

Neve: ARGENTA FAKTOR Zrt.
 Székhelye: 1026 Budapest, Húvösvölgyi út 27.
 E-mail cím: argentafaktor@argenta.hu
 Levelezési címe: 1535 Budapest, Pf.: 821.
 Telefonszám: +36 1391 4840
 Honlap elérhetősége: www.argentafaktor.hu
 Cégjegyzékszám: 01-10-045131
 MNB engedély száma: I/E-2426/2004

Adatvédelmi tisztviselő elérhetőségei
 Dataprotection.eu Kft.
 1029 Budapest, Gyöngyvér u. 37.
argenta@dataprotection.eu

Ügyfelekkel, üzletfelekkel kapcsolatban végzett adatkezelések

Az adatkezelés célja (Folyamat)	Az érintettek kategóriái	A kezelt személyes adatok	Az adatkezelés jogalapja	Címzettek, címzettek kategóriái	Törlési határidő
Ügyfél-átvilágítás pénzmosás megelőzése céljából	Ügyfelek	A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (Pmt.) foglalt adatkör	Jogi kötelezettség teljesítése (2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról)	Bejelentési kötelezettség esetén: MNB, NAV-FIU, nyomozó hatóság	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 évig (Pmt. 56. § (2) bek.)
Ügyfelekkel szembeni követelés kezelése (követelés-kezelési eljárás)	Ügyfelek	Kapcsolattartási adatok, ügyfél azonosítási adatok, tartozásra vonatkozó adatok	Az ARGENTA FAKTOR Zrt. követeléskezeléshez fűződő jogos érdekének érvényesítése	Központi Hitelinformációs rendszerbe a 2011. évi CXXII. törvény (KHR tv.) rendelkezései alapján (adatfeldolgozó: Pénzügyi Vállalkozások Országos Egyesülete) követelés kezelése során igénybe vett ügyvédek, továbbá BM lakcímnnyilvántartó hatóság, közjegyzők, irodai adminisztrációra igénybe vett diákszövetkezeti tagok	Az ügy lezárásától számított 5 év (polgári jogi elévülés) <u>Kivétel:</u> kapcsolatfelvételi, kapcsolattartási adatok, melyek a követeléskezelési eljárás lezárása esetén törlésre kerülnek.
Ügyfelekkel szembeni követelés jogilag szabályozott úton történő érvényesítése	Ügyfelek	Ügyfél adatok, tartozásra vonatkozó adatok	Az ARGENTA FAKTOR Zrt. követeléseinek jogilag szabályozott úton történő érvényesítéséhez fűződő jogos érdekének érvényesítése	Követelés jogi úton történő érvényesítése során igénybe vett ügyvédek, BM lakcímnnyilvántartó hatóság, közjegyzők, bíróságok, végrehajtók, irodai adminisztrációra igénybe vett diákszövetkezeti tagok	Az ügy lezárásától számított 5 év (polgári jogi elévülés)
Ügyfelek panaszainak kezelése	Ügyfelek	Kapcsolattartási adatok, ügyfél azonosítási adatok, a tartozásra vonatkozó adatok, a panaszban szereplő adatok	Jogi kötelezettség teljesítése (Hpt. 288. §)	Felügyeleti vizsgálat esetén: MNB per esetén: illetékes bíróság megbízott ügyvédek	panasz lezárástól számított 5 év, hangfelvétel rögzítéstől számított 5 év (Hpt. 288.§)

Az adatkezelés célja (Folyamat)	Az érintettek kategóriái	A kezelt személyes adatok	Az adatkezelés jogalapja	Címzettek, címzettek kategóriái	Törlési határidő
Méltányossági kérelmek kezelése	Ügyfelek	Méltányossági kérelemben szereplő személyes (köztük a személyes adatok különleges kategóriáiba tartozó) adatok	Hozzájárulás	ARGENTA FAKTOR Zrt. munkavállalói feladatkörük ellátása céljából	A hozzájárulás visszavonása vagy a kérelem elbírálást követően a döntés ellenőrzése, legfeljebb 1 év
KHR adatok kezelése - referenciaadatok átadása/átvétele a központi hitelinformációs rendszernek (KHR) illetve rendszerből	Ügyfelek	A központi hitelinformációs rendszerrel szülő 2011. évi CCXXII. tv. (KHR tv) szerinti adatkör	Jogi kötelezettség teljesítése- KHR tv	Központi Hitelinformációs rendszerbe a 2011. évi CXXII. törvény rendelkezései alapján (adatfeldolgozó: Pénzügyi Vállalkozások Országos Egyesülete)	KHR tv. alapján
Adósságrendezési eljárás-családi csődvédelem	Ügyfelek	Az adósságrendezésről szóló 2015. évi CV. tv (ARE tv) szerinti adatkör	Jogi kötelezettség teljesítése – ARE tv.	Családi Csődvédelmi Szolgálat végrehajtó főhitelező egyéb hitelező egyéb kötelezett	Számviteli tv 169. § alapján ügy lezárásától számított 8 év
Szerződéskötés céljából történő adatkezelés	Üzletfelek kapcsolattartója	Üzleti kapcsolat tartásához szükséges elérhetőségi adatok	Az ARGENTA FAKTOR Zrt. szerződéseinek megkötéséhez és üzleti kapcsolatainak fenntartásához fűződő jogos érdekének érvényesítése	Az ARGENTA FAKTOR Zrt. üzleti kapcsolattartásra kijelölt munkavállalói	Üzleti kapcsolat megszűnése, kapcsolattartó személyében bekövetkező változás

Egyéb adatkezelések

Az adatkezelés célja (Folyamat)	Az érintettek kategóriái	A kezelt személyes adatok	Az adatkezelés jogalapja	Címzettek, címzettek kategóriái	Törlési határidő
Biztonsági kamerák üzemeltetése	Munkavállalók Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben megjelenők	Az érintettekről készült képfelvétel	Az ARGENTA FAKTOR Zrt. személy- és vagyonbiztonság fenntartásához fűződő jogos érdekének érvényesítése	Adatfeldolgozó: ARGENTA OFFICE Kft.	3 nap 60 nap (2005. évi CXXXIII. tv. 31. § (4) bek.)
A weboldal technikai üzemeltetése, az oldal védelme jogellenes tevékenység ellen	A weboldal látogatói	IP címek és azokhoz kapcsolódó technikai adatok (operációs rendszer, látogatás időpontja, lekért állományok, stb.)	Az ARGENTA FAKTOR Zrt. weboldalának technikai üzemeltetéséhez és a jogellenes tevékenység megakadályozásához fűződő jogos érdekének érvényesítése		2 hónap

A nyilvántartás a címzettek feltüntető oszlopában megjelölteken kívül a társaság teljes személyes adatkezelése tekintetében adatfeldolgozóként működik az Shirkan Computer Bt. (1113 Budapest, Nagyszőlős u. 6. 1. – informatikai szolgáltatás), a Zitrik Informatika Kft. (1211 Budapest, Védgát u. 5-7. – informatikai szolgáltatás), a Rhenus Office Systems Hungary Kft (2310 Szigetszentmiklós, Leshegy u. 10. – irattározás), a Schönherz Iskolaszövetkezet (2131 Göd, Jávorka Sándor utca 18. – általános irodai adminisztráció), a Pénzügyi Vállalkozások Országos Egyesülete (35330 Miskolc, Széchenyi u. 29. 2/1. – KHR adattovábbítás), a Postamester Kft. (1144 Budapest, Csertő u. 2. 5/53. – postai szolgáltatás) és az ARGENTA OFFICE Kft. (1026 Budapest, Hűvösvölgyi út 27. – biztonsági kamerák üzemeltetése)

A nyilvántartásban rögzített valamennyi adat továbbításra kerül a társaság belső ellenőrzési rendszerét ellátó megbízottnak (Mirror Audit Kft., 2024 Szokolya, Liget u. 35.), a könyvvizsgálatot ellátó megbízottnak (FISKÁLIS Könyvvizsgáló, Üzleti tanácsadó és Számviteli Kft., 1125 Budapest, Szarvas Gábor út 6. fszt. 1.), mint adatkezelőnek a Hpt. 154. §-ában foglalt jogi kötelezettség teljesítése adatkezelési jogalapon, a belső ellenőrzési rendszer működtetése, valamint könyvvizsgálat céljából.

Felhívjuk a figyelmet, hogy a jelen Adatkezelési nyilvántartás nem teljeskörű, az ARGENTA FAKTOR Zrt. munkavállalóira vonatkozó adatkezeléseket nem tartalmazza!

Budapest, 2018. október 25.

ARGENTA FAKTOR Zrt.