

Adatkezelési tájékoztató a pénzmosás-megelőzés kapcsán átadott adatok és okiratmásolatokhoz kapcsolódó adatkezelésről

1. Mi a jelen tájékoztató célja?

Jelen Adatkezelési Tájékoztató célja, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben („Pmt.”) előírt kötelezettség teljesítése végett a pénzmosás-megelőzés kapcsán átadott adatok és okiratmásolatokhoz kapcsolódó adatkezelésről részletesen és közérthetően tájékoztassa az érintett magánszemélyeket („Érintett”).

2. Kik az adatkezelők?

Az adatkezelők:

- Ernst & Young Kft. (székhely: 1132 Budapest, Váci út 20.)
- Ernst & Young Tanácsadó Kft. (székhely: 1132 Budapest, Váci út 20.)
- Vámosi-Nagy Ernst & Young Ügyvédi Iroda (székhely: 1132 Budapest, Váci út 20.)

együttesen “Adatkezelők”.

Az Adatkezelők határozzák meg a személyes adatok kezelésének célját és eszközeit. Az Adatkezelők az Érintettek személyes adatait jogszerűen, tisztességesen, átlátható módon, célhoz kötötten és a szükséges mértékre korlátozva kezelik.

A kezelt adatokkal kapcsolatosan az Adatkezelők automatizált adatkezelést vagy profilalkotást nem végeznek.

Az Adatkezelők adatvédelmi tisztviselőjének elérhetősége: dr. Kokas Dániel DPO data.protection@hu.ey.com

3. Milyen célból kezelnek személyes adatokat?

Az adatkezelést a Pmt. 7. § (8) bekezdése írja elő, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, a Pmt.-ben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából.

Ha az Érintett nem adja meg a szükséges személyes adatokat, az Adatkezelők nem hozhatják létre az üzleti kapcsolatot, nem teljesíthetik az ügyleti megbízást, illetve a már létrehozott üzleti kapcsolatot meg kell szüntetniük.

4. Mi az adatkezelés jogalapja, milyen alapon kezelik az Adatkezelők a személyes adatokat?

Az adatkezelés az Adatkezelőkre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont), mivel jelen adatkezelés a Pmt. által előírt kötelezettségen alapul. Az Adatkezelők a Pmt. 7. § (8a) bekezdése és a Pmt. 56. § alapján kezelik a személyes adatokat.

5. Az Adatkezelők meddig kezelik az Ön személyes adatait?

Az Adatkezelők kötelesek visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást vezetni, és az üzleti kapcsolat megszűnésétől, vagy az üzleti megbízás teljesítésétől, megszűnésétől számított 8 évig megőrizni a Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat.

Az Adatkezelők az adatokat, okiratot, illetve azok másolatát a megőrzési határidő leteltét követően haladéktalanul köteles törölni, illetve megsemmisíteni, kivéve, ha a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda, nyomozóhatóság, ügyészség, bíróság megkeresésében a megőrzési határidő meghosszabbítására intézkedett az Adatkezelők felé. Az iratmegőrzési határidő ebben az esetben az üzleti kapcsolat megszűnését követő maximum 10 év lehet, ha nevezett hatóságoknak folyamatban lévő, vagy jövőben megindítandó eljárás lefolytatásához van szükségük az Adatkezelők által kezelt adatokra, iratokra, okiratmásolatokra.

6. Az Adatkezelők hogyan biztosítják, hogy a személyes adatai biztonságban legyenek?

Az Adatkezelők megfelelő technikai és szervezési intézkedésekkel védik a kezelt személyes adatokat a jogosulatlan hozzáféréssel, megváltoztatással, továbbítással, nyilvánosságra hozatallal, törléssel, sérüléssel vagy megsemmisüléssel szemben.

Az Adatkezelők a személyes adatokhoz való hozzáférést korlátozzák, az adatokat bizalmasan kezelik, és gondoskodnak arról, hogy az adatkezelésben részt vevő személyek megfelelő titoktartási és adatvédelmi kötelezettségek mellett járjanak el. Ha személyes adatok az Adatkezelők hálózatán belüli továbbításra kerül sor, az Adatkezelők az alkalmazandó adatvédelmi garanciákat többek között az Adatkezelők adatvédelmi kötelező erejű vállalati szabályai alapján biztosítják. Az Adatkezelők BCR programjáról további információ itt érhető el: https://www.ey.com/en_gl/legal-and-privacy/data-protection-binding-corporate-rules-program.

7. Mi a teendő, ha az adatkezelést illetően kérdése, problémája van?

Ön jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy az Adatkezelők kezelnek-e Önre vonatkozó személyes adatot, és ha igen, jogosult hozzáférést kapni az érintett adatokhoz és az adatkezelésre vonatkozó információkhoz. Meggyőződhet róla, hogy a személyes adata pontos és naprakész.

Ön jogosult kérni pontatlan személyes adatainak helyesbítését, hiányos adatainak kiegészítését, valamint a GDPR-ban meghatározott feltételek fennállása esetén személyes adatainak törlését vagy kezelésének korlátozását, tiltakozhat a személyes adatainak kezelése ellen.

Ha úgy véli, hogy személyes adatainak kezelése sérti a vonatkozó adatvédelmi jogszabályokat, panasszal fordulhat a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.; telefon: +36 1 391 1400; e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu; honlap: www.naih.hu), illetve bírósági eljárást kezdeményezhet.

Az Adatkezelők a hozzájuk beérkező, az Érintetti kérelmeket indokolatlan késedelem nélkül, de legkésőbb a kérelem beérkezésétől számított egy hónapon belül megválaszolják. Szükség esetén, figyelembe véve a kérelem összetettségét és a kérelmek számát, ez a határidő további két hónappal meghosszabbítható.

8. Személyes adatok továbbítása más országokba

Az Adatkezelők tagcégei a világ több mint 150 országában működnek. Az Adatkezelők bizonyos elemei centralizáltak, ideértve a tagcégeknek nyújtott informatikai szolgáltatásokat is. Ezen felül, olyan esetekben, ahol az Adatkezelők ügyfélmegbízásai egynél több joghatóságot érintenek, bizonyos információkhoz az Adatkezelők szervezetén belül a megbízáson dolgozó valamennyi alkalmazottnak hozzá kell férnie. Ebből az okból az Érintett személyes adatait a tartózkodási helyén kívüli országokba továbbítják az Adatkezelők és ott tárolják. Ezek között szerepelnek az Európai Gazdasági Térségen (EGT) kívüli országok és olyanok is, amelyek törvényei nem szükségszerűen biztosítanak megfelelő szintű védelmet a személyes adatok kezeléséhez az EU vagy más joghatóságok törvényei értelmében.

Az Adatkezelők megtesznek minden megfelelő biztonsági és jogi óvintézkedést a szervezetükön belül, hogy biztosítsák az átadott személyes adatok biztonságát és integritását. Az Adatkezelők kötelező erejű vállalati szabályokat vezettek be, amelyek lehetővé teszik az EGT-ből származó személyes adatoknak az Európai adatvédelmi törvényekkel összhangban történő nemzetközi szintű átadását az EY szervezetén belül. A kötelező erejű vállalati szabályok megkövetelik valamennyi az Adatkezelők tagszervezeitől világszerte a személyes adatok azonos szintű védelmét. Kötelező erejű vállalati szabályaik [itt](#) érhetők el angol nyelven.

9. Kik férhetnek hozzá az Ön személyes adataihoz?

9.1. Az EY szervezetén belül

Az Ön személyes adataihoz az Adatkezelő munkatársai, megbízottjai vagy közreműködői abban az esetben férhetnek hozzá, ha ez a feladataik ellátásához szükséges.

9.2. A személyes adatok átadása harmadik fél szolgáltatók részére

Az Adatkezelők az általuk gyűjtött személyes adatokat átadhatják olyan harmadik fél szolgáltatóknak (és leányvállalataiknak és kapcsolt vállalkozásaiknak), akiket az Adatkezelők belső kiegészítő folyamatai támogatására bízott meg. Az Adatkezelő így szolgáltatókat bízhat meg az informatikai infrastruktúra (például személyazonosság-kezelés, tárhelyszolgáltatás, adatelemzés, biztonsági mentés, biztonság és felhőalapú tárolási szolgáltatások) biztosítására, működtetésére és támogatására, a kinyomtatott dokumentumok tárolására és biztonságos megsemmisítésére.

Az Adatkezelő csak olyan harmadik fél szolgáltatót vesz igénybe, aki köteles a megfelelő szintű adatvédelmet, biztonságot és titoktartást fenntartani.

Az adatkezelési tájékoztató további tartalmát a jelen tájékoztató űrlaptípusonként önállóan fogalmazza meg, valamennyi Adatkezelőre egységesen.

I. ÜGYFÉL-AZONOSÍTÁSI ADATLAP (Természetes személy)

Milyen személyes adatokat kezelnek az Adatkezelők?

A természetes személy ügyfél személyes adatai: (viselt) teljes neve, születési teljes neve, anyja leánykori neve, születési helye és ideje, állampolgársága, fényképes azonosító okmányának típusa és száma, lakóhelye vagy ennek hiányában tartózkodási helye, beosztása, kiemelt közszereplői (PEP) státusza és annak típusa.

Ha más tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el, a természetes személy ügyfélnek nyilatkoznia kell a tényleges tulajdonos(ok) következő személyes adatairól: családi és utóneve, születési családi és utóneve, állampolgársága, születési helye és ideje, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye, tulajdonosi érdekeltségének jellege, kiemelt közszereplői (PEP) státusza és annak típusa.

Ezen felül kiemelt közszereplői státusz fennállása esetén a nyilatkozatban meg kell adni a pénzeszközök törvényes forrását. Ehhez egy igazoló dokumentumot kell csatolni, ami a következő dokumentumok szerinti személyes adatok kezelését teszi szükségessé:

- munkaviszonyból származó bérjövedelemről szóló igazolásban szereplő adatok;
- külszolgálatért kapott jövedelemről szóló igazolásban szereplő adatok;
- árfolyamnyereséghez, nyereseményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazolás adatai;
- öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó pénzeszköz esetén a kapcsolódó szerződés vagy hivatalos dokumentum adatai
- egyéb jövedelemigazolásban szereplő adatok.

Az Adatkezelők a következő személyes adatokat is kezelik:

- A nyilatkozatot kitöltő Érintett neve és aláírása

II. ÜGYFÉL-AZONOSÍTÁSI ADATLAP (Jogi személy esetén):

Milyen személyes adatokat kezelnek az Adatkezelők?

Ha van, az ügyfél kézbesítési megbízottjának teljes neve, lakóhelye ennek hiányában tartózkodási helye.

Az ügyfél képviselőjének: teljes neve, születési teljes neve, anyjának a leánykori neve, születési helye és ideje, állampolgársága, fényképes azonosító okmány típusának megnevezése és száma, lakóhelye vagy ennek hiányában tartózkodási helye és beosztása.

A Pmt. 3. § 38. a-g) pont által meghatározott tényleges tulajdonos: családi és utóneve, születési családi és utóneve, állampolgársága, születési helye és ideje, lakcíme ennek hiányában tartózkodási helye, tulajdonosi érdekeltsége és annak mértéke, kiemelt közszereplői (PEP) státusza és annak típusa.

Ezen felül kiemelt közszereplői státusz fennállása esetén a jogi személy nyilatkozatban meg kell adni a pénzeszközök törvényes forrását. Ehhez egy igazoló dokumentumot kell csatolni, ami a következő dokumentumok szerinti személyes adatok kezelését teszi szükségessé:

- munkaviszonyból származó bérjövedelemről szóló igazolásban szereplő adatok;
- külszolgálatért kapott jövedelemről szóló igazolásban szereplő adatok;
- árfolyamnyereséghez, nyereséményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazolás adatai;
- öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó pénzeszköz esetén a kapcsolódó szerződés vagy hivatalos dokumentum adatai
- egyéb jövedelemigazolásban szereplő adatok.

Az Érintettnek a dokumentumhoz további okirati mellékleteket is csatolnia kell, így az Adatkezelők a következő okiratokon szereplő személyes adatokat is kezelik:

Jogi személy (vagy jogi személyiség nélküli jogalany) ügyfél képviselője és/vagy tényleges tulajdonosa esetén:

- ha az Érintett magyar állampolgár: személyazonosító igazolvány, útlevele, vagy kártyaformátumú vezetői engedély, lakcím kártya személyi számot nem tartalmazó oldala, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található, meghatalmazás (ha nem cégjegyzési joggal rendelkező képviselőről van szó)
- ha az Érintett külföldi állampolgár: útlevele, vagy személyazonosító igazolvány, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány, lakcím kártya személyi számot nem tartalmazó oldala, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található, meghatalmazás (ha nem cégjegyzési joggal rendelkező képviselőről van szó)

Zártkörű befektetési alap ügyfél esetén:

- a zártkörű befektetési alap kezelési szabályzata és létesítő okirata,
- okirat az alap tőkéjére (az összesített tőke-hozzájárulásokat) és az egyes befektetők tőkerészesedésének arányára vonatkozóan,
- okirat a befektetők körének - különösen azok szakmai vagy lakossági befektetői minőségüket -, a befektetők jogainak és kötelezettségeinek a kezelési szabályzatban rögzítetteknek megfelelően, valamint az alapkezelő törvényes képviselői jogviszonyából eredő lényeges kötelezettségeinek alátámasztására.

Az Adatkezelők a következő személyes adatokat is kezelik:

- a nyilatkozatot kitöltő Érintett neve és aláírása

III. KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT (MAGÁNSZEMÉLY)

Milyen személyes adatokat kezelnek az Adatkezelők?

A nyilatkozatot tevő magánszemély személyes adatai: neve, születési helye és ideje, lakcíme, kiemelt közszereplői (PEP) státusza és annak típusa.

Ezen felül kiemelt közszereplői státusz fennállása esetén a kiemelt közszereplői nyilatkozatban meg kell adni a pénzeszközök törvényes forrását. Ehhez egy igazoló dokumentumot kell csatolni, ami a következő dokumentumok szerinti személyes adatok kezelését teszi szükségessé:

- munkaviszonyból származó bérjövedelemről szóló igazolásban szereplő adatok;
- külszolgálatért kapott jövedelemről szóló igazolásban szereplő adatok;
- árfolyamnyereséghez, nyereseményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazolás adatai;
- öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó pénzeszköz esetén a kapcsolódó szerződés vagy hivatalos dokumentum adatai
- egyéb jövedelemigazolásban szereplő adatok.

Az Adatkezelők a következő személyes adatokat is kezelik:

- a kiemelt közszereplői nyilatkozatot kitöltő Érintett neve és aláírása

IV. KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT (KÉPVISELŐI)

Milyen személyes adatokat kezelnek az Adatkezelők?

Az ügyfél jogi személy képviselőjének: teljes neve, születési teljes neve, anyjának a leánykori neve, születési helye és ideje, állampolgársága, fényképes azonosító okmány típusának megnevezése és száma, lakóhelye vagy ennek hiányában tartózkodási helye és beosztása.

A Pmt. 3. § 38. a-g) pont által meghatározott tényleges tulajdonos: neve, születési helye és ideje, lakcíme, kiemelt közszereplői (PEP) státusza és annak típusa.

Ezen felül kiemelt közszereplői státusz fennállása esetén a kiemelt közszereplői képviselői nyilatkozatban meg kell adni a pénzeszközök törvényes forrását. Ehhez egy igazoló dokumentumot kell csatolni, ami a következő dokumentumok szerinti személyes adatok kezelését teszi szükségessé:

- munkaviszonyból származó bérjövedelemről szóló igazolásban szereplő adatok;

- külszolgálatért kapott jövedelemről szóló igazolásban szereplő adatok;
- árfolyamnyereséghez, nyereséményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazolás adatai;
- öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó pénzeszköz esetén a kapcsolódó szerződés vagy hivatalos dokumentum adatai
- egyéb jövedelemigazolásban szereplő adatok.

Az Érintettnek a dokumentumhoz további okirati mellékleteket is csatolnia kell, így az Adatkezelők a következő okiratokon szereplő személyes adatokat is kezelik:

Jogi személy ügyfél képviselője és/vagy tényleges tulajdonosa esetén:

- ha az Érintett magyar állampolgár: személyazonosító igazolvány, útleve, vagy kártyaformátumú vezetői engedély, lakcím kártya személyi számot nem tartalmazó oldala, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található, meghatalmazás (ha nem cégjegyzési joggal rendelkező képviselőről van szó)
- ha az Érintett külföldi állampolgár: útleve, vagy személyazonosító igazolvány, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány, lakcím kártya személyi számot nem tartalmazó oldala, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található, meghatalmazás (ha nem cégjegyzési joggal rendelkező képviselőről van szó)

Zártkörű befektetési alap ügyfél esetén:

- a zártkörű befektetési alap kezelési szabályzata és létesítő okirata,
- okirat az alap tőkéjére (az összesített tőke-hozzájárulásokat) és az egyes befektetők tőkerészesedésének arányára vonatkozóan,
- okirat a befektetők körének - különösen azok szakmai vagy lakossági befektetői minőségüket -, a befektetők jogainak és kötelezettségeinek a kezelési szabályzatban rögzítetteknek megfelelően, valamint az alapkezelő törvényes képviselői jogviszonyából eredő lényeges kötelezettségeinek alátámasztására.

Az Adatkezelők a következő személyes adatokat is kezelik:

- a kiemelt közszereplői képviselői nyilatkozatot kitöltő Érintett neve és aláírása