítása szempontjából indokolt időtartamig kerülnek tárolásra a rendszerben. A Társaság biztosítja, hogy ezen, automatikusan rögzített adatok egyéb személyes adatokkal – a törvény által kötelezővé tett esetek kivételével – össze nem kapcsolhatók. Ha a Jogosult Személyes adatainak kezeléséhez adott hozzájárulását megszüntette, vagy a szolgáltatásról leiratkozott, úgy ezt követően a technikai adatokról az ő személye – nyomozó hatóságokat illetve szakértőket ide nem értve – nem lesz beazonosítható.

IX. Rendelkezés személyes adatokkal

9.1 Személyes adatokban bekövetkezett változások a Társaság számára történő írásbeli bejelentéssel, postai úton az e-mailen elküldve eszközölhetők. Ugyanígy van lehetőség a Személyes adatok törlésére is

9.2 A Társaság hírlevelei az azokban található leiratkozás linken keresztül mondhatók le.

9.3 Személyes adat törlésére vagy módosítására irányuló igény teljesítését követően a korábbi(törölt) adatok már nem állíthatók helyre.

9.4 Személyes adataik kezeléséről a Jogosult a Társaságtól, mint Adatkezelőtől bármikor írásban, az Adatkezelő címére küldött ajánlott vagy tértivevényes-ajánlott levélben, illetve a kapcsolat@privatvagyonkezeles.hu címre küldött e-mailben tájékoztatást kérhetnek. A levélben küldött tájékoztatási kérést a Társaság akkor tekinti hitelesnek, ha a megküldött kérelem alapján a Jogosult egyértelműen beazonosítható. E-mailben küldött tájékoztatáskérést az Adatkezelő csak akkor tekint hitelesnek, ha azt a Jogosult regisztrált e-mail címéről küldik. A tájékoztatáskérés kiterjedhet a Jogosult Adatkezelő által kezelt adataira, azok forrására, az Adatkezelés céljára, jogalapjára, időtartamára, az esetleges Adatfeldolgozók nevére és címére, az Adatkezeléssel összefüggő tevékenységekre, valamint a Személyes adatoknak továbbítása esetén arra, hogy kik és milyen célból kapták vagy kapják meg Jogosult adatait.

9.5 Az Adatkezeléssel kapcsolatos kérdésre Adatkezelő a kézhezvételtől számított 15 munkanapon belül köteles válaszolni. E-mail esetében a kézhezvétel időpontjának az elküldést követő első munkanapot kell tekinteni.

X. Adatfeldolgozás

10.1 A Társaság nagyobb mennyiségű postai küldemény csomagolásához és kiküldéséhez külső Adatfeldolgozót vesz igénybe. Az igénybe vett Adatfeldolgozó a **Mail Manager Kft. (1158 Budapest, Petrencse u. 96.)**, amely a postázandó küldeményekkel érintett jogosulti adatokhoz, így a Jogosult nevéhez és az érdekeltségébe tartozó cég nevéhez és székhelyének címéhez jut hozzá. Az Adatfeldolgozóval fennálló szerződés alapján Adatfeldolgozó a feladat teljesítéséhez kapott Személyes adatokat a feladat teljesítésén kívüli célra nem használhatja és azokat az adott postázási feladat teljesítését követően köteles megsemmisíteni.

XI. Külső szolgáltatók

11.1 A Társaság egyes szolgáltatásainak igénybevétele során regisztrációt és belépést könnyítő külső szolgáltatókkal is együttműködhet. (pl. Facebook Inc., Google Inc., a továbbiakban: „Külső szolgáltató”) A Külső szolgáltatók rendszereiben az ott megadott adatok tekintetében a Külső szolgáltatók saját adatvédelmi irányelvei az irányadók.

11.2 Az egyes szolgáltatások keretében elérhetővé tett és a különböző közösségi oldalakon megosztott tartalmak vonatkozásában a tartalom megosztását lehetővé tevő Külső szolgáltató minősül a Személyes adatok kezelőjének, tevékenységére saját felhasználási feltételei és adatvédelmi szabályzata az irányadó. Ilyen külső közvetítő szolgáltatások például, de nem kizárólag: Facebook, google, pinterest, tumblr, twitter, iwiw.

11.3 A Társaság a szolgáltatás üzemeltetéséhez kapcsolódóan egyes, a Jogosult által megadott Személyes adatokat átadhat Külső szolgáltató részére, azonban az átadott adatokat a Külső szolgáltató kizárólag a jelen Szabályzatban meghatározott célra használhatja fel.

XII. Adattovábbítás lehetősége

12.1 A Társaság, mint Adatkezelő jogosult és köteles minden olyan rendelkezésére álló és általa szabályszerűen tárolt Személyes adatot az illetékes hatóságoknak továbbítani, amely adat továbbítására őt jogszabály vagy jogerős hatósági kötelezés kötelezi. Ilyen Adattovábbítás, valamint az ebből származó következmények miatt az Adatkezelő nem tehető felelőssé.

12.2 Amennyiben a Társaság az oldalain található tartalomszolgáltatás üzemeltetését vagy hasznosítását részben vagy egészben harmadik személy számára átadja, úgy az általa kezelt adatokat, ezen harmadik személy számára külön hozzájárulás kérése nélkül hiánytalanul átadhatja további kezelésre. Ezen Adattovábbítás a jelen Szabályzat mindenkor hatályos szövegében megjelölt adatkezelési szabályoknál hátrányosabb helyzetbe a Jogosultat nem hozhatja.

12.3 A Társaság az Adattovábbítás jogszerűségének ellenőrzése, valamint az érintett tájékoztatása céljából adattovábbítási nyilvántartást vezet.

XIII. Az Adatkezelési Szabályzat módosítása

13.1 A Társaság fenntartja magának a jogot, hogy a jelen Adatkezelési Szabályzatot egyoldalú döntésével bármikor módosítsa. E döntéséről Jogosultat Társaság tájékoztatja.

13.2 A Jogosult a Társaság jogosulti adatok kezelését igényelő szolgáltatásainak további igénybe vételével elfogadja az Adatkezelési Szabályzat mindenkor hatályos rendelkezéseit, ezen túlmenően az egyes Jogosultak beleegyezésének kikérésére nincs szükség.

XIV. Jogérvényesítési lehetőségek

14.1 A Jogosult jogérvényesítési lehetőségeit az Infotv., valamint az 2013. évi V. tv. (Ptk.) alapján bíróság előtt gyakorolhatja, továbbá bármilyen Személyes adattal kapcsolatos kérdésben kérheti a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság segítségét is (1125 Budapest Szilágyi Erzsébet fasor 22/C; postacím: 1530 Budapest, Pf. 5.).

14.2 Bármilyen, adatkezeléssel kapcsolatos kérdéssel, észrevétellel kereshetők az Adatkezelő munkatársai is a kapcsolat@privatvagyonkezeles.hu e-mail címen.

Az Adatvédelmi Szabályzat 2014. március 16. napján hatályba lépett.