

## ÉRDEKMÉRLEGELÉSI TESZT

### - Követelések engedményezése céljából történő adatkezelés vonatkozásában

#### ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

##### Az adatkezelés tárgya:

A Társaság által kezelt követelések értékesítése (engedményezése) – beleértve a kapcsolódó szerződések átruházását és adatok átadását -, a Hpt. 161.§ (1) c) pont, valamint a Ptk. 6:193. § és 6:196. § alapján.

##### Az adatkezelés jogalapja:

Jogos érdek /GDPR 6. cikk (1) f) /

##### Kezelt adatok köre:

- A kötelezett személyazonosító adatai  
/ Név /születési név/ + Titulus (pl: dr.; prof; etc.); anyja neve; születési idő; születési hely/
- A kötelezett – a követelés jogszerű kezeléséhez szükségeszerű – elérhetősége  
(Amely nélkül az Adatkezelő nem tud eleget tenni a rá irányadó értesítési kötelezettségének)  
/ Lakcím, postacím, e-mail, telefonszám -> Az adatok forrása ez esetben: Engedményezéskor jogelőd által átadva; kötelezett által rendelkezésre bocsátott; nyilvánosan hozzáférhető adatbázisból származó adat/
- A kötelezett képviselőjében eljáró személy (pl: gyám, gondnok) azonosítására szolgáló, valamint képviselői / eljárési jogosultságot igazoló adatok  
/ Név; Elérhetőség (Pl: postacím, e-mail, telefonszám); Eljárési jogosultságot igazoló adatok/
- A követelés kezelése során ügyfélnek minősülő személyek azonosító adatai  
/ Név; Elérhetőség (Pl: postacím, e-mail, telefonszám)/
- A követelés érvényesítése szempontjából érintett harmadik személy azonosító adatai  
(Pl: egy háztartásban élő, tulajdonostárs, közeli hozzátartozó)  
/ Név (születési név); Születési hely; Születési idő; Anyja neve/
- A követelésre, valamint a követelés teljesítésére vonatkozó adatok  
/ Az engedményezett követelés forrására vonatkozó információk:  
*Engedményező neve; Engedményezés időpontja, (Az engedményezett ügylethez tartozó – elektronikus, ill. papír alapú dokumentáció átadásának időpontja, amennyiben eltér az engedményezés időpontjától); Az engedményezett követelést megalapozó jogügylet adatai: szerződésszám/ügyiratszám;*  
*kötelezett szerepe (adós, adóstárs, kezes, zálogkötelezett); követelés adatai (tőke, kamat, költség, díj; összege, mértéke; devizanem, kapcsolódó garanciák, biztosítékok adatai); adósság jogcíme; jogviszony*  
Az engedményezett követelés Társaság általi átvételét követően keletkezett adatok:  
*Szerződésazonosító;*

*Teljesítésre vonatkozó adatok (befizetés dátuma és összege, késedelem, teljesítés elmaradása, megtett jogi lépések adatai);*

*A tranzakciók kezeléséhez szükséges adatok (bankszámlaszám, tranzakciós adatok,*

*Hivatalos eljárásokban (Bíróági, Végrehajtási, etc.) keletkezett adatok;*

*A követelés kezelése során – elhalálozás, térülések, etc. folytán – a kötelezettek személyében bekövetkezett változások és az ezt alátámasztó dokumentumok adatai (Pl: Hagyatéki eljárás dokumentációjában foglalt adatok, kiengedési nyilatkozat adatai, etc.) /*

- A kötelezett teljesítőképességével kapcsolatos egyéb adatok

(Pl: Anyagi helyzet -megtakarítás, jövedelem, nagy értékű magántulajdon, etc.;

**Életkörülményeit jellemző adatok**

/ Munkaviszonyból származó jövedelemre vonatkozó adatok; rendszeres egyéb jövedelem; a követelés fedezetéül szolgáló ingatlanon kívül ingatlanra vonatkozó adatok; egyéb nagy értékű vagyontárgyakra vonatkozó adatok; zálogingatlanra vonatkozó, kötelezett által megadott adatok (értékesítés szándéka, értékesítésre tett korábbi kísérletek, etc.); munkanélküliség, keresésképtelenség munkaképesség megváltozása; háztartás teljes létszáma; háztartásban eltartottak száma; háztartásban eltartott kiskorúak száma; háztartásban egy főre jutó jövedelem; havi nélkülözhetetlen kiadások; egyéb tartozásokra vonatkozó adatok

kötelezett által közölt egészségügyi állapotra vonatkozó adatok; fizetéseképtelenségre vonatkozó adatok; kötelezett, vagy házastársának halála; vis maior (természeti katasztrófa, árvíz stb.)/

- Fedezetre vonatkozó adatok

/Az ingatlan címe, helyrajzi száma, tulajdoni hányada, a rajta fennálló terhek, az ingatlan jellege, értéke, területe, szobák/lakóegységek száma; fényképfelvételek, műszaki állapotra, felszereltségre, lakottságra vonatkozó adatok. Ingóság esetén az ingóság beazonosítására és értékére vonatkozó adatok/

- A részletfizetési megállapodás adatai

/ A szerződésben szereplő személyazonosító adatok, a követelés azonosítására szolgáló adatok, a megállapodásban foglalt, teljesítésre vonatkozó adatok (összeg, mérték, gyakoriság, esedékesség, etc.) /

### **Érintettek kategóriái:**

- A kötelezett;
- A kötelezett képviselőjében eljáró személy;
- A követelés kezelése során ügyfélnek minősülő személyek;
- A követelés érvényesítése szempontjából érintett harmadik személy

## A JOGOS ÉRDEK VIZSGÁLATA

### */A Társaság, mint adatkezelő, vagy harmadik fél jogos érdeke/*

#### **Az adatkezelés célja:**

A Társaság által kezelt követelések értékesítése (engedményezése) – beleértve a kapcsolódó szerződések átruházását és adatok átadását -, a Hpt. 161.§ (1) c) pont, valamint a Ptk. 6:193. § és 6:196. § alapján.

#### **Az adatkezelő fennálló és valós jogos érdeke:**

Az Adatkezelőnek (és harmadik félnek is) jogos érdeke fűződik az általa kezelt követelések értékesítéséhez, az alábbiak alapján:

- A jogos érdek jogszerű, tekintettel arra, hogy:
- A polgári törvénykönyvről szóló 2012. évi I. törvény (a továbbiakban Ptk.) a Ptk. 6:193 §, és 6:196. §; alapján:

*„A jogosult a kötelezettel szembeni követelését másra ruházhatja át. A követelés átruházással való megszerzéséhez az átruházásra irányuló szerződés vagy más jogcím és a követelés engedményezése szükséges. Az engedményezés az engedményező és az engedményes szerződése, amellyel az engedményes az engedményező helyébe lép. Az engedményezéssel az engedményesre szállnak át a követelést biztosító zálogjogból és kezességből eredő jogok, valamint a kamatkövetelés is.”*

*„Az engedményező köteles az engedményest a követelés érvényesítéséhez szükséges tájékoztatással ellátni, és köteles a birtokában lévő, a követelés fennállását bizonyító okiratokat az engedményesnek átadni.”*

- A (a továbbiakban: Hpt.) 161. § (1) c) bekezdésére bekezdése szerint:

*„Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha a pénzügyi intézmény érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi,…”*

- A NAIH-2020-5552 határozatában foglaltak alapján:

*„...a jogszerűen megszerzett követelések érvényesítéséhez, valamint az ehhez szükséges fenti adatok kezeléséhez fűződő jogos érdeke fennállta a jogi szabályozásból adódóan elvileg megállapítható.”*

- A Kúria vonatkozó döntése alapján:

*„A szerződés teljesítésére nem lehet, mint jogalap hivatkozni a követeléskezelési célú behajtás során.*

*A szerződéses jogalapot csak fennálló, létező szerződés esetén lehetséges alkalmazni, így az adatkezelő csak a jogos érdekét jelölheti meg jogalapként.”*

- A Magyar Nemzeti Bank 2/2019. (II.13.) számú, a fogyasztóval szembeni követeléskezelési tevékenységről szóló ajánlásának 74. pontja alapján:

„A követeléskezelő az általa végzett követeléskezelési tevékenységről, az adósokról, a velük, valamint a kezesekkel és a zálogkötelezettekkel szemben megtett követelésérvényesítési lépésekről, a velük szemben fennálló követelésekről és azok összecszerűségéről nyilvántartást vezet. A nyilvántartás célja, hogy a követeléskezelő visszakereshetően dokumentálja a követeléskezelési gyakorlatát és jelen ajánlásnak történő megfelelését.”

- A jogos érdek valódi, hiszen a Társaság a követelés értékesítés során
  - egyrészt saját gazdasági érdekét érvényesítve a Társaság likviditását képes biztosítani (Pl: egy várhatón hosszú távon térülő követelést értékesít a várható összterülés bizonyos százalékáért, hogy a térülés időpontját előrébb hozza),
  - másrészt a vevő gazdasági érdekét is szolgálja (miszerint a vevő a várható összterülésnél kedvezményesebb áron jut a követeléshez),
  - végső soron pedig a követelés jogutód általi érvényesítése, az adós teljesítésre bírása a gazdasági és hitelezési stabilitáshoz fűződő társadalmi érdeket szolgálja.

Ez utóbbit támasztja alá az a tény, hogy a jogalkotó szándéka szerint végső soron állami kényszerrel is érvényesíthető a követelés.

A jogos érdek megfelelően konkrét, hiszen a vizsgált adatkezelés minden esetben konkrét, fennálló követelés értékesítéséhez és az ahhoz kapcsolódó nyilvántartási kötelezettség teljesítéséhez szükséges.

### **Alkalmazható-e más jogalap jelen adatkezelés vonatkozásában?**

#### **Az érintett hozzájárulása**

A hozzájárulás alkalmazhatósága vonatkozásában 4 + 1 feltétel teljesülése képezte a vizsgálat tárgyát:

*Megfelelő tájékoztatáson alapuló / Önkéntes / Konkrét / Egyértelmű  
/+ a hozzájárulás visszavonásának következményei*

A vizsgált adatkezelés érintettjei esetében a hozzájárulás önkéntessége nem valósul meg, tekintettel arra, hogy az engedményezés jogintézményének alkalmazását ellehetetleníteni, amennyiben az az érintett hozzájárulásától válna függővé.

Mindezek alapján megállapítható, hogy a hozzájárulás nem alkalmazható jogalap jelen adatkezelés vonatkozásában.

- **Szerződés - „olyan szerződés teljesítéséhez szükséges, amelyben az érintett az egyik fél”**

Tekintettel arra, hogy a követelés értékesítésére nem a követelés érintettjei számára kerül sor, így az érintett nem szerződő fél.

Ennélfogva megállapítható, hogy a szerződés teljesítése nem alkalmazható jogalap jelen adatkezelés vonatkozásában.

- **Az adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség**

A vizsgált adatkezelés vonatkozásában nincs olyan törvényi vagy önkormányzati rendeleti előírás, mely kötelező adatkezelést írna elő a vizsgált tevékenység vonatkozásában, így ez a jogalap sem alkalmazható. (Azonban egyes – fentiekben hivatkozott jogszabályi rendelkezések – a jogos érdek társadalmi elismertségének alátámasztásául szolgálhatnak.)

- **A közérdekű vagy az adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtása**

Az Adatkezelő nem közhatalmi szerv, közhatalmi jogosítvánnyal nem rendelkezik, tevékenysége során főszabályként nem lát el közérdekű feladatot.

Ennélfogva e jogalap alkalmazása kizárható.

- **Az érintett vagy egy másik természetes személy létfontosságú érdekeinek védelme**

Az értékelés során az alábbi szempontok kerültek figyelembevételre jelen jogalap alkalmazhatóságával kapcsolatban:

- A GDPR 46 preambulum bekezdése kimondja, hogy „*Más természetes személy létfontosságú érdekeire hivatkozással személyes adatkezelésre elvben csak akkor kerülhet sor, ha a szóban forgó adatkezelés egyéb jogalapon nem végezhető.*”

➔ A vizsgált adatkezelés vonatkozásában megállapításra került, hogy más jogalap alkalmazható

## **AZ ADATKEZELÉSEL ÉRINTETT ALAPJOG MEGHATÁROZÁSA**

### **Az érintett(ek) mely alapvető jogait és szabadságait vagy azonosítható érdekeit korlátozza a vizsgált adatkezelés?**

Az Érintett magánszférájának tiszteletben tartásához való joga és információs önrendelkezéshez való joga esik korlátozás alá.

### **Milyen mértékben esnek korlátozás alá a fentiekben meghatározott jogok, szabadságok és érdekek a vizsgált adatkezelés során?**

A vizsgált adatkezelés szükségszerűen korlátozza az Érintett információs önrendelkezési jogát, valamint korlátozza magánszféráját, tekintettel arra, hogy az érintett nem rendelkezik az engedményezés során a személyes adatairól, azonban ennek szükségességét és arányosságát a fentiekben hivatkozott jogalkotói szándék elismeri.

## AZ ADATKEZELÉS SZÜKSÉGESSÉGÉNEK VIZYGÁLATA

### **Miért szükséges az adatkezelő céljának eléréséhez a vizsgált adatkezelés?**

A vizsgált adatkezelés teszi lehetővé a fentiekben megfogalmazott célok elérését, azaz a Társaság kezelésében lévő követelések értékesítése az adatkezelő gazdasági érdekeit (előrehozott térülés, gazdaságos munkaszervezés és erőforrás menedzsment) hivatott szolgálni.

### **Érné-e hátrány az adatkezelőt az adatkezelés elmaradása miatt?**

Igen, hátrányos következményekkel járna az adatkezelő számára a vizsgált adatkezelés elmaradása.

Tekintettel arra, hogy a Társaság – főszabályként – csomagban vásárol követeléseket, a csomag összetettsége az üzleti tervezés szempontjából különböző intézkedéseket igényel. Tekintettel arra, hogy a kezelt követelések portfóliója diverzifikált, a várható térülések időpontja is eltérő.

Figyelemmel az üzleti tervezésre, a Társaság üzleti működésének fenntartásához szükségszerű, hogy bizonyos követelésekből a várható térülési időt megelőzően is térülni tudjon. Ezt a célt szolgálja a követelés értékesítéséhez fűződő adatkezelés.

A vizsgált adatkezelés nélkül az engedményezés létjogosultsága lenne kétségbe vonható, mely a követeléskezelés üzletág ellehetetlenüléséhez vezetne.

Tekintettel arra, hogy a fentiekben részletezett okokból más jogalap nem jöhet számításba, amennyiben a Társaság jogos érdek jogalapon sem kezelhetné a vizsgált adatkezeléssel érintett adatokat, úgy az a gazdasági érdekét jelentősen sértené és emellett nem tudná beteljesíteni azt a társadalmi elvárást sem, amely a gazdaság stabilitása érdekében végzett üzleti tevékenységéhez fűződik.

### **Szükséges-e az adatkezelés valamely harmadik fél céljának eléréséhez?**

Tekintettel arra, hogy a vizsgált adatkezelés nem csupán az adatkezelő érdeke, hanem a gazdaság stabilitásához fűződő gazdasági érdek, melynek egyik részeleme a hitelezési tevékenység, mely működőképességét az szavatolja, hogy a hitelt nyújtó térülését a piac különböző eszközökkel biztosítja. Egyik ilyen eszköz a Hpt. által elismert követelévásárlási – más megközelítésben a Ptk. által lehetővé tett engedményezési – tevékenység. A vizsgált adatkezelés teszi lehetővé e tevékenység ellátását, ennél fogva megállapítható, hogy az adatkezelés a harmadik fél érdekében (is) áll.

Továbbá a jogutód gazdasági érdekét is szolgálja, miszerint a vevő a várható összterülesnél kedvezményesebb áron jut a követeléshez.

### **Érné-e hátrány a harmadik felet az adatkezelés elmaradása miatt?**

Igen, a fentiekben részletezett okok alapján a követeléskezeléshez, tágabban a hitelezési tevékenységhez fűződő gazdasági érdek, egyúttal társadalmi érdek is, mely elmaradása esetén a hitelezési tevékenység – mint a gazdaság egyik motorja – lehetőségei csökkennének, mely gazdasági instabilitáshoz vezetne.

### **Alkalmas-e a tervezett adatkezelés a fentiekben részletezett célok elérésére?**

A vizsgált adatkezelés alkalmasságát az alábbiak támasztják alá:

A követelés értékesítésével kapcsolatos, vizsgált adatkezelést a követeléskezelés üzletági gyakorlata alakította ki, mely gyakorlat a jogalkotó és a jogalkalmazók által is elismerést nyert.

### **Arányos-e az adatkezelés folytán megvalósuló korlátozás a fentiekben részletezett előnyökhöz képest?**

A vizsgált adatkezelés arányosságát az alábbi tények támasztják alá:

- A vizsgált adatkezelés folytán elérhető előnyök (az adatkezelő és a gazdaság stabilitásához fűződő társadalmi érdek összessége), a fentiekben hivatkozott jogalkotói szándékra figyelemmel, lehetővé teszik az adatkezelés folytán megvalósuló korlátozást.

Ennélfogva a vizsgált adatkezelés arányosnak tekinthető

### **Elérhető-e a kívánt cél, más, az Érintett alapvető jogait, szabadságait vagy érdekét kevésbé korlátozó módon?**

Tekintettel arra, hogy a követelésből a térülés közvetlenül a kötelezettől, vagy közvetett módon (végrehajtás útján, egyéb jogi úton) származhat, ezen térülés más módon történő meggyorsítása az ügyfélre nézve sérelmes lenne.

A Társaság által a követelés engedményezése gazdaságilag nem befolyásolja az érintett helyzetét, tekintettel arra, hogy a követelés értékesítése a fizetési ütemezést, vagy a végrehajtási eljárás lefolyását nem befolyásolja. Továbbá az engedményezés akár előnyös is lehet a kötelezett számára, tekintettel arra, hogy amennyiben a vevő kedvezményes áron jut hozzá a követeléshez, lehetősége nyílik a kötelezett számára is előnyösebb megállapodás létrehozására.

## **AZ ÉRINTETTRE GYAKOROLT HATÁS VIZSGÁLATA**

### **Jelent-e előnyt a vizsgált adatkezelés az Érintett(ek) számára?**

Igen, az adatkezelés előnyöket is jelent az érintett számára, tekintettel arra, hogy az:

- a jogutódlást követően a fentiekben ismertetett okok folytán a megállapodásra méltányosabb feltételek mellett kerülhet sor;
- a gazdaság stabilitásában betöltött szerepe az érintettek számára is kedvező hatásokkal bír; az érintett igényérvényesítése során is előnyökkel jár az érintett számára, hogy a bizonyító erejű dokumentumok bekérését nem a jogelődnél kell kezdeményeznie.

### **Dönthet-e szabadon az Érintett, hogy az adatkezelés alanyává kíván-e válni?**

A vizsgált adatkezelés vonatkozásában szűken értelmezve az érintett nem dönthet afelől, hogy a vizsgált adatkezelés alanyává kíván-e válni. Azonban arra tekintettel, hogy a követelés érvényesítésének és az engedményezésnek szilárd jogi keretei vannak, az érintett számolhat azzal, hogy nem teljesítés esetén a követelés érvényesítésére nem kizárólag a vele szerződő hitel-, illetve pénzügyintézet lesz jogosult, hanem engedményezés útján erre szakosodott követeléskezelő társaságok is.

### **Számíthat-e reálsan az Érintett arra, hogy a vizsgált adatkezelés alanyává válik?**

Igen, a fentiekben részletezett okoknál (engedményezés jogszabályi lehetősége, üzleti gyakorlat, jogalkalmazói gyakorlat) fogva az érintettnek számolnia kell azzal, hogy személyes adatainak kezelésére az adatkezelő jogos érdeke alapján kerül sor.

### **Milyen módon tájékozódhat az Érintett a vizsgált adatkezelésről?**

A Társaság, mint adatkezelő, megfelelően részletes, hozzáférhető tájékoztatásra törekszik, melyet az az adatkezelő weboldalán tesz közzé, továbbá az engedményezés tényéről – jogszabály, valamint a Társaság által rögzített szerződési feltétel szerint – a jogutód köteles tájékoztatni az érintettet.

### **A személyes adatok gyűjtésére közvetlenül az Érintettől kerül sor?**

Főszabályként nem.

### **Hogyan befolyásolja az adatkezelést az adatkezelő és az érintett viszonya? (alá-fölérendelt / mellérendelt)**

A vizsgált adatkezelés vonatkozásában az érintettek és az adatkezelő viszonyában egyensúlytalanság (kötelezetti oldal – jogosulti oldal) áll fenn, mely jobban korlátozza az érintetti csoport információs önrendelkezési jogát. Nincsenek valós döntési helyzetben, hogy az adatkezelés alanyaivá kívánják-e válni, ezért fokozott figyelemmel kell lenni a garanciák gyakorlati megvalósulására.

### **Érint-e sérülékeny csoportot a vizsgált adatkezelés?**

Az adatkezelés kifejezetten nem célozza a sérülékeny csoportokba tartozó személyek vonatkozásában történő adatkezelést. Azonban az adatkezelés jellegére tekintettel nem zárható ki, hogy sérülékeny csoportba tartozó személyek is adatalanyokká váljanak.

## **AZ ADATKEZELÉS GARANCIÁI**

### **Az Adatkezelő által alkalmazott biztosítékok vizsgálata**

Az adatkezelő több biztosítékot is alkalmaz:

- Az adatkezelési alapelvek /GDPR 5. cikk szerinti/ érvényesülését a Társaság adatkezelési folyamataiban
- Az adatkezelő biztosítja az érintettnek a GDPR 15-21. cikkeiben foglalt érintetti joggyakorlás lehetőségét
- A Társaság az engedményezés útján kezelésébe kerülő adatokat az üzleti és banktitokra vonatkozó szabályok figyelembevételével kezeli

A Társaság az általa alkalmazott adatkezelési tájékoztatókon túl, az engedményezésre vonatkozó előírásokra figyelemmel is tájékoztatja az érintetteket az engedményezés tényéről.



## ÉRTÉKELÉS ÉS DÖNTÉS

### **Jogos érdek fennállása**

Az érdekmérlegelés során lefolytatott vizsgálat alapján a Társaság által bemutatott jogos érdek valódi, aktuálisan fennálló és kellően definiált, tekintettel az alábbiakra.

Valódi:

- az adatkezelő érdeke és a társadalmi érdek elismerést nyert a jogalkotó és a hatósági/bírósági joggyakorlat alapján is

Fennálló:

- az adatkezelő engedményezés útján kezelt követelések behajtásához fűződő gazdasági érdekét a Társaság üzleti modellje támasztja alá. Amennyiben a vizsgált adatkezelés nem valósulhatna meg, az veszélyeztetné a Társaság további működését.

Kellően definiált:

Az adatkezelés célja pontosan körülhatárolható, világos és az érintettek számára is könnyen érthető.

### **Szükségesség**

Az adatkezelés fentiekben részletezettek alapján szükséges és a vizsgálat során megállapításra került, hogy egyéb, az érintettek önrendelkezési jogát, magánszféráját kevésbé korlátozó megoldás nem áll rendelkezésre az adatkezelő számára.

### **Arányosság**

A fentiek alapján megállapítható, hogy ugyan az érintett információs önrendelkezési jogát korlátozza az adatkezelés, az általa elérendő társadalmi cél, valamint a Társaság érdekében álló legitim célok megvalósítása a megengedhetőség felé billenti a mérleg nyelvét.

### **Konklúzió**

A fentiekben részletezett mérlegelés alapján megállapításra került, hogy az adatkezelés szükséges és arányos, nem okoz indokolatlan beavatkozást az érintett magánszférájába, ennél fogva az Adatkezelő jogos érdeke az adatkezelés jogalapjául szolgálhat.