

**ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ****ÜGYFELEK RÉSZÉRE**

1.	BEVEZETÉS .....	2
2.	ADATKEZELŐ ADATAI .....	3
3.	AZ ADATKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ FOGALMAK, ELVEI ÉS AZ ADATBIZTONSÁGRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....	4
4.	A SZEMÉLYES ADATOK CÍMZETTJEI .....	6
5.	AZ ADATKEZELÉS CÉLJA ÉS JOGALAPJA, A KEZELT ADATOK KÖRE ÉS AZ ADATKEZELÉS IDŐTARTAMA.....	7
a.	Készpénzáttalálási tevékenységhez kapcsolódó adatfeldolgozói tevékenység.....	7
b.	Pmt. által előírt tevékenység.....	7
c.	Panaszkezelés.....	10
d.	Kapcsolattartás.....	11
e.	Ügyfelekkel történő kapcsolattartás .....	11
f.	Adatkezelő jogos érdeke alapján működő kamerás megfigyelőrendszer üzemeltetéséhez kapcsolódó adatkezelés .....	11
6.	AZ ÖN JOGAI.....	12
7.	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK .....	15

## 1. BEVEZETÉS

Kérjük, figyelmesen olvassa el az Adatkezelési tájékoztatót (a továbbiakban: **Tájékoztató**), annak érdekében, hogy megértse, hogy hogyan kezeljük az Ön személyes adatait és megismerje az adatkezeléssel kapcsolatos jogait.

Az **Exclusive Cash Kft.** (a továbbiakban: **Adatkezelő** vagy **Társaság**) tevékenysége során szükségszerűen kezel adatokat, azonban fokozottan ügyel a személyes adatok védelmére, jogszabályi előírások betartására, a biztonságos és tisztességes adatkezelésre.

Adatkezelő tájékoztatja a természetes személyeket az adatkezelés elveiről, folyamatáról és garanciáiról. Adatkezelő elismeri a természetes személyek azon jogát, hogy saját személyes adataik felett maguk rendelkezzenek. Ugyanakkor felhívja a figyelmet, hogy a személyes adatok védelméhez való jog nem abszolút jog, azt az arányosság elvével összhangban kell figyelembe venni és egyensúlyba állítani más alapvető jogokkal.

Adatkezelő tájékoztatja ügyfeleit, érdeklődőit, illetve a szolgáltatás igénybe vevőit, hogy személyes adataikat milyen módon kezeli. Adatkezelő a jelen Tájékoztatóval tesz eleget a GDPR (az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet) – a továbbiakban: **Rendelet**) által előírt tájékoztatási kötelezettségének.

Kérjük, amennyiben a jelen Tájékoztatóval vagy a Társaság bármely egyéb adatkezelési tájékoztatójával vagy adatkezelésével kapcsolatosan bővebb információra lenne szüksége, vegye fel a kapcsolatot az Adatkezelő munkatársaival a 2. pontban megjelölt elérhetőségek egyikén.

## 2. ADATKEZELŐ ADATAI

Cégnév: Exclusive Cash Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság  
Székhely: 1051 Budapest, Szent István tér 3.  
Weblap: <https://exclusive.hu/hu/>  
Kapcsolattartás: Dávid Judit adatvédelmi tisztviselő  
E-mail: [adatvedelem@exclusive.hu](mailto:adatvedelem@exclusive.hu)  
Telefon: +36 70 380 7397

### 3. AZ ADATKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ FOGALMAK, ELVEI ÉS AZ ADATBIZTONSÁGRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A Tájékoztatóban használt fogalmak elsősorban a Rendelet alapján kerültek meghatározásra.

Adatkezelő a személyes adatok kezelése során az adatkezelés alábbi alapelveivel összhangban jár el: célhoz kötöttség elve, szükségesség-arányosság elve, jogszerűség és tisztességes eljárás elve, átláthatóság elve, adattakarékosság elve, arányosság elve, elszámoltathatóság elve.

Az adatkezelés elveiről bővebb információkat talál a Rendelet 5. cikkében. Adatkezelő által adatkezelési tevékenysége során alkalmazott, illetve a jelen Tájékoztatóban hivatkozott, legfontosabb jogszabályok:

- 2016/679/EU Rendelet (2016. április 27.) 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 (Rendelet)
- Magyarország Alaptörvénye
- 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (Ptk.)
- 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról (Infotv.)
- 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (Pmt.)
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.)
- 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet a pénzváltási tevékenységről (Pvr.)
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (Kit.)
- 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer
- a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 19/2019. (V. 13.) MNB rendelet
- az érmék feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 20/2019. (V. 13.) MNB rendelet
- 2009. évi LXXXV. tv. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról
- 2001. évi CVIII. tv. az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről (Ektv.)
- 2008. évi XLVIII. tv. a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól
- 1997. évi CLV. törvény a fogyasztóvédelemről (Fgytv.)
- 2008. évi XLVII. törvény a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról
- 1995. évi CXIX. tv. a kutatás és a közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről
- 2000. évi C. törvény a számvitelről (Számviteli tv.)
- 2017. évi CL. törvény az adózás rendjéről (Art.)
- 1996. évi XX. törvény a személyazonosító jel helyébe lépő azonosítási módokról és az azonosító kódok használatáról
- 2007. évi CXXVII. törvény az általános forgalmi adóról (Áfa tv.)
- 2021. évi XLIII. törvény a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről (Afad-törvény)
- 45/2014. (II. 26.) Korm. rendelet a fogyasztó és a vállalkozás közötti szerződések részletes szabályairól

Adatkezelő a „privacy-by-design”, azaz az alapértelmezett és beépített adatvédelem alapelve szerint egész adatvédelmi folyamatának kialakítása során figyelemmel van az adatbiztonság követelményére.

Adatkezelő célja, hogy az adatkezelési kockázatok csökkentése érdekében a személyes adatok kezelését a minimálisra csökkentse.

Adatkezelő adatbiztonsági feladatkörében

- technikai és szervezési intézkedéseket tesz az elektronikusan tárolt adatok biztosítása tekintetében;
- biztosítja a jogszabály által megkövetelt adatbiztonsági szabályok érvényesülését;
- biztosítja az adatvédelmi, illetve titokvédelmi szabályok érvényesülését;
- megakadályozza az adatokhoz való jogosulatlan hozzáférést;
- megteszi a szükséges intézkedéseket az adatok sérülésének megelőzése érdekében;
- elősegíti az adatkezelési tudatosságot munkavállalói tekintetében az adatbiztonság biztosítása céljából;
- biztosítja a papír alapon tárolt adatok fizikai védelmét;
- biztosítja az elektronikusan tárolt adatokhoz használt eszközök fizikai védelmét;
- biztosítja az elektronikusan tárolt adatok jelszavas védelmét;
- gondoskodik az adatok rendszeres biztonsági mentéséről;
- biztosítja, hogy az adatokhoz való hozzáférés kizárólag az arra jogosultak számára legyen engedélyezett.

Adatkezelő napi rendszerességgel biztonsági mentést készít elektronikusan tárolt adatairól. A biztonsági mentések tárolásáról Adatkezelő saját szerverén és adatfeldolgozó által biztosított külső szerveren gondoskodik. A biztonsági mentések tárolásának időtartama: legfeljebb 5 év.

A biztonsági mentésekre vonatkozó adatkezelés jogalapja: az Adatkezelő jogos érdeke, hogy a Rendelet követelményeinek megfelelően és biztosítsa a tevékenysége során keletkezett adatok folyamatos és zavartalan rendelkezésre állását. Adatkezelő jelentős mennyiségű adatot kezel, amely adatok biztonságos megőrzéséhez és esetleges sérülésük esetén helyreállításához jelentős közérdek fűződik.

Az adatkezelés célja: az adatbiztonság növelése, Adatkezelő működésével kapcsolatos dokumentumok megőrzése és esetleges adatbiztonsági probléma esetén helyreállítása, a munkafolyamatok folytonosságának biztosítása.

#### 4. A SZEMÉLYES ADATOK CÍMZETTJEI

Az adatok megismerésére Adatkezelő munkatársai, megbízottjai – kizárólag munkakörük ellátásához szükséges mértékben – jogosultak.

Adatkezelő főszabály szerint nem továbbít adatot harmadik országba. Amennyiben eseti jelleggel ilyen adattovábbításra sor kerül, Adatkezelő kiemelt figyelmet fordít érintettek tájékoztatására és – szükség esetén – hozzájárulásuk dokumentálására.

Adatkezelő főként saját munkatársai segítségével végzi el az adatkezelési műveleteket. Kiszervezett feladatok, illetve egyéb együttműködés esetén Adatkezelő adatot továbbít partnerek (adatkezelők vagy adatfeldolgozók) részére.

Adatkezelő biztosítja, hogy az adattovábbítás során is megvalósuljanak az adatkezelés jogszabályi feltételei (cél, jogalap), illetve az adattovábbítás ne járjon az Ön jogainak sérelmével.

Az adatfeldolgozókról az alábbi táblázatban talál részletes tájékoztatást:

	<b>Ellátott tevékenység</b>	<b>Adatfeldolgozó neve</b>	<b>Adatfeldolgozó elérhetősége</b>
1.	Számítástechnikai rendszerüzemeltetés	Ulveczki János ev.	1011 Budapest, Szilágyi Dezső tér 3.
2.	Programfejlesztés	ProvinLog Bt.	2151 Fót, Attila utca 19.
3.	Adatbázis hozzáférés	Plensys Kft.	1054 Budapest, Alkotmány utca 4.
4.	Számítógépes programfejlesztés	EXCLUSIVE-NET Kft.	1052 Budapest, Váci utca 12.
5.	Szerverszolgáltatás	Invitech ICT Services Kft.	2040 Budaörs, Edison utca 4.
6.	Készpénzátutalási tevékenység	Exclusive Change Zrt.	1051 Budapest, Szent István tér 3.
7.	Készpénzátutalási tevékenység	Exclusive Special Change Kft.	1051 Budapest, Szent István tér 3.
8.	Készpénzátutalási tevékenység	Good Change Kft.	1051 Budapest, Szent István tér 3.
9.	Készpénzátutalási tevékenység	Exclusive Best Change Kft.	7621 Pécs, Citrom utca 2-6. földszint 26. ajtó

Adattovábbítás:

A Társaság a készpénz-átutalási tevékenységével összefüggésben a Western Union Payment Services Ireland Limited (a továbbiakban: WU) részére, a vonatkozó jogszabályokban és a felek között fennálló megállapodásban foglalt feltételek fennállása esetén személyes adatokat továbbít.

## 5. AZ ADATKEZELÉS CÉLJA ÉS JOGALAPJA, A KEZELT ADATOK KÖRE ÉS AZ ADATKEZELÉS IDŐTARTAMA

Ügyfeleinkkel, vásárlóinkkal, érdeklődőinkkel való kapcsolatunk során folyamatosan végzünk adatkezelést a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően. A konkrét adatkezelési tevékenységek leírása az alábbiakban található:

### 5.1. A Társaság, mint adatfeldolgozó tevékenysége

#### a. Készpénzátutalási tevékenységhez kapcsolódó adatfeldolgozói tevékenység

A Társaság a Western Union pénzátutalási szolgáltatáshoz kapcsolódó adatkezelés, valamint az e tevékenységgel összefüggésben végzett hamisgyanús készpénz bejelentése, panaszkezelés és számviteli bizonylat kiállítása során a WU adatfeldolgozójaként jár el, az adatok felhasználásával kapcsolatos jogait és kötelezettségeit az adatkezelő határozza meg.

A WU mint adatkezelő adatai:

Cégnév:	Western Union Payment Services Ireland Limited
Székhely:	Unit 9, Richview Business Park, Clonskeagh, Dublin 14, Írország
Weblap:	<a href="https://www.westernunion.com">https://www.westernunion.com</a>
E-mail:	<a href="mailto:hungary.customer@westernunion.com">hungary.customer@westernunion.com</a> , <a href="mailto:privacy@westernunion.com">privacy@westernunion.com</a>
Telefon:	+36 80 200 159, +32 2639 7718

A WU általi adatkezelésről bővebb információt a társaság Adatvédelmi nyilatkozatában talál, mely a honlapján elérhető:

<https://www.westernunion.com/content/wucom/global/hu/privacy-statement.html>

A Társaság a készpénzátutalási tevékenység során adatkezelést végző szerződött al-adatfeldolgozói:

- Exclusive Change Zrt.
- Exclusive Special Change Kft.
- Good Change Kft.
- Exclusive Best Change Kft.

### 5.2. A Társaság, mint adatkezelő tevékenysége

#### b. Pmt. által előírt tevékenység

A Társaság a jelen Tájékoztató 5.1. pontja alatt megjelölt készpénzátutalási tevékenységét az ott megjelölt önálló adatkezelő adatfeldolgozójaként látja el. E tevékenység tekintetében a Pmt., más jogszabályok és belső szabályzatai olyan átvilágítási kötelezettséget ír elő, amelyeknek a Társaság adatkezelőként tesz eleget és egyes, általa kezelt személyes adatokat az önálló adatkezelővel kötött megállapodás, valamint belső szabályzatai alapján az önálló adatkezelő részére továbbítja.

A Társaság Pénzmosási Szabályzatot, valamint Belső Kockázatértékelési Szabályzatot alkot a Pmt. és kapcsolódó jogszabályok, jogi előírások elvárásaira tekintettel, valamint annak érdekében, hogy szolgáltatásait prudens, az esetlegesen felmerülő kockázatok azonosítása, értékelése és kezelése mellett nyújthassa, az általa nyújtott egyes szolgáltatások tekintetében azonosítsa és kezelje a pénzmosás-megelőzési szempontból felmerülő egyes kockázatokat.

Az adatkezelés időtartama: a Pmt. 56. §, 57. §, 58. § alapján az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 évig; a felügyeletet ellátó szerv, a pénzügyi információs egység, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 10 évig.

Azon tevékenységek esetében, ahol a Társaságnak, mint valamely önálló adatkezelő adatfeldolgozójának ügyfél-átvilágítási kötelezettsége merül fel, a Pmt. által előírt ezen kötelezettségének a Társaság adatkezelőként tesz eleget és a kezelt személyes adatokat az önálló adatkezelő részére ekként továbbítja.

### **(i) Ügyfél-átvilágítás**

Adatkezelő köteles a Pmt-ben és belső szabályzataiban foglalt feltételek fennállása esetén ügyfél-átvilágítást végezni, melynek keretében az adatokat rögzíti és a szükséges okiratokat másolja.

Az adatkezelés célja: a Pmt. 6. §-ában foglalt esetekben ügyfél-átvilágítás elvégzése

Érintettek köre: természetes személy ügyfél, illetve jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet természetes személy képviselője és meghatalmazottja, aki a Pmt-ben és a Társaság Pénzmosási Szabályzatában foglalt, ügyfél-átvilágítást igénylő szolgáltatásokat vesz igénybe.

Kezelt személyes adatok köre: családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely és idő, állampolgárság, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, jogi személy esetén a tulajdonosi érdekelttség jellege és mértéke, azonosító okmányának típusa és száma, azonosító okmány másolata, nyilatkozat kiemelt közszereplői minőségről (az érintett kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e)

Az adatkezelés jogalapja: Rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pontja, a Pmt. 1. § (1) a), 3. § 3., 28., 30., 6. § (1) b), c), d), i), 7. § (1)-(3), 8. §, 9. §, 14/A. §

Az adatszolgáltatás elmaradása esetén nem végezhető el az ügyfél-átvilágítás, így Adatkezelő a szolgáltatás nyújtását megtagadja.

### **(ii) Egymással ténylegesen összefüggő ügyletek ellenőrzése**

A Pmt. alapján az ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed azon esetekre, amikor több, egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízás összege eléri a Pmt. 6. § (1) bekezdésének b) c) i) pontjában, valamint a Társaság belső szabályzataiban meghatározott összeghatárt. Adatkezelő - az adatok ellenőrzése érdekében - az adatokat alátámasztó okiratok bemutatását kérheti.

Az adatkezelés célja: az egymással ténylegesen összefüggő ügyletek feltárása a jogszabályban foglalt ellenőrzés keretében

Érintettek köre: természetes személy ügyfél, illetve jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselője vagy meghatalmazottja, aki a meghatározott összeghatárt elérő vagy meghaladó összegű szolgáltatást vesz igénybe

Kezelt személyes adatok köre: családi és utónév, születési hely és idő, jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet neve és rövidített neve, székhelye, külföldi székhelyű vállalkozás esetén - amennyiben ilyenről rendelkezik - magyarországi fióktelepe címe

Az adatkezelés jogalapja: Rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pontja és a Pmt. 6. § (2) bekezdése és 14. § (1) bekezdése

Az adatszolgáltatás elmaradása esetén nem végezhető el az ügyfél-átvilágítás, így Adatkezelő a szolgáltatás nyújtását megtagadja.

Az adatkezelés időtartama: 1 évig.

### (iii) Tényleges tulajdonos azonosítása

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője – az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról.

A nyilatkozat alapján a Társaság az adatokat ellenőrzi a tényleges tulajdonosok nyilvántartásában az Afad-törvény alapján.

Az adatkezelés célja: a tényleges tulajdonos azonosítására vonatkozó jogszabályi kötelezettség teljesítése

Érintettek köre: tényleges tulajdonosnak minősülő természetes személy

Kezelt személyes adatok köre: családi és utóneve, születési családi és utóneve, állampolgársága, születési helye, ideje, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye, amennyiben az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a tulajdonosi érdekelttség jellege és mértéke

Az adatkezelés jogalapja: Rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pontja, Pmt. 8. § (1) bekezdése, 9. § (1)-(2) bekezdései, Afad-törvény 3. § (14) pontja és 8. § (3) bekezdése

**Az ügyfél a harmadik személy személyes adatait tartalmazó adatok átadásával kijelenti, hogy ezen adatkezelési tájékoztató rendelkezéseit a harmadik személlyel megismertette.** Amennyiben az ügyfél akként ad át harmadik személyre vonatkozó személyes adatot, hogy Adatkezelő adatkezelési tájékoztatóját nem tette megismerhetővé, úgy Adatkezelőt érintő valamennyi ebből adódó hátrányos jogkövetkezményért (érintetti panasz kezelésének költsége, esetleges bírság megfizetése, stb.) teljes és korlátlan felelősséggel tartozik.

### (iv) Ügyfél-átvilágítás során a pénzeszközök és vagyon forrására vonatkozó adatkezelés

A jogszabályok és a belső szabályzatai által szabályozott esetekben Adatkezelő kezeli az ügyfél által az ügyfél-átvilágítás során közölt azon információkat, melyek a pénzeszközök és vagyon forrására vonatkoznak. Az ügyfél által szolgáltatott adatok tartalmazhatnak személyes adatokat. **Ebben az esetben az ügyfél a harmadik személy személyes adatait tartalmazó adatok átadásával kijelenti, hogy ezen adatkezelési tájékoztató rendelkezéseit a harmadik személlyel megismertette.** Amennyiben az ügyfél akként ad át harmadik személyre vonatkozó személyes adatot, hogy Adatkezelő adatkezelési tájékoztatóját nem tette megismerhetővé, úgy Adatkezelőt érintő valamennyi ebből adódó hátrányos jogkövetkezményért (érintetti panasz kezelésének költsége, esetleges bírság megfizetése, stb.) teljes és korlátlan felelősséggel tartozik.

Az adatkezelés célja: a jogszabályban foglalt, pénzeszközök és vagyon forrására vonatkozó információk beszerzése

Érintettek köre: ügyfél és az általa szolgáltatott adatokkal érintett más személyek (nem ügyfél)

Kezelt személyes adatok köre: a személyes adatok köre előre meg nem határozható, mivel az adatokat az ügyfél szolgáltatja

Az adatkezelés jogalapja: Rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pontja és a Pmt. 16. § (3) a), 16/A.§ (1) a) ac), 56. §

Az adatszolgáltatás elmaradása esetén nem végezhető el az ügyfél-átvilágítás, így Adatkezelő a szolgáltatás nyújtását megtagadja.

#### **(v) Monitoring**

Adatkezelő a vonatkozó jogszabályi előírások és saját belső szabályzatai alapján az összetett, szokatlannak minősülő vagy gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyleteket és pénzügyi műveleteket köteles átvizsgálni (monitoring), melynek során az ügyfelek és ügyletek vonatkozásában kockázatértékelést végez, ügyfélprofilot alkot.

Az adatkezelés célja: az összetett, szokatlannak minősülő vagy gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyleteket és pénzügyi műveleteket kötelező kockázatértékelése, pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzése céljából kockázati profil készítése

Érintettek köre: az összetett, szokatlannak minősülő vagy gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyleteket és pénzügyi műveletekkel érintett ügyfél, visszatérő ügyfél

Kezelt személyes adatok köre: családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely és idő, állampolgárság, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, azonosító okmányának száma és típusa, édesanya születési neve, devizajogi státusz, tranzakció típusa, pénzneme és értéke

Az adatkezelés jogalapja: Rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pontja és a Pmt. 11. § (3) bekezdése

#### **c. Panaszkezelés**

Az Adatkezelő panaszkezelésére a külön szabályzatában foglaltak alkalmazandók.

Az adatkezelés célja: azonosítás, panaszjog biztosítása, panasz dokumentálása

Érintettek köre: panaszt benyújtó személy, panaszban érintett személyek

Kezelt személyes adatok köre: a panaszban megadott személyes adatok, a panasz kelte, a panasszal és kivizsgálásával összefüggő iratok, a panasz megválaszolásának napja.

Az adatkezelés jogalapja: Rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pontja - jogszabályi kötelezettség, 1997. évi CLV. törvény 17/A. §

Adatkezelés időtartama: a panasszal, illetve annak kivizsgálásával összefüggő iratokat a Fogyasztóvédelmi törvény 17/A. § alapján 3 évig meg kell őrizni

Az adatok tárolásának módja: papír alapon az Adatkezelő székhelyén zárt irodában

#### **d. Kapcsolattartás**

Adatkezelő a vele kapcsolatot felvevő személyeknek választ küld, kapcsolatot tart.

Az adatkezelés célja: kapcsolattartás

Érintettek köre: azon személyek, akik kapcsolatot vesznek fel Adatkezelővel

Kezelt személyes adatok köre: családi és utónév, telefonszám, e-mail cím (a kapcsolattartás módjától függően)

Az adatkezelés jogalapja: Rendelet 6. cikk (1) bekezdés a) pontja – érintett hozzájárulása

Kapcsolattartási adatok hiányában Adatkezelő nem tud kapcsolatot tartani az érintettel.

Az adatkezelés időtartama: az ügylet / szolgáltatás teljesítése vagy befejezését követő 30 nap, vagy a hozzájárulás visszavonásáig - attól függően, melyik következik be hamarabb

#### **e. Ügyfelekkel történő kapcsolattartás**

Adatkezelő az ügyfelekkel történő közvetlen kapcsolattartás érdekében kezeli az ügyfél kapcsolattartási adatait.

Az adatkezelés célja: ügyfelekkel való kapcsolattartás

Érintettek köre: ügyfél, akivel Adatkezelő valamely szolgáltatása során kapcsolatot tart

Kezelt személyes adatok köre: családi és utónév, telefonszám, e-mail cím

Az adatkezelés jogalapja: Rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pontja – szerződés teljesítése

Az adatszolgáltatás nem kötelező.

Az adatkezelés időtartama: az ügylet / szolgáltatás teljesítése vagy befejezését követő 30 nap

#### **f. Adatkezelő jogos érdeke alapján működő kamerás megfigyelőrendszer üzemeltetéséhez kapcsolódó adatkezelés**

Adatkezelő a Budapest, Váci utca 84. sz. alatti irodájában kamerás megfigyelőrendszert üzemeltet. A kamerák a bejáratot és az iroda-teret figyelik. Az adatok rögzítése automatikus.

Az adatkezelés célja: fokozott vagyonvédelem biztosítása, az adatvédelem kiegészítő eszköze

Érintettek köre: a kamera látószögébe kerülő személyek

Kezelt személyes adatok köre: képmás, érintett viselkedéséből levont következtetés

Az adatkezelés jogalapja: Rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pontja – Adatkezelő jogos érdeke, hogy védje munkavállalói testi épségét, vagyoni javait, továbbá az általa kezelt adatok védelmét egy további eszközzel

Az adatkezelés időtartama: készítéstől számított 14 nap

## 6. AZ ÖN JOGAI

Ön kéréseivel, kérdéseivel, panaszaival, Adatkezelő magatartására vonatkozó észrevételével közvetlenül Adatkezelő képviselőjéhez fordulhat a 2. pontban foglalt elérhetőségeken.

Ön az adatkezeléssel kapcsolatos jogait Adatkezelőhöz intézett kérelem útján gyakorolhatja. Adatkezelő bármely elérhetőségén történő megkeresésre haladéktalanul, de legkésőbb a megkeresés kézhezvételétől számított 1 hónapon belül válaszol. Adatkezelő a kérelmek elbírálása során az adatkezelés jogalapjára tekintettel hozza meg döntését. Ön az alábbiak szerint jogosult fenti jogaival élni:

	Hozzájárulás	Szerződés teljesítése	Jogi kötelezettség	Jogos érdek
tájékoztatás	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
kijavítás	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
korlátozás	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
törlés	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
tiltakozás				<input checked="" type="checkbox"/>
adathordozhatóság	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
hozzájárulás visszavonása	<input checked="" type="checkbox"/>			
panasztétel	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
jogorvoslat	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Kérjük, hogy lehetőség szerint elektronikus formában vegye fel velünk a kapcsolatot. Tájékoztatjuk, hogy Adatkezelő lehetőség szerint elektronikus formában válaszolja meg az adatvédelmi kérelmeket, kivéve, ha Ön, mint érintett a kapcsolattartás más módját kifejezetten kéri, vagy Adatkezelő nem ismeri az Ön elektronikus elérhetőségét.

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben az adatok kiadásának kérelme aránytalan többletköltséget jelent Adatkezelő részére (pl.: a választott formátum miatt), Adatkezelő jogosult az adatok kiadásával kapcsolatos költségeket Önnek, mint érintettnek felszámítani. Adatkezelő az esetlegesen felmerült költségekről előzetesen tájékoztatja a kérelmezőt.

Tájékoztatjuk, hogy a 18 éven aluli személyek nevében törvényes képviselőjük jogosult eljárni.

- Előzetes tájékozódáshoz való jog és a hozzáférés joga:

Ön – már az adatkezelés megkezdését megelőzően – jogosult előzetes tájékoztatást kapni az adatkezeléssel összefüggő tényekről és eseményekről, melyet Adatkezelő jelen tájékoztató tartalmával – és egyéb tájékoztató dokumentumokkal biztosít. Ön jogosult továbbá arra, hogy az Adatkezelőtől visszajelzést kapjon arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha ilyen adatkezelés folyamatban van, jogosult arra, hogy a személyes adatokhoz és a Rendeletben meghatározott kapcsolódó információkhoz hozzáférést kapjon. Részletesebb tájékoztatást a Rendelet 13-14. cikke tartalmaz.

- A helyesbítéshez való jog

A pontosság alapelve alapján Ön jogosult arra, hogy kérésére az Adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül helyesbítse a rá vonatkozó pontatlan személyes adatokat. Kérem, hogy kérelmében jelölje meg az Önre vonatkozó helyes adatokat. A javítás tényéről tájékoztatjuk Önt. Részletesebb tájékoztatást a Rendelet 16. cikke tartalmaz.

- A törléshez való jog („az elfeledtetéshez való jog”)

Ön jogosult arra, hogy kérésére az Adatkezelő törölje az Önre vonatkozó személyes adatokat, ha a Rendelet 17. cikkében meghatározott feltételek valamelyike fennáll:

- o Az adatok kezelésére már nincs szükség abból a célból, amelyből gyűjtötték.
- o Az Érintett visszavonta a hozzájárulását, és az Adatkezelő nem rendelkezik más jogalappal az adatkezelésre.

- o Az Érintett tiltakozik az adatkezelés ellen, és annak nincs olyan indoka, mely elsőbbséget élvez az Érintett joggyakorlásával szemben.
- o Az adatkezelés jogellenesen történt.
- o Jogszabály írja elő az adatok törlését.

Részletesebb tájékoztatást a Rendelet 17. cikke tartalmaz.

- Az adatkezelés korlátozásához való jog

Ön jogosult arra, hogy kérésére az Adatkezelő korlátozza az adatkezelést az alábbi esetekben:

- o Vitatja az adatok pontosságát – a személyes adatok pontosságának ellenőrzéséig.
- o Jogellenes adatkezelés esetén, amennyiben az Érintett ellenzi a törlést, azonban kéri azok korlátozását.
- o Az adatkezelés célja megszűnt, azonban az Érintett igényli azokat jogi igény érvényesítése vagy védelme érdekében.
- o Amennyiben az adatkezelés jogalapja az Adatkezelő jogos érdeke, azonban Érintett tiltakozik az adatkezelés ellen, úgy korlátozni kell az adatkezelést annak megállapításáig, hogy mely érdek élvez elsőbbséget.

Részletesebb tájékoztatást a Rendelet 18. cikke tartalmaz.

- Az adathordozhatósághoz való jog

Amennyiben az adatkezelés az Ön hozzájárulásán, vagy szerződés teljesítésén alapul, és az adatkezelés automatizált módon történik, úgy Ön jogosult, hogy az Önre vonatkozó, személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja, továbbá jogosult arra, hogy ezeket az adatokat egy másik Adatkezelőnek továbbítsa.

Részletesebb tájékoztatást a Rendelet 20. cikke tartalmaz.

- A tiltakozáshoz való jog

Ön jogosult arra, hogy bármikor tiltakozzon személyes adatainak jogos érdekből (Rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pont), vagy közvetlen üzletszerzés érdekében történő kezelése ellen. Az Adatkezelő tiltakozás esetén kizárólag akkor jogosult a további adatkezelésre, amennyiben igazolja, hogy az adatkezelést kényszerítő erejű jogos okok indokolják, melyek megelőzik az Érintett jogait, vagy az adatkezelés jogi igény előterjesztéséhez, érvényesítéséhez szükséges. Amennyiben az adatkezelés közvetlen üzletszerzés céljából történik, úgy az Érintett tiltakozását követően ezen okból továbbiakban nem végezhető adatkezelés.

Részletesebb tájékoztatást a Rendelet 21. cikke tartalmaz.

- Panasztételi jog

Ön jogosult arra, hogy az adatkezeléssel kapcsolatban panasszal éljen elsősorban az Adatkezelő és képviselője felé, másodsorban a – tartózkodási helye, a munkahelye, vagy a feltételezett jogsértés helye szerinti tagállam – felügyeleti hatóság felé.

A felügyeleti hatóság elérhetőségei:

- o Név: Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság
- o postacím: 1363 Budapest, Pf. 9.
- o cím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.
- o Telefon: +36 (1) 391-1400
- o Fax: +36 (1) 391-1410
- o E-mail: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu)
- o URL <http://naih.hu>

- Jogorvoslati jog

Ön jogosult a bírósági jogorvoslatra a felügyeleti hatóság rá vonatkozó, kötelező erejű döntésével szemben, illetve amennyiben a felügyeleti hatóság panaszával nem foglalkozott, vagy a panasszal kapcsolatos eljárásról nem kapott 3 hónapon belül tájékoztatást. A jogorvoslati jogát az Érintett az illetékes törvényszék előtt gyakorolhatja.

Részletesebb tájékoztatást a Rendelet 78. cikke tartalmaz

Ön jogosult továbbá hatékony bírósági jogorvoslatra az Adatkezelővel, illetve az adatfeldolgozóval szemben, amennyiben megítélése szerint személyes adatait nem a Rendelet szabályai szerint kezelték. A jogorvoslati jogát az illetékes törvényszék előtt gyakorolhatja.

Részletesebb tájékoztatást a Rendelet 79. cikke tartalmaz.

- Tájékoztatáshoz való jog gyermekek és gondnokság alatt álló személyek esetén

A tájékoztatáshoz való jog a gyermekeket és a gondnokság alatt álló személyeket is megilleti. Adatkezelő a törvényes képviselő, illetve gondnok tájékoztatásával tesz eleget ezen kötelezettségének azzal, hogy törvényes képviselő, illetve gondnok köteles vállalni a gyermek vagy gondnokolt tájékoztatását a belátási képességének megfelelő módon. Amennyiben a gyermek életkora és érettsége lehetővé teszi, a gyermek vagy a törvényes képviselő kifejezett kérésére Adatkezelő biztosítja a gyermek részére a rövid, szóbeli tájékoztatást is az adatai kezelésével kapcsolatban.

- Hozzájárulás visszavonásához való jog

Ön az adatkezeléshez adott hozzájárulását bármikor, indokolás nélkül visszavonhatja, azonban a hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét.

- A személyes adatok helyesbítéséhez vagy törléséhez, illetve az adatkezelés korlátozásához kapcsolódó értesítési kötelezettség

Az Adatkezelő minden olyan címzettet tájékoztat valamennyi helyesbítésről, törlésről vagy adatkezelés-korlátozásról, akivel, illetve amellyel a személyes adatot közölték, kivéve, ha ez lehetetlennek bizonyul, vagy aránytalanul nagy erőfeszítést igényel.

Részletesebb tájékoztatást a Rendelet 19. cikke tartalmaz.

- Automatizált döntéshozatal egyedi ügyekben, beleértve a profilalkotást

Ön jogosult arra, hogy ne terjedjen ki Önre az olyan, kizárólag automatizált adatkezelésen – ideértve a profilalkotást is – alapuló döntés hatálya, amely Önre nézve joghatással járna vagy Önt hasonlóképpen jelentős mértékben érintené – kivéve az Ön hozzájárulásán, a szerződés teljesítése érdekében történő adatkezelést, illetve amennyiben az adatkezelésre ezen módjára jogszabály felhatalmazást ad.

Részletesebb tájékoztatást a Rendelet 22. cikke tartalmaz.

- Az Érintett tájékoztatása az adatvédelmi incidensről

Ha az adatvédelmi incidens valószínűsíthetően magas kockázattal jár a természetes személyek jogaira és szabadságaira nézve, az Adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja Önt az adatvédelmi incidensről. Részletesebb tájékoztatást a Rendelet 34. cikke tartalmaz.

## 7. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Az Exclusive Cash Kft. a jelen Tájékoztatóban foglaltakon alapuló eljárásrend alkalmazását kötelezően előírja munkatársai és szerződéses partnerei részére. Jelen Tájékoztatóban foglaltak a mai naptól visszavonásig érvényesek. Bármely további kérdés esetén az Adatkezelő munkatársai állnak rendelkezésre a 2. pontban jelzett elérhetőségeken.

Kelt: Budapest, 2022. október 1.

Exclusive Cash Kft.

Verziószám: 3.0.