

# MAGYAR POSTA BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

## ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

**Közzététel:** 2016. szeptember 23.

**Hatálybalépés:** 2016. szeptember 26.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. mint adatkezelő és a [www.postamegtakaritas.hu](http://www.postamegtakaritas.hu) honlap üzemeltetője, a befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenység keretében – a vonatkozó jogszabályok és ennek alapján kialakított belső szabályozásnak megfelelően – rögzíti és kezeli az Ügyfelek személyes adatait.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. elkötelezett a befektetési szolgáltatásokat igénybe vevők személyes adatainak védelmében, kiemelten fontosnak tartja Ügyfelei, munkavállalói, partnerei (a továbbiakban együtt: Ügyfelek) információs önrendelkezési jogának tiszteletben tartását. A személyes adatok kezelése során megtesz minden olyan biztonsági, technikai és szervezési intézkedést, mely az adatok biztonságát garantálja.

Jogszabályi alapot (amelyek alapján a Magyar Posta Befektetési Zrt. tájékoztatást ad Ügyfelei személyes adatainak kezelési feltételeiről) az adatvédelemmel, illetve a szolgáltatási tevékenységgel összefüggő szabályozások adnak, így különösen:

- az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény,
- a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcím adatok kezeléséről szóló 1995. évi CXIX. törvény,
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény,
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. CXXXVIII. törvény,
- a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény,
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény,
- a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvény.

A személyes adat kezelésének jogalapja kizárólag a vonatkozó törvény (illetve annak felhatalmazása alapján kiadott helyi önkormányzati rendelet) kötelező előírása vagy az Ügyfél hozzájárulása lehet. Ez utóbbi esetben az Ügyfél a Magyar Posta Befektetési Zrt. részére adott, adatkezeléssel kapcsolatos valamennyi hozzájárulása az erre vonatkozó akarat elhatározásának önkéntes és határozott kinyilvánítása, amely megfelelő tájékoztatáson alapul, és amellyel - az adott szolgáltatás igénylésével vagy a szerződés aláírásával - félreérthetetlen beleegyezését adja az adott szolgáltatás vagy a szerződés (meghatározott célból és ideig) rá vonatkozó személyes adatai kezeléséhez.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. az Ügyfél által az adott szolgáltatás igénylésekor, a szerződés hatálya alatt írásban, szóban vagy bármely más módon szolgáltatott, illetve egyéb úton a birtokába került valamennyi személyes adatát, az adatvédelmi jogszabályokkal összhangban kezeli, tárolja és feldolgozza, a vonatkozó elévülési vagy egyéb kötelező jogszabályi előírás által meghatározott időtartamon belül, a szerződésből eredő jogosultságok érvényesítése és kötelezettségek teljesítése érdekében, kockázatelemzési - és mérséklési célból, illetve annak érdekében, hogy az Ügyfelet az általa nyújtott szolgáltatásokról – hozzájárulása esetén – közvetlenül tájékoztassa

A Magyar Posta Befektetési Zrt. az Ügyfél által rendelkezésére bocsátott adatokat megfelelő informatikai védelemmel ellátott nyilvántartási rendszerében rögzíti. Az Ügyfél által aláírt eredeti dokumentumok tekintetében a biztonságos iratkezelés szabályainak megfelelően jár el. A dokumentumokat a Magyar Posta Befektetési Zrt. elektronikus formában is rögzíti, az így létrejövő állományokat informatikai védelemmel látja el.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatásokkal összefüggésben a rá vonatkozó adatokat postai csekk nyomtatása, bankszámlakivonat nyomtatása, a Magyar Posta Befektetési Zrt. esedékes követeléseinek az érvényesítése és az előzőekhez tartozó feldolgozás céljából a Magyar Posta Zrt. részére kiadja.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. a jogszabályok alapján jogosult és köteles az értékpapíritok sérelmét nem jelentő egyes adatszolgáltatásoknak és hatósági megkereséseknek eleget tenni.

Magyar Posta Befektetési Zrt. a hatóságok részére - amennyiben a hatóság a pontos célt és az adatok körét megjelölte - személyes adatot csak annyit és olyan mértékben ad ki, amely a megkeresés céljának megvalósításához elengedhetetlenül szükséges.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. az Üzletszabályzat 2. számú mellékletében feltünteti a kiszervezett tevékenységek körét, és a kiszervezett tevékenység végzőjét.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. az Ügyfél által szolgáltatott adatok valóságát a jogszabályok betartásával ellenőrzi.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. a Telefonos Ügyfélszolgálaton rögzített hangfelvételt a hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően panaszkezelési célból 5 (öt) évig tárolja, azokat az adott beszélgetéssel érintett vitás eset kapcsán bizonyítékként szabadon felhasználhatja. Erről az Ügyfelet a Magyar Posta Befektetési Zrt. a telefonos ügyintézés kezdetekor tájékoztatja. A tárolási idő alatt a Magyar Posta Befektetési Zrt. - az Ügyfél kérésére az irányadó jogszabályokban, valamint a Panaszkezelési szabályzatban foglalt előírásoknak megfelelően - térítésmentesen biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását. Az Ügyfél kérésére a Magyar Posta Befektetési Zrt. térítésmentesen 15 (tizenöt) napon belül rendelkezésre bocsátja a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.

A panaszkezelés tárgykörén túl hangfelvétellel történik a telefonos kommunikáció egyes olyan esetekben is, ahol a beszélgetésnek a felek telefonon tett jognyilatkozatainak bizonyítása, illetőleg szerződéses jogviszony esetén a felek együttműködésének, a szerződés szerű teljesítésnek, a szolgáltató jogszerű eljárásának dokumentálása szempontjából jelentősége van.

Ezen esetekben a hangfelvétel megőrzési ideje a mindenkori polgári jogi elévülési idő (jelenleg öt év).

Minden hangfelvétellel kapcsolatos telefonbeszélgetés esetén, annak megkezdésekor a Magyar Posta Befektetési Zrt. tájékoztatást ad arról, hogy az Ügyfél a Magyar Posta Befektetési Zrt.-t hívta, - kihívás esetén, hogy ki, kit hívott-, és a beszélgetés hangfelvétellel rögzítésére kerül. A Magyar Posta Befektetési Zrt. tájékoztatást ad arról, hogy öt évig megőrzésre kerül a hangfelvétel, valamint a hangrögzítés jogalapjáról. Ha a telefonhívás tárgya panaszügy, abban az esetben az a hangfelvétel készítés, megőrzés jogalapja törvény rendelkezése, egyéb termékkel, szolgáltatással kapcsolatos ügylet esetében az Ügyfél önkéntes hozzájárulása. A tájékoztatás kiterjed arra, hogy a Magyar Posta Befektetési Zrt. adatkezeléséről, az Ügyfél adatkezeléssel kapcsolatos jogairól további tájékoztató található a Magyar Posta Befektetési Zrt. [www.postamegtakaritas.hu](http://www.postamegtakaritas.hu) weblapján A hangfelvétel szövegét azon munkavállalók, megbízottak kezelhetik, illetve ismerhetik meg, akiknek munkavégzésével összefüggésben az feltétlenül szükséges (pl. panaszkezelés, megfelelési (compliance) funkció ellátása, ellenőrzési feladatok stb.).

A Magyar Posta Befektetési Zrt. az Ügyfél hozzájárulásától függően, időről-időre hirdetési célokból közvetlen levél (direct mail), telefon, SMS vagy e-mail üzenet útján tájékoztatja az Ügyfelet termékeiről, szolgáltatásairól, különleges ajánlatairól. Az Ügyfél személyesen a Magyar Posta Befektetési Zrt. Üzletszabályzatban megjelölt közvetítői értékesítési helyein átadott, vagy a Magyar Posta Befektetési Zrt.-hez (1062 Budapest Andrassy út 105.) címzett levélben vagy az [info@mpbefektetes.hue](mailto:info@mpbefektetes.hue) címre elküldött nyilatkozatban jelezheti, ha ilyen közvetlen értesítés útján nem kíván tájékoztatást kapni. Az Ügyfél ilyen lemondását bármikor, indokolás és feltétel nélkül, ingyenesen megteheti. A szerződés és a jogszabályok által megkívánt tartalmú tájékoztatást azonban a Magyar Posta Befektetési Zrt. ilyen kérés esetén is köteles elküldeni az Ügyfél számára. A hozzájárulás visszavonása a Magyar Posta Befektetési Zrt. vonatkozásában a visszavonó nyilatkozatnak a Magyar Posta Befektetési Zrt. érkezését követő 15. naptól hatályosul.

Az Ügyfél kérelmére a Magyar Posta Befektetési Zrt. a kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, de legfeljebb 30 napon belül tájékoztatást ad az általa kezelt, illetőleg az általa megbízott adatfeldolgozó által feldolgozott adatairól, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevééről, címéről (székhelyéről), és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, továbbá arról, hogy kik és milyen célból kapják vagy kapták meg az adatokat. A tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kérő Ügyfél a folyó évben azonos adatkörre vonatkozó tájékoztatási kérelmet a Magyar Posta Befektetési Zrt.-hez még nem nyújtott be. Egyéb esetekben a Magyar Posta Befektetési Zrt. fenntartja a jogot, hogy a tájékoztatás megadásával kapcsolatban költségtérítést állapítson meg.

Az érintett Ügyfél kérelmezheti a róla vagy vele kapcsolatban nyilvántartott személyes adatok helyesbítését, törlését, zárolását, az automatizált adatfeldolgozással hozott döntés megsemmisítését. Törlés helyett az adatkezelő zárolja a személyes adatot, ha az érintett ezt kéri, vagy ha a rendelkezésére álló információk alapján feltételezhető, hogy a törlés sértené az érintett jogos érdekeit. Az adatkezelő megjelöli az általa kezelt személyes adatot, ha az érintett vitatja annak helyességét vagy pontosságát, de a vitatott személyes adat helytelensége vagy pontatlansága nem állapítható meg egyértelműen.

Az Ügyfél továbbá tiltakozhat személyes adatának kezelése ellen, ha

- a személyes adatok kezelése (továbbítása) kizárólag a Magyar Posta Befektetési Zrt. vagy az adatátvevő jogának vagy jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha az adatkezelést törvény rendelte el;
- a személyes adat felhasználása vagy továbbítása közvetlen üzletszerzés, közvélemény-kutatás vagy tudományos kutatás céljára történik;
- a tiltakozás jogának gyakorlását egyébként törvény lehetővé teszi.

Az Ügyfél továbbá jogainak megsértése esetén bírósághoz fordulhat, illetve bejelentést tehet a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (1024 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/C).

Annak érdekében, hogy a Magyar Posta Befektetési Zrt. színvonalasabb szolgáltatásokat biztosíthasson, és hogy megfelelően kezelje a biztonsági és adatvédelmi kockázatokat, alkalmanként úgynevezett "cookie"-kat használ. A cookie egyes olyan funkciók használatát könnyíti meg, amelyek segítségével a web szörfözés kényelmesebbé és eredményesebbé válik a felhasználó számára. A cookie egy olyan kis adat együttes, amelyet a web server a felhasználó számítógépének web böngészőprogramjában tárolhat. Ez hasznos eszköz lehet arra, hogy a böngészőprogram rögzítsen bizonyos olyan adatokat, amelyeket a web szerver később lehívhat. Böngészés közben a web böngészőben "elhelyezésre kerülnek" az egyes cookie-k. Amikor a felhasználó kilép a böngészőből, egyes cookie-k a számítógép memóriájában egy cookie-fájlban tárolódnak, mások lejárnak vagy eltűnnek. Az összes cookie rendelkezik lejáratási határidővel. A cookie egy adott böngészőben, egy adott számítógépen kerül elhelyezésre, így ha a felhasználó egy másik számítógépről dolgozik, ott a cookie nem lesz megtalálható. Cookie-k segítségével oldható meg például az is, hogy a böngésző egy adott webhely jelszavát tárolja annak érdekében, hogy a felhasználónak azt ne kelljen minden látogatás alkalmával megadnia. A cookie segítségével lehet olyan egyedi beállításokat is eltárolni, amelyeket a felhasználó az adatok összesítése és bemutatása vonatkozásában preferenciaként előír.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. főbb adatkezelési azonosítói:

- „Befektetési megbízás felvétele és továbbítása. Saját jogú befektetési szolgáltatási tevékenység: a rendszeres gazdasági tevékenység keretében, pénzügyi eszközökre vonatkozóan végzett megbízás felvétele és továbbítása." (adatkezelés nyilvántartási száma NAIH-61702/2013.)
- Befektetési megbízás végrehajtása az ügyfél javára. Saját jogú befektetési szolgáltatási tevékenység: a rendszeres gazdasági tevékenység keretében, pénzügyi eszközökre vonatkozóan végzett megbízás végrehajtása az ügyfél javára. " (adatkezelés nyilvántartási száma NAIH-61700/2013.)
- Magyar Posta Befektetési Zrt. ügyfélszolgálat üzemeltetése. A saját jogú befektetési szolgáltatással (megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára, saját számlás kereskedés, befektetési tanácsadás) összefüggő személyes adatkezeléssel kapcsolatos információszolgáltatás, bejelentések, reklamációk fogadása és intézése. (adatkezelés nyilvántartási száma NAIH-61701/2013.)
- Befektetési tanácsadás. Saját jogú befektetési szolgáltatási tevékenység: a rendszeres gazdasági tevékenység keretében, pénzügyi eszközökre vonatkozóan végzett befektetési tanácsadás. " megnevezésű adatkezelést (adatkezelés nyilvántartási száma NAIH-61703/2013.)
- A Magyar Posta Zrt. hűségkártya-programjában résztvevő, Magyar Posta Befektetési Zrt. Ügyfelek adatkezelése, adatainak továbbítása a Magyar Posta Zrt. részére. Az érintettek részvétele a Magyar Posta Zrt. hűségkártya-programjában, adatszolgáltatás a kapcsolódó kedvezmények igénybevételéhez (adatkezelés nyilvántartási száma NAIH-83381/2015.).
- Jogszabályok kötelező rendelkezésein alapuló adatkezelés, személyes adatok felvétele, rögzítése, továbbítása, felhasználása, a panaszkezeléssel, pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzéssel kapcsolatos jogszabályoknak való megfelelés, panasz ügyek intézése, pénzmosás és terrorizmus finanszírozás

megelőzéssel kapcsolatos ügyfél átvilágítás, bejelentési kötelezettség teljesítése (adatkezelés nyilvántartási száma NAIH-78319/2014).

- Marketing és közvetlen üzletszerzési célból történő adatkezelés, gyűjtés, adattovábbítás, adatátvétel, az adatkezelő által hozzájáruló nyilatkozat alapján gyűjtött személyes adatokat nyilvántartsa, kezelje, tárolja, elemzési, piackutatási és marketing célokra feldolgozza, és a nyilatkozat szerinti érintetteket szolgáltatásairól, akcióiról, nyereményjátékairól telefonon, személyesen, írásban és elektronikus úton tájékoztassa, szolgáltatásait ily módon közvetlenül ajánlja fel, illetve ezen célokból megbízottai és egyéb szerződéses partnerei részére jogszabály rendelkezése vagy az érintettek hozzájárulása alapján átadja (adatkezelés nyilvántartási száma NAIH-78320/2014.).

**Adatkezelő:**

Magyar Posta Befektetési Zrt.  
1062 Budapest, Andrássy út 105.  
Cégjegyzékszám: 01 -10 – 047536  
Cégbejegyzés: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága  
Adószám: 24128526-2-42  
Honlapcím: [www.postamegtakaritas.hu](http://www.postamegtakaritas.hu)  
E-mail cím: [info@mpbefektetes.hu](mailto:info@mpbefektetes.hu)

**Adatfeldolgozó:**

A Magyar Posta Befektetési Zrt. az adatkezelés, illetőleg az adatfeldolgozás során, a Társaság honlapján ([www.postamegtakaritas.hu](http://www.postamegtakaritas.hu)), az Üzletszabályzat 2. sz. mellékletében feltüntetett kiszervezett tevékenységet végzőket veszi igénybe.

**Könyvvizsgáló:**

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.