

## Adatkezelési Tájékoztató

Forestay Alapkezelő Zrt.

az általa kezelt ingatlanalapok vonatkozásában

Utolsó módosítás dátuma: 2019.09.02.

### 1. Általános rendelkezések és elérhetőségek

A jelen tájékoztató („**Tájékoztató**”) a Forestay Alapkezelő Zrt. („**Alapkezelő**”) által az EU Általános 2016/679. számú Adatvédelmi Rendelete („**GDPR**”) 4. cikk 1. pontja szerint „*személyes adatnak*” minősülő információk kezelésére vonatkozik. Ilyen adatkezelés különösen az Alapkezelő által kezelt ingatlanbefektetési alapok által a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény („**Pmt.**”) szerinti kötelezettségei teljesítése és az ingatlan vagy az ingatlant tulajdonló gazdasági társaság értékesítésére vonatkozó szerződések előkészítése, megkötése során végzett adatkezelés.

Az Alapkezelő működési struktúrája következtében a jelen Tájékoztatóban az Alapkezelő kötelezettségei az általa kezelt ingatlanbefektetési alapok tekintetében is irányadók.

Az Alapkezelő címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 7.

Az Alapkezelő cégjegyzékszáma: Cg. 01-10-049934

Az Alapkezelő weboldala: [www.alapkezelo-forestay.hu](http://www.alapkezelo-forestay.hu)

Az Alapkezelő telefonszáma: + 36 1 793 5667

Az Alapkezelő email címe: [info@alapkezelo-forestay.hu](mailto:info@alapkezelo-forestay.hu)

Az Alapkezelő képviselője és elérhetőségei: Kiss Oszkár ügyvezető igazgató, elérhetőségeit lásd fent

### 2. A Tájékoztató frissítése és elérhetősége

Az Alapkezelő fenntartja a jogot, hogy a jelen Tájékoztatót egyoldalúan, a módosítást követő hatállyal módosítsa, figyelemmel a vonatkozó jogszabályokban foglalt korlátozásokra és szükség esetén az érintettek megfelelő időben történő előzetes tájékoztatásával. A jelen Tájékoztató módosítására különösen abban az esetben kerülhet sor, ha arra jogszabályváltozás, adatvédelmi hatósági gyakorlat, üzleti- vagy munkavállalói igény, új, személyes adatok kezelésével járó tevékenység, vagy újonnan felfedezett biztonsági kockázat miatt szükség van. Kérésére az Alapkezelő megküldi az érintetteknek a mindenkor hatályos Tájékoztató egy példányát.

### 3. A kezelt adatok köre és adatkezelési célok

Az Alapkezelő által kezelt személyes adatok köre, az adatkezelési célok, valamint az adatkezelés időtartama és az adatokhoz való hozzáférésre jogosultak köre az alábbi táblázatban kerül bemutatásra.

A Pmt. 12. §-a alapján az üzleti kapcsolat fennállásának teljes időtartama alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzésétől számított öt munkanapon belül értesíteni az Alapkezelőt, amennyiben az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően változás következett be.

Ha egy adatkezelési cél az Alapkezelő vagy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges, a jogos érdek megállapításához használt érdekmérlegelési tesztet az Alapkezelő a fenti elérhetőségek valamelyikére benyújtott kérés esetén rendelkezésre bocsátja.

**Az Alapkezelő kifejezetten felhívja az érintettek figyelmét, hogy az érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak jogos érdeken alapuló kezelése ellen, ideértve az említett rendelkezéseken alapuló profilalkotást is.**

Ebben az esetben a személyes adatokat az Alapkezelő nem kezeli tovább, kivéve, ha bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az érintett érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak. Ha a személyes adatok kezelése közvetlen üzletszerzés érdekében történik, az érintett 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 adatkezelés időtartamaként a jelen Tájékoztató igény érvényesíthetőségének elévülési idejét jelöli meg, az elévülést megszakító cselekmény az adatkezelés időtartamát az elévülés bekövetkezésének új időpontjáig meghosszabbítja.

A jelen Tájékoztatóban meghatározott jogszabályok:

- a kollektív befektetési formákról és kezelőikről szóló 2014. évi XVI. törvény (továbbiakban: „**Kbftv.**”)
- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („**Számviteli Törvény**”)
- az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény („**Art.**”)
- a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. Korm. rendelet („**Korm. rendelet**”)
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („**Ptk.**”)

Az adatkezelés célja	Az adatkezelés jogalapja	Az adatok köre	Adatmegőrzési idő, hozzáférési jogok, adattovábbítások címzettjei
<p><b>1.) Ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazása saját tulajdonú ingatlan vagy ingatlant tulajdonló gazdasági társaság üzletszerű adásvétele során.</b></p>	<p>Az Alapkezelő által kezelt ingatlanbefektetési alapok a Pmt. 3. § 17. pontja által meghatározott ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet végeznek: saját tulajdonú ingatlan vagy ingatlant tulajdonló gazdasági társaság üzletszerű adásvételét.</p> <p>A Pmt. hatálya az Alapkezelőre a Pmt. 1. § (1) bekezdésének f) pontja alapján terjed ki. Az Alapkezelő az ügyfél-átvilágítási kötelezettség elvégzésére a Pmt. 6. § (1) bekezdése szerint köteles.</p> <p>Az Alapkezelő az üzleti kapcsolat létesítésekor (valamint a hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítésekor; pénzmossásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén; illetve ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel) ügyfél-átvilágítási intézkedéseket köteles alkalmazni.</p> <p>Az ügyfél-átvilágítási intézkedések keretében az Alapkezelő a Pmt. által meghatározott adatokon kívül köteles rögzíteni az üzleti kapcsolat körülményeit, illetve jogosult a pénzeszközök eredetére vonatkozóan információkat, illetve az azokat alátámasztó dokumentáció bekérni.</p>	<p>Az Alapkezelő az ügyfelet, az ügyfél meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, nem természetes személy esetén a képviselőt, illetve – amennyiben létezik – a Pmt 3. § 38. pontjában meghatározott tényleges tulajdonost köteles azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni. Az Alapkezelő köteles rögzíteni a Pmt. 7-9. §-ban, illetve a vonatkozó Pénzmosási Szabályzatban meghatározott adatokat, valamint köteles az ezen szakaszokban meghatározott okiratok bemutatását megkövetelni, illetve azokról másolatot készíteni.</p> <p>Ha a Pmt. 16. §-a szerint fokozott ügyfél-átvilágításra van szükség, úgy az ügyfél, illetve a fent meghatározott személyek vonatkozásában az Alapkezelő a Pmt. 17-19. §-ban meghatározott személyazonosítási mechanizmus szerint köteles eljárni.</p> <p>A fent említetteken kívül az Alapkezelő az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is köteles kérni, hogy a tényleges tulajdonos – ha a fent hivatkozott Pmt. által meghatározottak szerint létezik – kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha igen, úgy a nyilatkozatnak tartalmaznia kell azt is, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek a</p>	<p><b>Adatok:</b> A Pmt. 56. §-a alapján az Alapkezelő az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított <b>nyolc évig</b> jogosult kezelni. Az Alapkezelő az általa vezetett nyilvántartásban az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott személyes adatnak nem minősülő adatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott adatokat is, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított <b>nyolc évig</b> köteles megőrizni.</p> <p><b>Okiratok:</b> A fentiekhez hasonlóan az Alapkezelő az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott okiratot, illetve annak másolatát (beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott okiratot is, valamint a bejelentés és a Pmt. 42. § szerinti adatszolgáltatás teljesítését, az ügylet teljesítésének a Pmt. 34. § és a 35. § szerinti felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát) az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított <b>nyolc évig</b> köteles megőrizni.</p> <p><b>Hozzáférésre jogosult az Alapkezelőn belül:</b> az Alapkezelőnek a vezetője, munkavállalói, megbízottjai.</p> <p><b>Adattovábbítás:</b> a Pmt. 25. § alapján az Alapkezelő valamennyi, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, illetve a bizalmi vagyongazdálkodó ügyfél tényleges tulajdonosára vonatkozóan a Pmt. 9. §</p>

Az adatkezelés célja	Az adatkezelés jogalapja	Az adatok köre	Adatmegőrzési idő, hozzáférési jogok, adattovábbítások címzettjei
		<p>tényleges tulajdonos.</p> <p>Az Alapkezelő az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a Pmt. 10 §-ban meghatározott adatokat köteles rögzíteni.</p> <p>Az Alapkezelő a Pmt. 22. §-a alapján a Pmt. 7-10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményét jogosult elfogadni más, a Pmt. 1. §-ának (1) bekezdésében meghatározott szolgáltatótól (így többek között ügyvéd, európai közösségi jogász, kamarai jogtanácsos, közjegyző, illetve más, ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet végző), ha az megfelel a Pmt. 22. §-a által támasztott valamennyi követelménynek. Ezen esetben a szolgáltató az Alapkezelő írásbeli kérésére az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonossága igazoló ellenőrzése érdekében rögzített adat, továbbá a személyazonosságra vonatkozó egyéb dokumentáció másolatát - az érintett ügyfél hozzájárulása alapján - haladéktalanul köteles az Alapkezelő rendelkezésére bocsátani.</p>	<p>-a alapján rögzített és ellenőrzött adatokat köteles haladéktalanul továbbítani az adatok tárolása céljából</p> <p>jogszabály alapján létrehozott központi nyilvántartás számára, feltéve, hogy az adatok e központi nyilvántartásban nem szerepelnek.</p> <p>Az Alapkezelő továbbítja az adatokat a vonatkozó ügyletben közreműködő ügyvédnek is, az ügylettel kapcsolatos jogi feladatok ellátása céljából.</p>

Az adatkezelés célja	Az adatkezelés jogalapja	Az adatok köre	Adatmegőrzési idő, hozzáférési jogok, adattovábbítások címzettjei
<p><b>2.) Az Alapkezelő által kezelt ingatlanbefektetési alap mint eladó által értékesített ingatlant vagy ingatlant tulajdonló gazdasági társaságot megvásárolni kívánó vevővel létrejövő ingatlan értékesítésére vonatkozó szerződések előkészítése és megkötése, továbbá az ingatlan vagy az ingatlant tulajdonló gazdasági társaság adásvétele következtében jogszabályokból származó és az eladót terhelő kötelezettségek teljesítése, illetve jogok gyakorlása.</b></p>	<p>GDPR 6. cikk (1) b) – az adatkezelés olyan szerződés teljesítéséhez szükséges, amelyben az érintett az egyik fél, valamint az adatkezelés a szerződés megkötését megelőzően az érintett kérésére történő lépések megtételéhez szükséges.</p> <p>Ilyen szerződés például: regisztrációs megállapodás, adásvételi előszerződés (Ptk. 6:73.§), adásvételi szerződés (Ptk. 6:215. §), valamint a Ptk. szerinti, az ingatlanok adásvételéhez kapcsolódó megállapodások, ideértve azok módosítását és megszüntetését is.</p> <p>A Korm. rendelet 38.§ szerinti jogügyletek megkötése, azaz ingatlan, illetve ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog adásvételi szerződés, adásvételi előszerződés, csereszerződés, a Ptk.-ban az adásvétel különös nemeiként nevesített szerződések, időpont és függő hatályú szerződések, ide értve az apport szerződéseket is.</p>	<p>Az adásvételi szerződésben, ingatlan adásvételi előszerződésben, regisztrációs megállapodásban, egyéb jogügyletekben meghatározott személyes adatok.</p> <p>Az adatok szolgáltatása az adásvételi szerződés, ingatlan adásvételi előszerződés, regisztrációs megállapodás, egyéb jogügylet előkészítésének, megkötésének és teljesítésének előfeltétele. Az érintett nem köteles megadni az adatokat, de ennek hiányában nem lehet előkészíteni és megkötni az adott szerződést vagy jogügyletet.</p>	<p>Az adatokat az Alapkezelő az adásvételi szerződés, ingatlan adásvételi előszerződés, regisztrációs megállapodás, egyéb jogügylet teljesülését követően a Ptk. 6:22. § alapján 5 év múlva törli. Ha az adatokat a Számviteli Törvény 169. § alapján az Alapkezelő köteles megőrizni, az adatokat a fenti időpontot követően 8 év múlva törli. A gyakorlatban ilyen eset, ha az adatok a könyvelést alátámasztó iratok részét képezik, például a szerződéskötéssel kapcsolatos dokumentumokban (adott esetben magában a szerződésben) vagy a kiállított számlán szerepelnek.</p> <p>Az ügyletben közreműködő ügyvéd a személyes adatokat, illetve az azokat tartalmazó dokumentumokat továbbítja az eljáró kormányhivatalhoz (földhivatalhoz), a földhivatal pedig a NAV-nak.</p> <p>Az Alapkezelő könyvvizsgálat keretében továbbíthatja az adatokat az Alapkezelő könyvvizsgálójának (Trusted Adviser Kft., 1133 Budapest, Váci út 76. 3. em.). Az adattovábbítás jogalapja: GDPR 6. cikk (1) f) - az Alapkezelő jogos érdeke. A jogos érdek: az Alapkezelő könyvvizsgálatának lefolytatása.</p> <p>Az Alapkezelő a Kbftv. 64. § (9) bekezdés (f) alpontja alapján továbbítja az adatokat az Alap letétkezelőjének (CIB Bank Zrt.). Az adattovábbítás jogalapja: GDPR 6. cikk (1) f) - az Alapkezelő jogos érdeke.</p>

Az adatkezelés célja	Az adatkezelés jogalapja	Az adatok köre	Adatmegőrzési idő, hozzáférési jogok, adattovábbítások címzettjei
<p><b>3.) Az Alapkezelő által kezelt ingatlanbefektetési alap mint vevő és a megvásárolni kívánt ingatlan vagy ingatlant tulajdonló gazdasági társaság eladójával létrejövő, ingatlan értékesítésére vonatkozó szerződések előkészítése és megkötése, továbbá az ingatlan vagy ingatlant tulajdonló gazdasági társaság adásvétel következtében jogszabályokból - származó és a vevőt terhelő kötelezettségek teljesítése, illetve jogok gyakorlása.</b></p>	<p>GDPR 6. cikk (1) b) – az adatkezelés olyan szerződés teljesítéséhez szükséges, amelyben az érintett az egyik fél, valamint az adatkezelés a szerződés megkötését megelőzően az érintett kérésére történő lépések megtételéhez szükséges.</p> <p>Ilyen szerződés például: adásvételi előszerződés (Ptk. 6:73.§), adásvételi szerződés (Ptk. 6:215. §), valamint a Ptk. szerinti, az ingatlanok adásvételéhez, kapcsolódó megállapodások, ideértve azok módosítását és megszüntetését is.</p> <p>A Korm. rendelet 38.§ szerinti jogügyletek megkötése, azaz ingatlan illetve ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog adásvételi szerződés, adásvételi előszerződés, csereszerződés, a Ptk.-ban az adásvétel különös nemeiként nevesített szerződések, időpont és függő hatályú szerződések, ide értve az apport szerződéseket is.</p>	<p>Az adásvételi szerződésben, ingatlan adásvételi előszerződésben, egyéb jogügyletekben meghatározott személyes adatok.</p> <p>Az adatok szolgáltatása az adásvételi szerződés, ingatlan adásvételi előszerződés, egyéb jogügylet előkészítésének, megkötésének és teljesítésének előfeltétele. Az érintett nem köteles megadni az adatokat, de ennek hiányában nem lehet előkészíteni és megkötni az adott szerződést vagy jogügyletet.</p>	<p>Az adatokat az Alapkezelő az adásvételi szerződés, ingatlan adásvételi előszerződés, regisztrációs megállapodás, egyéb jogügylet teljesülését követően a Ptk. 6:22. § alapján 5 év múlva törli. (Ha a Ptk. eltérően nem rendelkezik, a követelések 5 év alatt évülnek el.) Ha az adatokat a Számviteli Törvény 169. § alapján az Alapkezelő köteles megőrizni, az adatokat a fenti időpontot követően 8 év múlva törli. A gyakorlatban ilyen eset, ha az adatok a könyvelést alátámasztó iratok részét képezik, például a szerződéskötéssel kapcsolatos dokumentumokban (adott esetben magában a szerződésben) vagy a kiállított számlán szerepelnek.</p> <p>Az ügyletben közreműködő ügyvéd a személyes adatokat, illetve az azokat tartalmazó dokumentumokat továbbítja az eljáró kormányhivatalhoz (földhivatalhoz), a földhivatal pedig a NAV-nak.</p> <p>Az Alapkezelő könyvvizsgálat keretében továbbíthatja az adatokat az Alapkezelő könyvvizsgálójának (Trusted Adviser Kft., 1133 Budapest, Váci út 76. 3. em.). Az adattovábbítás jogalapja: GDPR 6. cikk (1) f) - az Alapkezelő jogos érdeke. A jogos érdek: az Alapkezelő könyvvizsgálatának lefolytatása.</p> <p>Az Alapkezelő a Kbtv. 64. § (9) bekezdés (f) alpontja alapján továbbítja az adatokat az Alap letétkezelőjének (CIB Bank Zrt.). Az adattovábbítás jogalapja: GDPR 6. cikk (1) f) - az Alapkezelő jogos érdeke. A jogos érdek: az Alapkezelő letéteinek kezelése.</p>

Az adatkezelés célja	Az adatkezelés jogalapja	Az adatok köre	Adatmegőrzési idő, hozzáférési jogok, adattovábbítások címzettjei
<p><b>4.)Az Alapkezelő által kezelt ingatlanbefektetési alap tulajdonát képező ingatlan vonatkozásában mint bérbeadó vagy bérlő által kötött bérleti szerződések megkötése, bérleti jogviszonyból - ideértve a jogviszony következtében jogszabályokból - származó és a bérbeadót, illetve a bérlőt terhelő kötelezettségek teljesítése, illetve jogok gyakorlása.</b></p>	<p>GDPR 6. cikk (1) b) – az adatkezelés olyan szerződés teljesítéséhez szükséges, amelyben az érintett az egyik fél, valamint az adatkezelés a szerződés megkötését megelőzően az érintett kérésére történő lépések megtételéhez szükséges.</p> <p>Ilyen szerződés például: bérleti szerződés (Ptk. 6:331 §).</p>	<p>A bérleti szerződésben, bérleti előszerződésben meghatározott személyes adatok.</p> <p>Az adatok szolgáltatása a bérleti szerződés / bérleti előszerződés előkészítésének, megkötésének és teljesítésének előfeltétele. Az érintett nem köteles megadni az adatokat, de ennek hiányában nem lehet előkészíteni és megkötni a bérleti szerződést / előszerződést.</p>	<p>Az adatokat az Alapkezelő bérleti szerződés, illetve a bérleti előszerződés megszűnését követően a Ptk. 6:22. § alapján 5 év múlva törli. (Ha a Ptk. eltérően nem rendelkezik, a követelések 5 év alatt évülnek el.)</p> <p>Ha az adatokat a Számviteli Törvény 169. § alapján az Alapkezelő köteles megőrizni, az adatokat a fenti időpontot követően 8 év múlva törli. A gyakorlatban ilyen eset, ha az adatok a könyvelést alátámasztó iratok részét képezik, például a szerződéskötéssel kapcsolatos dokumentumokban (adott esetben magában a szerződésben) vagy a kiállított számlán szerepelnek.</p>
<p><b>5.) Szerződéses partnerek kapcsolattartóinak, illetve a teljesítésbe / teljesítés ellenőrzésébe bevont személyek adatainak kezelése a szerződés teljesítése (napi szintű végrehajtása) céljából.</b> Ez magában foglalja például a nyilatkozattételre jogosult vezető tisztségviselők nevének és elérhetőségének kezelését, a kapcsolattartó személyek postai címének kezelését, a kapcsolattartó személyek utasításait a kifizetések teljesítése érdekében, vagy hivatalos értesítések küldését a kapcsolattartási adatok és a teljesítendő szerződéses kötelezettségekkel</p>	<p>Attól függően, hogy az érintettel (pl. egyéni vállalkozók) vagy egyéb vállalkozással kötik-e a szerződést: GDPR 6. cikk (1) (b) pontja – közvetlenül az érintettel kötött szerződés teljesítése (végrehajtása) / GDPR 6. cikk (1) (f) pontja – az Alapkezelő és a vele szerződő vállalkozás jogos érdeke: a szerződéses kötelezettségek teljesítése, a jogok gyakorlása, és a felek gazdasági együttműködésének összehangolása.</p> <p>Ilyen szerződés például: a Ptk. 6:272 § [Megbízási Szerződés], 6:238.§ [Vállalkozási Szerződés], valamint a Ptk.-ban külön nem nevesített szolgáltatási szerződések.</p> <p>A személyes adatok átadása szerződéses követelmény; a személyes adatok nélkül az</p>	<p>A szerződéses partnerek kapcsolattartóinak, valamint a teljesítésbe és a teljesítés ellenőrzésébe bevont személyek neve, kapcsolattartási adatai (e-mail, telefonszám, mobiltelefonszám, fax szám) és a szerződéssel kapcsolatos bármilyen, személyes adatot tartalmazó tevékenység és kommunikáció (pl. a kapcsolattartó személytől, vagy bármely, a partner oldalán eljáró természetes személytől érkező kommunikáció).</p> <p>A személyes adatokat vagy a szerződéses partner, vagy maguk az érintett személyek bocsátják az Alapkezelő rendelkezésére.</p>	<p>A szerződéses jogviszony megszűnésétől számított <b>5 év</b> (Ptk. 6:22. § (1) - ha a Ptk. eltérően nem rendelkezik, a követelések 5 év alatt évülnek el.)</p> <p><b>Adózási kötelezettségek teljesítése tekintetében:</b> az adatmegőrzési idő annak a naptári évnek az utolsó napjától számított <b>5 év</b>, amelyben az adóról bevallást, bejelentést kellett volna tenni, illetve bevallás, bejelentés hiányában az adót meg kellett volna fizetni (Art.-78. § (3), 202. § (1)).</p> <p><b>Számviteli bizonylatok esetén:</b> az adatmegőrzési idő <b>8 év</b> (Számviteli Törvény 168-169. §). A gyakorlatban ilyen eset, ha az adatok a könyvelést alátámasztó iratok részét képezik, például az Alapkezelő és a partner közötti szerződéskötéssel kapcsolatos dokumentumokban (pl. megrendelésben) vagy a kiállított számlán szerepelnek.</p> <p><b>Hozzáférésre jogosult az Alapkezelőn belül:</b> a szerződés szerint illetékes területek.</p>

Az adatkezelés célja	Az adatkezelés jogalapja	Az adatok köre	Adatmegőrzési idő, hozzáférési jogok, adattovábbítások címzettjei
<p>kapcsolatos információk felhasználásával.</p> <p>Szerződéses partner például: az Alapkezelő részére szolgáltatás nyújtó partnerek (ingatlanok tekintetében hitelt nyújtó finanszírozó bank, üzemeltető, ingatlanértékelő, könyvvizsgáló).</p>	<p>Alapkezelő nem tudja megkötni és végrehajtani a szerződést.</p>		<p>A Magyar Nemzeti Bank kötelező adatszolgáltatás és hatósági ellenőrzés során betekinthez a szerződésekbe és a kapcsolódó elektronikus rendszerekbe.</p>
<p><b>6) Szerződéses partnerek kapcsolattartóinak, valamint a teljesítésbe és a teljesítés ellenőrzésébe bevont személyek adatainak kezelése a szerződéssel összefüggő megfelelési kérdéssel vagy a szerződés végrehajtásával kapcsolatos bármilyen egyéb teendő céljából, ideértve a szerződéses jogok biztosítása érdekében szükséges jogorvoslatok keresését.</b></p> <p>Szerződéses partner például: az Alapkezelő részére szolgáltatás nyújtó partnerek (ingatlanok tekintetében hitelt nyújtó finanszírozó bank, üzemeltető, ingatlanértékelő, könyvvizsgáló).</p>	<p>Az adatkezelés jogalapja ebben az esetben az Alapkezelő jogos érdeke (GDPR 6. cikk (1) (f) pontja). A jogos érdek: a szerződéssel összefüggő megfelelési kérdések kezelése és a szerződés végrehajtásával kapcsolatos bármilyen egyéb teendő elvégzése, ideértve a szerződéses jogok biztosítása érdekében szükséges jogorvoslatok keresését.</p>	<p>A szerződéses partnerek kapcsolattartóinak, valamint a teljesítésbe és a teljesítés ellenőrzésébe bevont személyek neve, kapcsolattartási adatai (e-mail, telefonszám, mobiltelefonszám, fax szám) és a szerződéssel kapcsolatos bármilyen, személyes adatot tartalmazó tevékenység és kommunikáció (pl. a kapcsolattartó személytől, vagy bármely, a partner oldalán eljáró természetes személytől érkező kommunikáció).</p> <p>A személyes adatokat vagy a szerződéses partner, vagy maguk az érintett személyek bocsátják az Alapkezelő rendelkezésére.</p>	<p>A szerződéses jogviszony megszűnésétől számított <b>5 év</b> (Ptk. 6:22. § (1) - ha a Ptk. eltérően nem rendelkezik, a követelések 5 év alatt évülnek el.)</p> <p><b>Adózási kötelezettségek teljesítése tekintetében:</b> annak a naptári évnek az utolsó napjától számított <b>5 év</b>, amelyben az adóról bevallást, bejelentést kellett volna tenni, illetve bevallás, bejelentés hiányában az adót meg kellett volna fizetni (Art. 78. § (3), 202. § (1)).</p> <p><b>Számviteli bizonylatok esetén: 8 év</b> (Számviteli Törvény 168-169. §). A gyakorlatban ilyen eset, ha az adatok a könyvelést alátámasztó iratok részét képezik, például az Alapkezelő és a partner közötti szerződéskötéssel kapcsolatos dokumentumokban (pl megrendelésben) vagy a kiállított számlán szerepelnek.</p> <p><b>Hozzáférésre jogosult az Alapkezelőn belül:</b> a szerződés szerint illetékes területek.</p>



#### **4. Adatbiztonsági intézkedések**

Az Alapkezelő az általa kezelt személyes adatokat az információkhoz való hozzáférés korlátozásával védi. Például csak azon személyek férhetnek hozzá az adatokhoz, akik számára az a fent említett célok elérése érdekében szükséges.

#### **5. Adatvédelmi jogok és jogorvoslatok**

Az érintettek adatvédelmi jogait és jogorvoslati lehetőségeit részletesen a GDPR vonatkozó rendelkezései (így különösen a GDPR 15., 16., 17., 18., 19., 20., 21., 22., 77., 78., 79., 80. és 82. cikkei) tartalmazzák. Az alábbi összefoglalás tartalmazza a legfontosabb rendelkezéseket, illetve az Alapkezelő ennek megfelelően nyújt tájékoztatást az érintettek részére az adatkezeléssel kapcsolatos jogaikról és jogorvoslati lehetőségeikről.

Az Alapkezelő indokolatlan késedelem nélkül, de mindenféleképpen az érintett joggyakorlással (lásd: GDPR 15-22. cikkei) kapcsolatos kérelmének beérkezésétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet a kérelme nyomán hozott intézkedésekről. Szükség esetén, figyelembe véve a kérelem összetettségét és a kérelmek számát, ez a határidő további két hónappal meghosszabbítható. A határidő meghosszabbításáról az Alapkezelő a késedelem okainak megjelölésével a kérelem kézhezvételétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet.

Az információkat írásban vagy más módon – ideértve adott esetben az elektronikus utat is – kell megadni. Az érintett kérésére szóbeli tájékoztatás is adható, feltéve, hogy más módon igazolták az érintett személyazonosságát. Ha az érintett elektronikus úton nyújtotta be a kérelmet, a tájékoztatást lehetőség szerint elektronikus úton kell megadni, kivéve, ha az érintett azt másként kéri.

Ha az Alapkezelő nem tesz intézkedéseket az érintett kérelme nyomán, késedelem nélkül, de legkésőbb a kérelem beérkezésétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet az intézkedés elmaradásának okairól, valamint arról, hogy az érintett panaszt nyújthat be valamely felügyeleti hatóságnál, és élhet bírósági jogorvoslati jogával.

##### **5.1 Az érintett hozzáférési joga**

(1) Az érintett jogosult arra, hogy visszajelzést kapjon az Alapkezelőtől arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e. Ha ilyen adatkezelés folyamatban van, az érintett jogosult arra, hogy a személyes adatokhoz és a következő információkhoz hozzáférést kapjon:

- a) az adatkezelés céljai;
- b) az érintett személyes adatok kategóriái;
- c) azon címzettek vagy címzettek kategóriái, akikkel a személyes adatokat az Alapkezelő közölte vagy közölni fogja, ideértve különösen a harmadik országbeli címzetteket, illetve a nemzetközi szervezeteket;
- d) adott esetben a személyes adatok tárolásának tervezett időtartama, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjai;
- e) az érintett arra vonatkozó joga, hogy kérelmezheti az Alapkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen;
- f) valamely felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának joga; és
- g) ha az adatokat nem az érintettől gyűjtötték, a forrásukra vonatkozó minden elérhető információ.

(2) Ha személyes adatoknak harmadik országba történő továbbítására kerül sor, az érintett jogosult arra, hogy tájékoztatást kapjon a továbbításra vonatkozóan a megfelelő garanciákról.

(3) Az adatkezelés tárgyát képező személyes adatok másolatát az Alapkezelő az érintett rendelkezésére bocsátja. Az érintett által kért további másolatokért az Alapkezelő az adminisztratív költségeken alapuló, észszerű mértékű díjat számíthat fel. Ha az érintett elektronikus úton nyújtotta be a kérelmet, az információkat széles körben használt elektronikus formátumban kell rendelkezésre bocsátani, kivéve, ha az érintett másként kéri.

## **5.2 A helyesbítéshez való jog**

Az érintett jogosult arra, hogy az Alapkezelő kérésére indokolatlan késedelem nélkül helyesbítse a rá vonatkozó pontatlan személyes adatokat. Az érintett jogosult továbbá arra, hogy kérje a hiányos személyes adatok – egyebek mellett kiegészítő nyilatkozat útján történő – kiegészítését.

## **5.3 A törléshez való jog („az elfeledtetéshez való jog”)**

(1) Az érintett jogosult arra, hogy kérésére az Alapkezelő indokolatlan késedelem nélkül törölje a rá vonatkozó személyes adatokat, ha az alábbi indokok valamelyike fennáll:

- a) a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat az Alapkezelő gyűjtötte vagy más módon kezelte;
- b) az érintett visszavonja az adatkezelés alapját képező hozzájárulását, és az adatkezelésnek nincs más jogalapja;
- c) az érintett tiltakozik az adatkezelése ellen, és adott esetben nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre;
- d) a személyes adatok jogellenesen kerültek kezelésre;
- e) a személyes adatokat az Alapkezelőre alkalmazandó uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell; vagy
- f) a személyes adatok gyűjtésére információs társadalommal összefüggő szolgáltatások kínálásával kapcsolatosan került sor.

(2) Ha az Alapkezelő nyilvánosságra hozta a személyes adatot, és a fentebb írtak értelmében azt törölni köteles, az elérhető technológia és a megvalósítás költségeinek figyelembevételével megteszi az észszerűen elvárható lépéseket – ideértve technikai intézkedéseket – annak érdekében, hogy tájékoztassa az adatokat kezelő adatkezelőket, hogy az érintett kérelmezte a szóban forgó személyes adatokra mutató linkek vagy e személyes adatok másolatának, illetve másodpéldányának törlését.

(3) Az (1) és (2) bekezdés nem alkalmazandó, ha az adatkezelés szükséges, többek között:

- a) a véleménynyilvánítás szabadságához és a tájékozódáshoz való jog gyakorlása céljából;
- b) a személyes adatok kezelését előíró, az Alapkezelőre alkalmazandó uniós vagy tagállami jog szerinti kötelezettség teljesítése céljából;
- c) a közérdekű archiválás céljából, tudományos és történelmi kutatási célból vagy statisztikai célból, amennyiben az (1) bekezdésben említett jog valószínűsíthetően lehetetlenné tenné vagy komolyan veszélyeztetné ezt az adatkezelést; vagy
- d) jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez.

## **5.4 Az adatkezelés korlátozásához való jog**

(1) Az érintett jogosult arra, hogy kérésére az Alapkezelő korlátozza az adatkezelést, ha az alábbiak valamelyike teljesül:

- a) az érintett vitatja a személyes adatok pontosságát, ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely lehetővé teszi, hogy az Alapkezelő ellenőrizze a személyes adatok pontosságát;

- b) az adatkezelés jogellenes, és az érintett ellenzi az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását;
- c) az Alapkezelőnek 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 Alapkezelő jogos indokainak elsőbbséget élveznek-e az érintett jogos indokaival szemben.

(2) Ha az adatkezelés az (1) bekezdés alapján korlátozás alá esik, az ilyen személyes adatokat a tárolás kivételével csak az érintett hozzájárulásával, vagy jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy más természetes vagy jogi személy jogainak védelme érdekében, vagy az Unió, illetve valamely tagállam fontos közérdekéből lehet kezelni.

(3) Az adatkezelés korlátozásának feloldásáról az Alapkezelő előzetesen tájékoztatja az érintett, akinek kérésére a fentiek alapján korlátozták az adatkezelést.

### **5.5 A személyes adatok helyesbítéséhez vagy törléséhez, illetve az adatkezelés korlátozásához kapcsolódó értesítési kötelezettség**

Az Alapkezelő minden olyan címzettet tájékoztat valamennyi helyesbítésről, törlésről vagy adatkezelés-korlátozásról, akivel, illetve amellyel a személyes adatot közölte, kivéve, ha ez lehetetlennek bizonyul, vagy aránytalanul nagy erőfeszítést igényel. Az érintettet kérésére az Alapkezelő tájékoztatja e címzettekről.

### **5.6 A tiltakozáshoz való jog**

(1) Az érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak jogos érdeken alapuló kezelése ellen. Ebben az esetben a személyes adatokat az Alapkezelő nem kezeli tovább, kivéve, ha bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az érintett érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

(2) Ha a személyes adatok kezelése közvetlen üzletszerzés érdekében történik, az érintett jogosult arra, hogy bármikor tiltakozzon az érintettre vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen, ideértve a profilalkotást is, amennyiben az a közvetlen üzletszerzéshez kapcsolódik.

(3) Ha az érintett tiltakozik a személyes adatok közvetlen üzletszerzés érdekében történő kezelése ellen, akkor a személyes adatok a továbbiakban e célból nem kezelhetők.

(4) Az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások igénybevételéhez kapcsolódóan és a 2002/58/EK irányelvtől eltérve a tiltakozáshoz való jog műszaki előírásokon alapuló automatizált eszközökkel is gyakorolható.

(5) Ha a személyes adatok kezelésére tudományos és történelmi kutatási célból vagy statisztikai célból kerül sor, az érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból tiltakozhasson az érintettre vonatkozó személyes adatok kezelése ellen, kivéve, ha az adatkezelésre közérdekű okból végzett feladat végrehajtása érdekében van szükség.

### **5.7 A felügyeleti hatóságnál történő panasztételhez való jog**

Az érintett jogosult arra, hogy panaszt tegyen egy felügyeleti hatóságnál – különösen a szokásos tartózkodási helye, a munkahelye vagy a feltételezett jogsértés helye szerinti tagállamban –, ha az érintett megítélése szerint az érintettre vonatkozó személyes adatok kezelése megsérti a GDPR

rendelkezéseit. Magyarországon az illetékes felügyeleti hatóság: Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (weboldal: <http://naih.hu/>; cím: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c; postacím: 1530 Budapest, Pf.: 5.; telefon: +36-1-391-1400; fax: +36-1-391-1410; e-mail: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu)).

### **5.8 A felügyeleti hatósággal szembeni hatékony bírósági jogorvoslathoz való jog**

- (1) Az érintett jogosult a hatékony bírósági jogorvoslatra a felügyeleti hatóság érintettre vonatkozó, jogilag kötelező erejű döntésével szemben.
- (2) Az érintett jogosult a hatékony bírósági jogorvoslatra, ha az illetékes felügyeleti hatóság nem foglalkozik a panasszal, vagy három hónapon belül nem tájékoztatja az érintettet a benyújtott panasszal kapcsolatos eljárási fejleményekről vagy annak eredményéről.
- (3) A felügyeleti hatósággal szembeni eljárást a felügyeleti hatóság székhelye szerinti tagállam bírósága előtt kell megindítani.

### **5.9 Az Alapkezelővel vagy az adatfeldolgozóval szembeni hatékony bírósági jogorvoslathoz való jog**

- (1) Az érintett a rendelkezésre álló közigazgatási vagy nem bírósági útra tartozó jogorvoslatok – köztük a felügyeleti hatóságnál történő panasztételhez való jog – sérelme nélkül hatékony bírósági jogorvoslatra jogosult, ha megítélése szerint a személyes adatainak a GDPR-nak nem megfelelő kezelése következtében megsértették a GDPR szerinti jogait.
- (4) Az Alapkezelővel vagy az adatfeldolgozóval szembeni eljárást az Alapkezelő vagy az adatfeldolgozó tevékenységi helye szerinti tagállam bírósága előtt kell megindítani. Az ilyen eljárás megindítható az érintett szokásos tartózkodási helye szerinti tagállam bírósága előtt is. A bíróság illetékességéről és elérhetőségeiről az alábbi honlapon tájékozódhat: [www.birosag.hu](http://www.birosag.hu).