

## ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
ügyfél-átvilágítási kötelezettsége teljesítése tárgyában

**Hatályos: 2023. július 28. napjától**

(Dokumentum verzió: 1.0)

### 1. Az adatkezelő kiléte és elérhetőségei

Név: BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
(a továbbiakban: Társaság)  
Székhely: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.  
Nyilvántartja: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-042513  
Postacím: 1725 Budapest, Pf. 87  
Telefon: +36 70 462 8588  
E-mail: [info@bisz.hu](mailto:info@bisz.hu)  
Honlap: <https://bisz.hu/>

### 2. Az adatvédelmi tisztviselő neve és elérhetőségei

Név: Dr. Szakács Tamás  
Levél cím: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.  
E-mail: [adatvedelmitisztviselo@bisz.hu](mailto:adatvedelmitisztviselo@bisz.hu)

### 3. Az adatkezelés körülményei

#### Ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése

##### Adatkezelés célja(i)

a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatok céljából a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések foganatosítása: az ügyfél, annak meghatalmazottja, képviselője azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a meghatalmazott, képviselő személyazonosságának igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat céljának és jellegének megismerése, az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése, az ügyfél képviselője által tett nyilatkozat megtétele, valamint a tényleges tulajdonos

## Ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése

	kilétének ellenőrzése, kiemelt közszereplői nyilatkozat megtétele
Érintettek kategóriái	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ az ügyfél képviselőjében vagy megbízása alapján eljáró személy (meghatalmazott, képviselő)</li> <li>➢ az ügyfél tényleges tulajdonosa</li> </ul>
Személyes adatok kategóriái	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ meghatalmazott, képviselő esetén a Pmt. 7. § (2)-(3) bekezdés a) pontjában meghatározott adatok, illetve a 7. § (3) bekezdése szerinti okirat másolata</li> <li>➢ tényleges tulajdonos esetén a 9. § (1)-(2) bekezdésében meghatározott adatok</li> </ul>
Adatkezelés jogalapja(i)	a Pmt. 7. és 9. §-aiban előírt jogi kötelezettség teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján
Különböző adatkategóriák törlésére előírányzott határidők	a Pmt. 56. § (2) bekezdésében, illetve az 57. § (1)-(2) bekezdéseiben meghatározott megőrzési határidőt követően az adatok, okiratok, illetve azok másolatai haladéktalanul törlésre, illetve megsemmisítésre kerülnek
Címzettek kategóriái	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ amennyiben pénzmosásra, terrorizmusfinanszírozásra vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, úgy a Társaság haladéktalanul bejelentést tesz a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás szervezetében működő Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Irodának</li> <li>➢ amennyiben bűncselekmény gyanúja áll fenn, úgy a Társaság haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál</li> <li>➢ a fentieken kívül a Pmt. vagy a 26/2020. (VIII.25) MNB rendelet megsértése esetén a Társaság haladéktalanul bejelentést tesz a Magyar Nemzeti Bank felé</li> </ul>
Személyes adatok harmadik országba vagy nemzetközi	-



Ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése	
szervezet részére történő továbbítására vonatkozó információk	történő
Profilalkotás alkalmazása, automatizált döntéshozatal	-

## 4. Az érintett adatkezeléssel kapcsolatos jogai

### 4.1. Határidő

A Társaság a kérelem beérkezésétől számított legfeljebb egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet a jogai gyakorlására irányuló kérelme nyomán hozott intézkedésekről.

A Társaság szükség esetén, figyelembe véve a kérelem összetettségét és a kérelmek számát, ezt a határidőt további két hónappal meghosszabbíthatja. A határidő meghosszabbításáról a Társaság a késedelem okainak megjelölésével a kérelem kézhezvételétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet.

### 4.2. A hozzáféréshez való jog

Az érintett jogosult arra, hogy az 1-2. pontban megadott elérhetőségeken keresztül a Társaságtól tájékoztatást kérjen arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, jogosult arra, hogy megismerje azt, hogy

- a Társaság
  - ◀ milyen személyes adatait,
  - ◀ milyen jogalapon,
  - ◀ milyen adatkezelési cél érdekében,
  - ◀ mennyi ideig kezel; továbbá, hogy
- a Társaság kinek, mikor, milyen jogalapon mely személyes adataihoz biztosított hozzáférést vagy kinek továbbította a személyes adatait;
- milyen forrásból származnak a személyes adatai, amennyiben azokat nem az érintett bocsátotta a Társaság rendelkezésére;
- a Társaság alkalmaz-e automatizált döntéshozatalt, valamint annak logikáját, ideértve a profilalkotást is.

A Társaság az adatkezelés tárgyát képező személyes adatok másolatát az érintett erre irányuló kérésére első alkalommal díjmentesen bocsátja a rendelkezésére, ezt követően adminisztratív költségeken alapuló, észszerű mértékű díjat számíthat fel.

Az adatbiztonsági követelmények teljesülése és az érintett jogainak védelme érdekében a Társaság köteles meggyőződni az érintett és a hozzáférési jogával élni kívánó személy személyazonosságának egyezéséről, ennek érdekében a tájékoztatás, az adatokba történő betekintés, illetve azokról másolat kiadása is az érintett személyének azonosításához kötött.

### 4.3. A helyesbítéshez való jog

Az érintett az 1-2. pontban megadott elérhetőségeken keresztül kérheti, hogy a Társaság módosítsa, helyesbítse a rá vonatkozó pontatlan személyes adatokat.

### 4.4. Az adatkezelés korlátozásához való jog

Az érintett az 1-2. pontban megadott elérhetőségeken keresztül kérheti, hogy a személyes adatai kezelését a Társaság korlátozza – az adatkezelés korlátozott jellegének egyértelmű jelölésével és az egyéb adatoktól elkülönített kezelés biztosításával -, amennyiben

- › vitatja a személyes adatai pontosságát, helytállóságát és a kezelt személyes adatok pontossága, helytállósága kétséget kizáróan nem állapítható meg – ebben az esetben a Társaság a fennálló kétség tisztázásának időtartamára korlátozza az adatkezelést;
- › az adatkezelés jogellenes, és az érintett ellenzi az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását a törlés mellőzését megalapozó jogos érdek fennállásának időtartamára;
- › a Társaságnak már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez.

### 4.5. A törléshez való jog

Az adatkezelés kapcsán a törléshez való jog nem illeti meg az érintettet, mert az adatkezelés szükséges a személyes adatok kezelését előíró, a Társaságra alkalmazandó tagállami jog szerinti kötelezettség teljesítése céljából. A Társaság az érintett kérelme nélkül haladéktalanul törli a személyes adatot, ha az adatkezelés törvényben meghatározott időtartama eltelt.

A Társaság az érintett kérelme nélkül is köteles törölni a személyes adatot, ha

- › az adatkezelés jogellenes, így különösen, ha az adatkezelés az adatvédelmi alapelvekkel ellentétes, célja megszűnt vagy az adatok további kezelése már nem szükséges az adatkezelés céljának megvalósulásához, törvényben, nemzetközi szerződésben vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott időtartama eltelt, vagy jogalapja megszűnt és az adatok kezelésének nincs másik jogalapja;
- › az adatok törlését jogszabály, az Európai Unió jogi aktusa, a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság vagy a bíróság elrendelte;

- a személyes adatokat a Társaságra alkalmazandó uniós vagy nemzeti jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell.

## 5. Jogorvoslathoz való jog

Az érintett jogainak érvényesítése érdekében

- a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (a továbbiakban: Hatóság) vizsgálatát kezdeményezheti a Társaság intézkedése jogszerűségének vizsgálata céljából, ha a Társaság az érintetti jogainak érvényesítését korlátozza vagy ezen jogainak érvényesítésére irányuló kérelmét elutasítja, valamint
- a Hatóság adatvédelmi hatósági eljárásának lefolytatását kérelmezheti, ha megítélése szerint személyes adatainak kezelése során a Társaság megsérti a személyes adatok kezelésére vonatkozó, jogszabályban vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott előírásokat.

A Hatóság az érintett panaszát csak abban az esetben vizsgálja ki, amennyiben a Hatóságnál tett bejelentését megelőzően már megkereste a Társaságot a bejelentésben megjelölt jogainak gyakorlásával kapcsolatban.

A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság elérhetőségei:

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

Levél cím: 1363 Budapest, Pf. 9

Telefon: +36 30 683-5969; +36 30 549-6838; +36 1 391 1400

Fax: +36 1 391-1410

E-mail: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu)

Honlap: <http://naih.hu>

A Hatósághoz forduláshoz való jog sérelme nélkül, az érintett hatékony bírósági jogorvoslatra jogosult, ha megítélése szerint a Társaság a személyes adatait a személyes adatok kezelésére vonatkozó, jogszabályban vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott előírások megsértésével kezeli, illetve ha megítélése szerint személyes adatainak az általános adatvédelmi rendeletnek nem megfelelő kezelése következtében megsértették az általános adatvédelmi rendelet szerinti jogait.

A pert az érintett - választása szerint - a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerint illetékes törvényszék előtt is megindíthatja.