

ADATVÉDELMI ÉS ADATKEZELÉSI **TÁJÉKOZTATÓ**

A WELLUM PÉNZÜGYI ZRT. ÜGYFÉLAZONOSÍTÁSI RENDJÉRŐL

Hatályos: 2022.03.01.

I. ADATKEZELŐ BEMUTATÁSA

A **WELLUM Zrt.** (a továbbiakban: Adatkezelő, Társaság vagy „Mi”) belső adatkezelési folyamatai jogszerűségének és az érintettek jogainak biztosítása céljából az alábbi adatvédelmi tájékoztatót alkotja.

Adatkezelő megnevezése:	WELLUM Zrt.
Adatkezelő cégjegyzékszám:	05-10-000559
Adatkezelő székhelye:	3530 Miskolc, Erzsébet tér 2.
Adatkezelő elektronikus címe:	info@wellum.hu
Adatkezelő képviselője:	Verdes Róbert, ügyvezető
Adatvédelmi tisztviselő:	Dr. Talárovics László, jogász

Az Adatkezelő a személyes adatokat valamennyi hatályos, de elsősorban az alábbi jogszabályok előírásai szerint kezeli:

- az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Infotv.),
- az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete 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 (általános adatvédelmi rendelet; a továbbiakban: Rendelet).

Az Adatkezelő a személyes adatokat bizalmasan kezeli, az adatok megőrzése érdekében megtesz minden, az adattároláshoz, adatkezeléshez kapcsolódó informatikai és egyéb biztonságos adatkezelést elősegítő technikai és szervezési intézkedést.

Fogalmak

A jelen tájékoztató fogalmi rendszere megegyezik a Rendelet 4. cikkében meghatározott értelmező fogalommagyarázataival, illetve bizonyos pontokban kiegészítetten Infotv. 3. § értelmező rendelkezéseivel.

Amikor a jelen tájékoztató adatokról, vagy adatkezelésről rendelkezik, azon személyes adatokat, illetve ezek kezelését kell érteni.

II. ADATKEZELÉSI CÉL: Ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése

Az Adatkezelőt, mint pénzügyi szolgáltatót a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) előírásai szerint 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

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

² Pmt. 3. § 42. pont a) alpontja

³ Pmt. 1. § (1) bekezdés b) pontja és 6. § (1) bekezdése

Az ügyfél-átvilágításra az Adatkezelő mindenkor hatályos Pénzmosás Elleni Szabályzatában foglaltak szerint kerül sor, mely 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

Az Adatkezelő a Pmt. szerinti jogi kötelezettségei teljesítése érdekében a Pénzmosás Elleni Szabályzat mellékletét képező formanyomtatványokat rendszeresített. Az Adatkezelő az ezen formanyomtatványokban elkért személyes adatokat, továbbá ezen adatok igazoló ellenőrzéséhez szükséges személyes adatokat kezeli, 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 képviselési 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, amelyek 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 adatokat⁷,
- 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.

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

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

Adatkezelés jogalapja

Az ügyfél-átvilágítás során megvalósuló adatkezelés jogalapja a Rendelet 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.

Személyes adatok forrása

Az érintett. Mivel az érintett a személyes adatok forrása, a kezelt adatok körének esetleges változásáról azok felvételekor, közvetlenül ad tájékoztatást részére az Adatkezelő.

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.

Rendelkezésre bocsátott személyes adatok címzettjei

A személyes adatokat az Adatkezelő kizárólag azon munkavállalói kezelik, akiknek ez munkaköri feladata.

A Pmt. 25. §-a szerinti jogi kötelezettsége teljesítése érdekében, a Rendelet 6. cikk (1) bekezdésének c) pontja alapján az Adatkezelő jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél, illetve a bizalmi vagyongazdálkodó ügyfél tényleges tulajdonosára vonatkozóan a Pmt. 9. § alapján rögzített és ellenőrzött adatokat köteles haladéktalanul továbbítani az adatok tárolása céljából jogszabály alapján 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 szerveknek 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, tényt, körülményt alátámasztó, rendelkezésre álló dokumentumokban szereplő esetleges további adatokra.¹⁰ Ezen adattovábbítás jogalapja a Rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pontja, vagyis az Adatkezelőre irányadó Pmt. 30. §-a szerinti jogszabályi kötelezettség teljesítése.

Személyes adatok továbbítása harmadik országba, vagy nemzetközi szervezethez

Az Adatkezelő a személyes adatokat nem továbbítja sem harmadik országba, sem nemzetközi szervezethez.

Személyes adatok kezelésének 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 ügyleti 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

⁸ Pmt. 30. § (2) bekezdés c) pontja

⁹ Pmt. 30. § (1) bekezdése

¹⁰ Pmt. 30 § (2) bekezdése

érintett személyes adatokat a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított tíz évig köteles megőrizni.

Automatizált döntéshozatal és profilalkotás

Egyik sem történik az adatkezelés során.

III. AZ ÉRINTETT JOGAI AZ ADATKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓAN

Tájékoztatáshoz való jog

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

Hozzájáruláson alapuló adatkezelések

Amennyiben valamely adatkezelés jogalapja az érintett hozzájárulása, akkor jogosult bármikor a korábban az adatkezelésre adott hozzájárulását visszavonni. Fontos azonban tudnia, hogy a hozzájárulás visszavonása kizárólag azon adatokra vonatkozhat, amelyek kezelésének más jogalapja nincs. Amennyiben az érintett személyes adatok kezelésének más jogalapja nincs, abban az esetben a hozzájárulás visszavonását követően a személyes adatokat az Adatkezelő véglegesen és visszaállíthatatlanul törli. A hozzájárulás visszavonása a Rendelet alapján a visszavonás előtt a hozzájárulás alapján végrehajtott adatkezelés jogszerűségét nem érinti.

Hozzáférési jog

Az érintettet 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 az Adatkezelő 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 az Adatkezelőtől 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 az Adatkezelő, 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.

Személyes adatok helyesbítéséhez való jog

Az érintett bármikor jogosult arra, hogy kérésére indokolatlan késedelem nélkül az Adatkezelő 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 az érintett köteles a Pmt. 12. § (3) bekezdése alapján a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül értesíteni őt az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

Az Adatkezelő felhívja a figyelmet arra is, hogy az érintett mielőbb jelentse be az adatváltozást, 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) az Adatkezelőnek 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.

Tiltakozáshoz való jog

Amennyiben a személyes adatok kezelésének az Adatkezelő jogos érdeke [Rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pont] a jogalapja, vagy az adatkezelés az adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges [Rendelet 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.

Ha az érintett személyes adatait az Adatkezelő közvetlen üzletszerzés (tehát például tájékoztató levelek küldése) érdekében kezeli, jogosult arra, hogy bármikor tiltakozzon a rá vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen, ideértve a profilalkotást is, amennyiben az a közvetlen üzletszerzéshez kapcsolódik. Ha az érintett

tiltakozik a személyes adatai közvetlen üzletszerzés érdekében történő kezelése ellen, akkor a személyes adatok a továbbiakban e célból nem kezelhetők.

Érdelmérlegelési teszt

Amennyiben a személyes adatok kezelésének jogalapja az adatkezelő vagy harmadik személy Rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pontja szerinti jogos érdeke, a (47) preambulumban bekezdés és az 5. cikk (2) bekezdése alapján írásos „érdelmérlegelési tesztet” készítünk, amit az info@wellum.hu e-mail címre írt levelével az érintett kikérhet.

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 Rendelet 6. cikk (1) bekezdésének b) pontja szerinti szerződésen alapul; és
- b) az adatkezelés automatizált módon történik.

AZ ÉRINTETT JOGAINAK ÉRVÉNYESÍTÉSÉRE SZOLGÁLÓ ELJÁRÁSREND

Az érintett a fenti jogait az info@wellum.hu címre megküldött elektronikus levelében, az Adatkezelő székhelyére eljuttatott postai levélben, illetve az Adatkezelő székhelyén személyesen tudja gyakorolni. Az Adatkezelő az érintett kérelmének vizsgálatát és teljesítését a beérkezését követően indokolatlan késedelem nélkül megkezdi. A kérelem alapján tett intézkedéseinkről az Adatkezelő a beérkezésétől számított 30 napon belül tájékoztatja az érintettet. Amennyiben a kérelmet az Adatkezelőnek nem áll módjában teljesíteni, úgy 30 napon belül tájékoztatja az érintettet a megtagadás okairól és a jogorvoslati jogairól.

Az érintett halálát követő öt éven belül a jelen tájékoztatóban meghatározott, az elhatalt életében megillető jogokat az érintett által arra ügyintézési rendelkezéssel, illetve közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt, az Adatkezelőnél tett nyilatkozattal - ha az érintett egy adatkezelőnél több nyilatkozatot tett, a későbbi időpontban tett nyilatkozattal - meghatalmazott személy jogosult érvényesíteni. Ha az érintett nem tett ennek megfelelő jognyilatkozatot, a Polgári Törvénykönyv szerinti közeli hozzátartozója annak hiányában is jogosult a Rendelet 16. (helyesbítéshez való jog) és 21. cikkében (tiltakozáshoz való jog), valamint - ha az adatkezelés már az érintett életében is jogellenes volt vagy az adatkezelés célja az érintett halálával megszűnt – a Rendelet 17. (törléshez való jog) és 18. (az adatkezelés korlátozásához való jog) cikkében meghatározott, az elhatalt életében megillető jogokat érvényesíteni az érintett halálát követő öt éven belül. Az érintett jogainak e bekezdés szerinti érvényesítésére az a közeli hozzátartozó jogosult, aki ezen jogosultságát elsőként gyakorolja.

IV. JOGORVOSLATI JOG AZ ADATKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓAN

A bírósági jogorvoslati jog gyakorlása érdekében az érintett az Adatkezelővel szemben bírósághoz fordulhat, ha megítélése szerint a Adatkezelőnek, illetve az általunk megbízott vagy rendelkezésünk alapján eljáró adatfeldolgozó, vagy közös adatkezelő a személyes adatait a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályban, vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott előírások megsértésével kezeli. A bíróság az ügyben soron kívül jár el. A per elbírálása a törvényszék hatáskörébe tartozik. A per - az érintett választása szerint - az érintett lakóhelye vagy tartózkodási helye, vagy az Adatkezelő székhelye szerinti törvényszék (Miskolci Törvényszék) előtt is megindítható.

A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál (NAIH) bejelentéssel az Adatkezelővel szemben bárki vizsgálatot kezdeményezhet arra hivatkozással, hogy személyes adatok kezelésével kapcsolatban jogsérelem

következett be, vagy annak közvetlen veszélye fennáll, illetve, hogy az adatkezeléshez kapcsolódó jogainak érvényesítését a Adatkezelő korlátozza, vagy ezen jogainak érvényesítésére irányuló kérelmét elutasítja. A bejelentést az alábbi elérhetőségek valamelyikén lehet megtenni:

Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (NAIH)

Postacím: 1363 Budapest, Pf. 9.

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

Telefon: +36 (1) 391-1400

Fax: +36 (1) 391-1410

E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu

URL: <http://naih.hu>

Miskolc, 2022. március 1.

WELLUM Zrt.

Képv.: Verdes Róbert ügyvezető