

ÉRDEKMÉRLEGELÉSI TESZT

Megbízás alapján végzett követeléskezeléssel kapcsolatos adatkezelés

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

Az adatkezelés tárgya:

A Társaság által megbízási szerződés alapján kezelt követelés behajtása céljából történik az adatkezelés.

/A behajtási tevékenység magában foglalja az alábbi intézkedéseket, melyek a jelen pontban részletezett adatkezelés alá tartoznak

- A megbízás alapján kezelt követelések és a kapcsolódó adatok nyilvántartása;
- A megbízás alapján kezelt követelés érintettjeivel kapcsolatos kapcsolatfelvétel és kapcsolattartás;
- A megbízás alapján kezelt követelés behajtásával kapcsolatos eljárás /Mely magában foglalja a követelés érvényesítésével kapcsolatos hivatalos eljárásokat, a jogi – peres és nem peres – eljárások, illetve jogon kívüli eljárások kezdeményezését és lefolytatását, valamint a kötelezettek vagy harmadik személyek által előterjesztett ajánlatokkal kapcsolatos döntéshozatalt/;
- A megbízás alapján kezelt követeléssel kapcsolatos pénzügyi tranzakciók kezelése és a vonatkozó könyvelési, számviteli kötelezettségek teljesítése;
- A megbízás alapján kezelt követeléssel kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettségének teljesítése;
- A megbízás alapján kezelt követelések kezelésére vonatkozó jogszabályok által előírt tájékoztatási kötelezettségek teljesítése.

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

/ A megbízás alapján kezelt követelés forrására vonatkozó információk:

Megbízó neve; Megbízás időpontja; (A megbízásban szereplő ügylethez tartozó – elektronikus, ill. papír alapú dokumentáció átadásának időpontja, amennyiben eltér a megbízás időpontjától); A megbízás alapján kezelt követelést megalapozó jogügylet adatai: szerződésszám/ügyszám;

kötelezett szerepe (adós, adóstárs, kezes, zálogkötelezett); követelés adatai (tőke, kamat, költség, díj; összege, mértéke; devizanem, kapcsolódó garanciák, biztosítékok adatai); adósság jogcíme; jogviszony

A megbízás alapján kezelt 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 (Bírósági, 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.) /

- 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/

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 megbízás útján kezelt követelések behajtása.

Az adatkezelő fennálló és valós jogos érdeke:

Az Adatkezelőnek (és harmadik félnek is) jogos érdeke fűződik a Társaság által megbízás útján kezelt követelések behajtásához, az alábbiak alapján:

- A jogos érdek jogszerű, tekintettel arra, hogy:
 - 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 összességéről 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 követeléskezelési tevékenysége során
 - egyrészt saját gazdasági érdekét érvényesítve törekszik a tartozások behajtására, (mely tevékenység ellátásához szükséges a vizsgált adatkezelés)
 - másrészt a követelés 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 érvényesítéséhez 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 vizsgált 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 a megbízásos követeléskezelést 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”

A megbízás alapján történő követeléskezelés esetén a Társaság nem lép teljes jogkörrel a Megbízó helyébe, s habár az érdekében jár el, de nem válik a jogutódjává. Ennélfogva megállapítható, hogy a kötelezettek és a megbízott között nem jött létre szerződés és a Megbízó és a kötelezettek közötti megállapodásnak sem válik jogosultjává a Megbízott.

Mindezek alapján 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 a Megbízó és a Megbízott közötti megbízás létrejötté 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 megbízás útján a Társaság kezelésébe került követelések érvényesítése - különösen, de nem kizárólag - az alábbi tevékenységekkel
 - a vizsgált adatkezeléssel érintett adatok nyilvántartása;
 - az igények jogi úton történő érvényesítése;
 - döntéshozatal a kötelezett által előterjesztett ajánlattal kapcsolatban;
 - etc.

Érné-e hátrány az adatkezelőt az adatkezelés elmaradása miatt?

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

A vizsgált adatkezelés nélkül a megbízásos követeléskezelés létjogosultsága lenne kétségbe vonható, mely a követeléskezelés üzletág gazdasági érdekeit sértené.

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 részleme a követelés jogosultjának térülését a piac különböző eszközökkel biztosítja. Egyik ilyen eszköz a Hpt. által elismert megbízás útján végzett követeléskezelési tevékenység, mely lehetőség okán a követelés jogosultjának nem szükséges saját követeléskezelési szakterületet üzemeltetnie.

/Pl: A közüzemi szolgáltatási tevékenység esetén a tevékenység működőképességét az szavatolja, hogy a közüzemi szolgáltató szakértelem, vagy gazdasági racionalitás okán kiszervezi a követeléskezelési tevékenységet szakértő pénzügyi intézmény megbízásával/

A vizsgált adatkezelés teszi lehetővé e tevékenység ellátását, ennél fogva megállapítható, hogy az adatkezelés a harmadik fél érdekében (is) áll.

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

Igen, a fentiekben részletezett okok alapján a követeléskezeléshez, tágabban a követelés jogosultjának térüléséhez fűződő gazdasági érdek, egyúttal társadalmi érdek is, mely elmaradása esetén például a hitelezési tevékenység, illetve a közüzemi szolgáltatási 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 vizsgált adatkezelést a követeléskezelés üzletági gyakorlata alakította ki, a Megbízók számára a gazdasági racionalitás által alkalmazott megoldás a jogos és fennálló követeléseik Megbízott útján történő érvényesítése.

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.

Ennél fogva a vizsgált adatkezelés arányosnak tekinthető.

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

A fentiekben hivatkozott jogalkotói szándékra, valamint a megbízáson alapuló követeléskezelés gyakorlatára is figyelemmel, a vizsgált adatkezelés megfelelő mód a kívánt cél elérésére.

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:

- az érintettek által előterjesztett ajánlatok méltányos elbírálására is a vizsgált adatkezeléshez kapcsolódó információk mérlegelése alapján 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 jogelődnek 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 szilárd jogi keretei vannak, az érintett számolhat azzal, hogy nem teljesítés esetén a követelés érvényesítése érdekében nem kizárólag a követelés jogosultja járhat el, hanem megbízás útján erre szakosodott követeléskezelő társaságok is eljárhatnak.

Számíthat-e reálisan az Érintett arra, hogy a vizsgált adatkezelés alanyává válik?

Igen, a fentiekben részletezett okoknál (a megbízás útján történő követeléskezelés 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.

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 kívánnak-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 érintettek a GDPR 15-21. cikkeiben foglalt érintetti joggyakorlás lehetőségét
- A Társaság a megbízás útján kezelésébe kerülő adatokat az üzleti és banktitokra vonatkozó szabályok figyelembevételével kezeli

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 a megbízás 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.