A CONCORDE ÉRTÉKPAPÍR ZRT. ADATVÉDELMI TÁJÉKOZTATÓJA
Hatályos: 2026.08.10-től

A Concorde Értékpapír Zrt. (1123 Budapest, Alkotás u. 55-61. B ép. 7. em.– a továbbiakban: Concorde vagy Társaság) elhivatott abban, hogy a személyes adatok kezelése során a legnagyobb körültekintéssel járjon el. Ennek megfelelően a Concorde az általa végzett tevékenységek, a rá vonatkozó jogszabályi kötelezettségek és az ügyfeleivel, partnereivel fennálló jogviszonyok természetének figyelembevételével alakította ki a jogszabályi előírások szerinti személyes adatok védelmét célzó adatkezelési, adatfeldolgozási, adattörlési szabályozását és belső rendszerét.

Az alábbi tájékoztató részletes leírást tartalmaz arra vonatkozóan, hogy a Concorde hogyan és milyen célból kezeli az Ön személyes adatait és arra, hogy milyen jogok illetik meg Önt a Concorde által kezelt adatai vonatkozásában.

Kérjük, vegye figyelembe, hogy a vonatkozó adatvédelmi szabályozás alapján a személyes adatok alatt kizárólag magánszemélyek adatai értendőek.

Tartalom

1. Adatkezelési tevékenység 2
2. Kezelt személyes adatok: 3
3. Adatkezelés jogalapja, tartalma, célja és időtartama 5
4. Adatok törlése 8
5. Adatokhoz való hozzáférés, adattovábbítás....8
6. Adatvédelmi jogok....9
7. Cookie és azonosító használat, szabályzat: 11
8. Az érintett jogainak érvényesítése, jogorvoslati lehetőségek, bírósági jogérvényesítés:....13
9. Kapcsolattartói adatok: 14
10. Adatbiztonság....14
11. Hatályba lépés, módosítás 14
I. melléklet Rögzített hanganyagból készített AI-alapú leirat 15
1. Mi történik a rögzített telefonbeszélgetéssel? 15
2. Az adatkezelés céljai....15
3. Jogalap és további adatkezelés 15
4. Kezelt adatok főbb kategóriái....15
5. Különleges vagy célon túli adatok 16
6. Microsoft AI mint adatfeldolgozó....16
7. Mit nem végez a rendszer? 16

8. Emberi ellenőrzés 16
9. Címzettek és hozzáférés 16
10. Megőrzési idő 17
11. Tiltakozáshoz való jog (jelen esetben, mint kiemelt érintetti jog) 17

1. Adatkezelési tevékenység

A Concorde az adatkezelési tevékenysége során a **természetes személy ügyfél/partner (ezek képviselője) személyes adatai**nak kezelésére vonatkozó jogszabályok, valamint a tevékenységét szabályozó előírások, az ügyféllel/partnerrel kötött szerződések, illetve az adatkezelésre vonatkozó belső szabályai szerint jár el. A Concorde adatkezelésének alapelvei is ezen szabályozásokban foglaltaknak felelnek meg.

Vonatkozó jogszabályok:

- Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet vagy GDPR);
- Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Infotv.);
- szektorális jogszabályok – pl. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) – adatvédelemmel kapcsolatos egyes rendelkezései.

Nem természetes személy ügyfél/partner esetében, a következő esetekben merül fel adatkezelési tevékenység:

- képviselő, meghatalmazott; - tényleges tulajdonos; - kapcsolattartó.

A GDPR értelmében*:*

- „*személyes adat*”: azonosított vagy azonosítható természetes személyre („érintett”) vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható.

- „*adatkezelés*”: a személyes adatokon vagy adatállományokon automatizált vagy nem automatizált módon végzett bármely művelet vagy műveletek összessége, így a gyűjtés, rögzítés, rendszerezés, tagolás, tárolás, átalakítás vagy megváltoztatás, lekérdezés, betekintés, felhasználás, közlés

továbbítás, terjesztés vagy egyéb módon történő hozzáférhetővé tétel útján, összehangolás vagy összekapcsolás, korlátozás, törlés, illetve megsemmisítés.

A Concorde alapvetően különleges adatokat nem kezel. Az ilyen adatok a Concorde tudomására elsősorban az érintett fél közlése alapján juthatnak, amelyeket a Concorde az érintett személlyel történő kommunikáció során kap. Különleges adatokat a Concorde csak akkor kezel, ha az adatkezeléshez az érintett hozzájárul vagy ha azt jogszabály előírja.

A GDPR értelmében:

- *„különleges adat”*: a faji eredetre, a nemzetiséghez tartozásra, a politikai véleményre vagy pártállásra, a vallásos vagy más világnézeti meggyőződésre, az érdek-képviseleti szervezeti tagságra, a szexuális életre, illetve az egészségi állapotra, a kóros szenvedélyre vonatkozó személyes adat, valamint a bűnügyi személyes adat. Ezen belül biometrikus adat: egy természetes személy testi, fiziológiai vagy viselkedési jellemzőire vonatkozó minden olyan sajátos technikai eljárásokkal nyert személyes adat, amely lehetővé teszi vagy megerősíti a természetes személy egyedi azonosítását, ilyen például az arckép vagy a daktiloszkópiai adat.

- *„bűnügyi személyes adat”*: a büntetőeljárás során vagy azt megelőzően a bűncselekménnyel vagy a büntetőeljárással összefüggésben, a büntetőeljárás lefolytatására, illetve a bűncselekmények felderítésére jogosult szerveknél, továbbá a büntetés-végrehajtás szervezeténél keletkezett, az érintettel kapcsolatba hozható, valamint a büntetett előéletre vonatkozó személyes adat.

- *„egészségügyi adat”*: egy természetes személy testi vagy pszichikai egészségi állapotára vonatkozó személyes adat, ideértve a természetes személy számára nyújtott egészségügyi szolgáltatásokra vonatkozó olyan adatot is, amely információt hordoz a természetes személy egészségi állapotáról.

2. Kezelt személyes adatok:

A Concorde által kezelt személyes adatok – különösen – a következők:

- név, születési név, lakcím, értesítési cím, születési hely és idő, állampolgárság, anyja születési neve, adóazonosító jel;
- személyazonosságot igazoló dokumentum adata (személyi igazolvány, lakcím igazolvány– az igazolvány hátoldalán szereplő személyi azonosító kivételével –, útlevél);
- kapcsolattartási adatok (telefonszám, e-mail-cím, elektronikus elérés);
- bankszámlaszám;
- kereskedési rendszer azonosítók (login);
- pénzügyi helyzetre, ismeretre, tapasztalatra, kockázatviselő képességre, kockázatvállaló hajlandóságra, befektetési célra és minden olyan körülményre vonatkozó adat, amely a Bszt. alapján szükséges az Ön megfelelőségének, alkalmasságának, valamint annak meghatározására, hogy Ön az értékesített termék célpiacának megfelel-e;
- egyéb, jogszabályban meghatározott, a jogszabálynak való megfeleléshez szükséges adatok. (pl. online számlanyitás részeként auditált elektronikus hírközlő eszköz útján rögzített kép- és hangfelvétel)

- MyConcorde Applikáció mobil alkalmazás során használt belépési információk, amelyek tartalmazzák a mobil eszközök IP címeit és az eszköz egyedi azonosítóit, felhasználó nevet és jelszót. Tájékoztatjuk az érintetteket, hogy a Concorde az ügyfelek biometrikus adatait nem kezeli és nem tárolja. Amennyiben az ügyfél az alkalmazás használata során a mobil készülékén biometrikus azonosítási módot választ, akkor a Concorde csak az azonosítás sikerességéről vagy sikertelenségéről kap információt biometrikus adatok nélkül.

Kérjük, vegye figyelembe, hogy a jogszabályi vagy hatósági előírásnak való megfelelés érdekében a fenti adatok megadása szükséges lehet a Concorde-dal való jogviszony létesítéséhez, fenntartásához. A szerződés megkötésének előkészítése jogcímén kezelt adatok esetén az adatkezelés időtartama megegyezik azzal az időtartammal, ameddig a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. Ez az időtartam – amennyiben jogszabály vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusa másként nem rendelkezik – öt év, amely határidő elévülési jellegű.
Az adatkezelésről az adott szolgáltatásról szóló külön dokumentumban (pl. online azonosítással kapcsolatos tájékoztató) a szerződés létrejöttéhez szükséges folyamat megkezdésekor részletes tájékoztatás áll a potenciális ügyfél rendelkezésére.
A kapcsolattartási adatok kezelése elsősorban az ügyfélkiszolgálás, tájékoztatás, panaszkezelés teljesítése érdekében szükséges. Továbbá a Concorde jogosult a kapcsolattartási adatokat az érintettel létrejött szerződés (illetve annak részét képező Üzletszabályzat) szerinti értesítések kiküldése céljából is felhasználni.

Így a fenti adatok megadásának elmulasztása egyben azt is jelentheti, hogy a Concorde-dal nem létesíthet üzleti kapcsolatot vagy annak megszüntetése válhat szükségessé.

A fentieken túlmenően a Concorde az alábbi személyes adatokat kezeli:
- megbízásokra vonatkozó adatok;
- teljesítésre vonatkozó adatok;
- marketinggel kapcsolatos adatok;
- Önről nyilvános adatbázisokból elérhető információk (pl.: cégjegyzék, bírósági, hatósági nyilvántartás, esetlegesen az Önről a social media-ban nyilvánosan elérhető adatok);
- Ön által a tanácsadójával közölt személyes körülmények (pl.: családtag születésnapja), amelyek a Concorde-dal fennálló üzleti kapcsolatban relevánsak lehetnek;
- Ön észrevételei, felvetései, panaszai;
- Önnel folytatott, rögzített telefonvonalon keresztül történt beszélgetések, elektronikus levelezések;
- a személyes megbeszéléseken elhangzottak összefoglalója, amennyiben az a vonatkozó jogszabályi rendelkezések és a Concorde üzletszabályzata alapján ún. „releváns kommunikáció/információ és így ennek rögzítése jogszabály alapján szükséges;
- Concorde által generált személyes kód és besorolás (pl.: ügyfélkód, MiFID besorolás).

Nem természetes személyek esetében amennyiben a képviselő, meghatalmazott a nem természetes személy ügyfél/partner tekintetében kifejezetten nem jelzi, hogy a megadott e-mail cím, egyéb kapcsolattartási adat az adott képviselő, meghatalmazott vagy kapcsolattartó személyes adata, úgy a

Concorde alappal feltételezheti, hogy a megadott kapcsolattartási adatok (e-mail, telefonszám) az adott nem természetes személy adatának minősülnek.

3. Adatkezelés jogalapja, tartalma, célja és időtartama

A GDPR 6. cikke alapján a Concorde a személyes adatok kezelését az alábbi jogalapoknak megfelelően végzi. Az adatok kezelése továbbá az alábbi táblázatban meghatározott időtartamig történik azzal, hogy az érintett személyes adat legfeljebb az egyes jogalapok alapján meghatározott időtartamok közül a leghosszabb időtartam lejártáig kerülhet kezelésre.

GDPR jogalap	Tartalma, célja	Adatkezelés időtartama	Adatkezelés alapjául szolgáló jogszabályok
6. cikk 1 b) pont: szerződés jogalap - az adatkezelés olyan szerződés teljesítéséhez szükséges, amelyben az érintett az egyik fél, vagy az a szerződés megkötését megelőzően az érintett kérésére történő lépések megtételéhez szükséges	A Concorde a személyes adatokat elsősorban a Concorde által nyújtott szolgáltatások, valamint a felek által kölcsönösen vállalt szerződéses kötelezettségek teljesítése, illetve a szerződéses kapcsolat létrehozásának előkészítése érdekében kezeli	- Pmt: üzleti kapcsolat megszűnésétől számított 8 év - Bszt: üzleti kapcsolat megszűnésétől számított 5 év azzal, hogy a rögzített kommunikáció vonatkozásában a tulajdonjog keletkezésére vonatkozó + értékpapírtitok megtartására vonatkozó szabályok érvényesülése esetén időbeli korlátozás nélküli őrzés - Számviteli törvény: bizonylatok: 8 év - Ptk – elévülési szabályok	- Bszt. - Pmt. - MNB tv. - Art. - Számviteli tv. - Ptk.
6. cikk 1 c) pont: jogszabályi kötelezettség teljesítése jogalap - az adatkezelés a Concorde-ra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges	A Concorde-dal, mint befektetési vállalkozással szemben jogszabály és hatósági, bírósági felhívás, kötelezés adatszolgáltatási kötelezettséget ír elő, melyet a Concorde-nak teljesítenie kell.		- Bszt. - Pmt. - MNBtv. - Art. - Számviteli tv. - Informatikai előírások
6. cikk 1 f) pont: jogos érdek jogalap - az adatkezelés az adatkezelő vagy egy harmadik fél jogos	A Concorde abban az esetben is jogosult a személyes adatokat és az azokat igazoló dokumentumokat kezelni, ha arra a Concorde-nak vagy a	elévülésre vonatkozó szabályok	- Bszt. - MNBtv. - Art. - Ptk. - Btk.

érdekeinek érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha ezen érdekekkel szemben elsőbbséget élveznek az érintett olyan érdekei vagy alapvető jogai és szabadságai, amelyek személyes adatok védelmét teszik szükségessé, különösen, ha az érintett gyermek	Concorde-dal kapcsolatban álló harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükség van, feltéve, hogy ezen érdek érvényesítése az érintett személyes adatainak védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll. Ilyen esetek különösen: ügyfél - értékpapír tulajdonjogi igényének érvényesítése, érvényesíthetősége, igazolása - bármilyen más vagyonjogi vagy kötelmi jogi igény érvényesítés, igazolás – az elévülésre vonatkozó szabályok figyelembevételével, - büntetőjogi igények - kockázatkezelés - ügyféligény feltérképezés, ajánlat átadása kivéve, amennyiben a GDPR 21. cikke alapján ez nem került az Ön részéről letiltásra minőségi és hatékony ügyféligény kiszolgálás - , fogyasztó- és befektetővédelmi szempontok - belső csalás megelőzése és megakadályozása - ügyfélkapcsolat kezelése		

6. cikk 1a) pont hozzájáruláson alapuló adatkezelés: - az érintett hozzájárulását adta személyes adatainak egy vagy több konkrét célból történő kezeléséhez - az érintett által kezdeményezett, az általa megjelölt ügykörrel kapcsolatos telefonos visszahívás megvalósulása, a kényelmesebb és gyorsabb ügyintézés érdekében	A fenti jogalapok fennállásának hiányában az adatkezelésre az érintett kifejezett hozzájárulása esetében kerülhet sor. FŐ: reklám- és marketingtevékenységhez kapcsolódóan kezelt, valamint az érdeklődő személy által kapcsolatfelvétel érdekében rendelkezésre bocsátott személyes adatok	érintett hozzájárulásának visszavonásáig	-

A **hozzájáruláson alapuló adatkezelés**re vonatkozó főbb szabályok:

A hozzájáruláson alapuló adatkezelés nem más, mint az érintett akaratának
- önkéntes,
- konkrét és
- megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű kinyilvánítása,

amellyel az érintett nyilatkozat vagy a megerősítést félreérthetetlenül kifejező cselekedet útján jelzi, hogy beleegyezését adja az őt érintő személyes adatok kezeléséhez.

A hozzájárulás megadása nem tekinthető önkéntesnek, ha az érintett nem rendelkezik valós vagy szabad választási lehetőséggel, és nem áll módjában a hozzájárulás a nélküli megtagadása vagy visszavonása, hogy ez kárára válna.

Ha az adatkezelés egyszerre több célt is szolgál, akkor a hozzájárulást az összes adatkezelési célra vonatkozóan meg kell adni. A Concorde törekszik arra, hogy ha a hozzájárulást tartalmazó nyilatkozat más ügyekkel egy nyilatkozatba van foglalva, úgy az egyes nyilatkozatok érthető módon és célonként elkülönítetten szerepeljenek.

Amennyiben az adatkezelésre nem szerződéses kötelezettség teljesítése, jogszabályi kötelezettség teljesítése vagy jogos érdekből kerül sor, úgy a személyes adatok kezelésére csak az Ön kifejezett hozzájárulásával van mód. Ön jogosult arra, hogy a hozzájárulását bármikor visszavonja. A hozzájárulás visszavonása azonban csak a hozzájáruláson alapuló adatkezelések esetén hatályos, más jogalapon történő adatkezelések tekintetében nem. A hozzájárulás visszavonása a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét nem érinti, azt nem befolyásolja.

4. Adatok törlése

A Concorde a jogszabályokban meghatározott és/vagy az adatkezelési cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig folytatja az adatkezelést, e feltételek/cél megszűnésével az adatokat törli, vagy – ha erre lehetősége van – anonimizálja a korlátozott tárolhatóság elvének megfelelően.

Anonimizálás alatt a következőket értjük a GDPR alapján: az adatok végleges megfosztása személyes jellegüktől úgy, hogy kapcsolatuk az érintett személlyel már nem állítható helyre a Concorde által sem. A Concorde saját mérlegelésének megfelelően dönt arról, hogy törlés helyett anonimizál.

5. Adatokhoz való hozzáférés, adattovábbítás

A Concorde biztosítja, hogy a személyes adatokhoz azon személyek férhessenek hozzá, akiknek ezen adatok kezeléséhez annak célja alapján szükséges. A Concorde ehhez az adatkezelés céljának megfelelő informatikai támogatást alakított ki.

Ezen túlmenően, amennyiben arra a Concorde mérlegelése szerint az adatkezelés jogalapja alapján szükség van, a Concorde az általa kezelt adatokat jogosult, illetve köteles az arra jogosult számára továbbítani vagy hozzáférhetővé tenni. Az adatok továbbítására a Bszt. és a Tpt. értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések is megfelelően alkalmazandók.

A Concorde továbbá az általa kezelt személyes adatokat átadhatja a Concorde-dal szerződéses jogviszonyban álló közvetítők (függő ügynökök), a Concorde részére kiszervezett vagy speciális szakértelmet megkívánó szakértői, tanácsadói, szaktanácsadói tevékenységet végző személyek, az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzésében közreműködő adatfeldolgozók részére, ezen személyek feladatainak teljesítéséhez szükséges mértékben és időtartamra, de legfeljebb a fentiekben meghatározott adatkezeléssel azonos mértékben és időtartamra.

A Concorde jogosult a birtokában lévő adatok teljes időtartama alatt az adatkezelési tevékenység ellátásába adatfeldolgozót bevonni.

A Concorde átadhatja továbbá az érintett ügyfél/partner adatait, ha azok a Concorde-nak az érintett személlyel szemben fennálló követelése eladásához vagy késedelmes, lejárt követelése kezeléséhez, érvényesítéséhez szükségesek. A Concorde az adatokat olyan harmadik személy részére adhatja át, akinek vonatkozásában az a követelés eladásához vagy érvényesítéséhez szükséges, így különösen annak, akire a Concorde az érintett személlyel szembeni követelését átruházza vagy amelyet ezen követelés kezelésével megbíz.

A Concorde ezenkívül jogosult más adatkezelőkkel együttesen ún. közös adatkezelés keretében adatkezelési tevékenységeket végezni és az ügyfél/partner adatait kezelni. Az adatfeldolgozásra és a közös adatkezelésre a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályokban és a Concorde belső adatvédelmi szabályzatában foglaltak irányadók.

A fentieken túlmenően adattovábbításra a következő esetekben kerülhet sor:

- hatósági, illetve bírósági adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése érdekében;
- a jogszabályokban előírt adatszolgáltatási esetekben;
- Bszt. szerinti ügyfélállomány-átruházás esetében;
- megkötött szerződés teljesítése vagy a szerződéssel összefüggésben vállalt kötelezettségek teljesítése, illetve ezek ellenőrzése érdekében, ha adott terméket, szolgáltatást a Concorde valamely más partnerrel közösen biztosítja (pl.: forgalmazás).
- a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény 106.§ (1) bekezdésében foglaltak szerinti és az ott meghatározott keretek közötti, a Concorde, mint forgalmazó érintett befektetői és képviselői személyes adatainak a továbbítása a forgalmazott befektetési alapok kezelését végző alapkezelő felé az alapkezelővel erre irányuló megállapodás alapján.
- A Concorde egyes hírleveleinek e-mailes kiküldéséhez a The Rocket Science Group szolgáltató MailChimp nevű szolgáltatását használja. A Szolgáltató az Amerikai Egyesült Államokban bejegyzett társaság, melynek pontos adatai a következők:

The Rocket Science Group, LLC.
675 Ponce de Leon Ave NE
Suite 5000
Atlanta, GA 30308 USA

A hírlevélre való feliratkozás során kötelezően megadandó adatok: név, e-mail cím. Az adatközlő a hírlevélről bármikor le tud iratkozni, illetve módosítani tudja adatait, a hírlevél láblécében foglaltak szerint. A MailChimp vállalta, hogy megfelel a GDPR előírásainak, valamint EU-USA adatvédelmi keretrendszerről (EU-US Data Privacy Framework, röviden DPF, magyarul adatvédelmi keretrendszer) szóló megfelelőségi határozat alapján DPF tanúsítással rendelkezik. A hírlevelek megküldése a "Mailchimp" nemzetközi hírlevélrendszeren keresztül, külföldről történik, így a regisztráció mellett szükséges az Ön kifejezett hozzájárulása a személyes adatai külföldi adatkezelőhöz történő továbbításához. A MailChimp használatának adatvédelmi szabályai az alábbi linkeken olvashatók:
https://mailchimp.com/legal/privacy/
https://mailchimp.com/legal/terms/

Az adattovábbítások címzettjeiről a Concorde az érintett személy kérésére információt szolgáltat.

Concorde biztosítja, hogy a fentiekben meghatározott személyek az adatkezelést a mindenkor hatályos adatvédelmi szabályok és a titokvédelemre vonatkozó törvényi rendelkezések betartása mellett kezeljék.

- A LEI szolgáltatásra vonatkozó megrendelés folyamatában a LE-RD személyes adatot tartalmaz, így ennek vonatkozásában alkalmazni kell a GDPR, az Info. törvény, valamint az egyéb adatvédelemre vonatkozó jogszabályokat.

6. Adatvédelmi jogok

Az Ügyfelet a következő jogok illetik meg:

- tájékoztatás-kérés a Concorde által kezelt adatairól, amely kifejezett kérés esetén kiterjed a másolatok igénylésére is –

Átlátható tájékoztatáshoz való jog: Kérésére az adatkezelő részletes tájékoztatást nyújt az általa kezelt adatokról, az adatkezelés céljáról, időtartamáról, az adatkezeléssel összefüggő tevékenységekről, továbbá arról, hogy kik és milyen célból kapják meg az adatait. A tájékoztatást az adatkezelő a kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, de legfeljebb 25 napon belül írásban, közérthetően, elektronikus úton küldi meg az érintett által megadott e-mail címre.

- Hozzáféréshez való jog: Ön jogosult a Concorde-tól visszajelzést kapni arra vonatkozóan, hogy személyes adatinak kezelése folyamatban van-e és ha igen, úgy jogosult arra, hogy az adatkezelő által kezelt személyes adataihoz hozzáférést kapjon. Az adatkezelés tárgyát képező személyes adatok másolatát kérésére rendelkezésére bocsátjuk. Ezáltal ellenőrizheti, hogy személyes adatait az adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően kezelik-e.

- az adatok helyesbítése, módosítása - Ön jogosult a pontatlan vagy hiányos személyes adatainak helyesbítését, illetve kiegészítését kérni.
- az adatok törlésének igénylése - Törléshez/elfeledtetéshez való jog: A törléshez való jog, más néven az „elfeledtetéshez való jog” biztosítja, hogy kérheti a személyes adatainak törlését, amennyiben azok kezelése az adatkezelő számára már nem feltétlenül szükséges abból a célból, amelyből azokat kezelte vagy gyűjtötte, illetve egyéb más esetekben. Ez azonban nem jelent feltétlen törlési kötelezettséget. Az adatkezelő megtagadhatja a törlést, ha például jogszabály írja elő az adatok kezelését, vagy az adatok kezelésének más egyéb jogalapja, vagy jogszabályban meghatározott célja van.
  az adatok hordozásának igénylése - Adathordozhatósághoz való jog: Jogosult az adatkezelő által kezelt bizonyos személyes adatairól másolatot kérni, és azokat egy másik adatkezelőnek továbbítani.
- tiltakozás a jogosulatlan adatkezelés, illetve adattovábbítás ellen - Jogosult bizonyos adatkezelések ellen tiltakozni. A tiltakozást az adatkezelő – az adatkezelés egyidejű felfüggesztése mellett – a kérelem kézhezvételétől számított legrövidebb időn belül, de legfeljebb 25 napon belül megvizsgálja és annak eredményéről az érintettet írásban tájékoztatja. Amennyiben az érintett tiltakozását az adatkezelő alaposnak találja, úgy az adatkezelést megszünteti, és az adatokat zárolja, valamint a tiltakozásról és az annak alapján tett intézkedésekről mindazokat értesíti, akik részére a tiltakozással érintett adatokat korábban továbbította, és akik intézkedni kötelesek a tiltakozási jog érvényesítése érdekében.
- az adatkezelés korlátozásának kezdeményezése -- Bizonyos helyzetekben jogosult személyes adatainak további kezelését korlátozni. Korlátozott adatkezelés esetén a tárolás kivételével adatait nem kezeljük.

  - Hozzájárulás visszavonása, leiratkozás: A hírlevélről a „leiratkozás” bármikor lehetséges a hírlevél láblécében foglaltak szerint, ami a hozzájárulás visszavonását jelenti. Ilyen esetben a leiratkozó minden adata haladéktalanul törlésre kerül.

- jogorvoslat kezdeményezése (lásd. 7. pont).

Önnek joga van hozzá, hogy az adatkezeléshez való hozzájárulását bármely időpontban visszavonja, azonban a hozzájárulás visszavonása nem érinti a visszavonás előtt a hozzájárulás alapján végrehajtott adatkezelés jogszerűségét.

A Concorde a fenti jogokat kérelemre biztosítja. A kérelmek ügyintézési határideje főszabály szerint 25 nap. Az ügyfél kérelmét a Concorde ügyfélszolgálatán vagy elektronikusan az adatvedelem@con.hu e-mail címen terjesztheti elő. A kérelem Concorde-hoz való beérkezésnek az az időpont számít, amikor a kérelem a Concorde-hoz hiánytalanul és hiteles módon beérkezik. Amennyiben a Concorde megítélése szerint, a kérelem tartalma nem egyértelmű vagy hiányos, további pontosítást kérhet.

Abban az esetben, ha a kérelem teljesítése eredményeként a Concorde személyes adatokat vagy titoknak minősülő információkat lenne kénytelen kiadni vagy átadni, úgy a Concorde a tájékoztatás, illetve másolatadási kötelezettségének csak akkor tesz eleget, ha a kérelmet előterjesztő kérelmező megfelelő módon igazolja személyazonosságát, illetve jogosultságát az adatok megszerzésére. Amennyiben a kérelmező jogosultságát nem vagy nem megfelelően igazolja, úgy számára csak általános jelleggel biztosít a Concorde tájékoztatást a kérelemben foglaltakkal kapcsolatban.

A kérelemben foglaltak teljesítését a Concorde a következő esetekben jogosult megtagadni:

- a kérelmező nem a saját adataira vonatkozóan terjeszt elő kérelmet és nem rendelkezik érvényes meghatalmazással az adatok megismerésére és/vagy személyazonosságát nem tudja a Concorde-nak hitelt érdemlően bizonyítani;
- ha a Concorde megítélése szerint a kérelem egyértelműen megalapozatlan (így például az érintett már rendelkezik a kért információkkal, mivel előzetes tájékoztatás keretében már megkapta azokat vagy azok számára hozzáférhetők) vagy túlzó;
- a kérelemben foglaltak teljesítését jogszabály, vagy az érintettel kötött szerződés zárja ki;
- a Concorde az adatokat egy másik adatkezelőtől akként vette át, hogy az adatokat átadó adatkezelő jelezte, hogy az érintett kérelmezési joga korlátozott és ezen korlátozás a magyar jog szerint is érvényesülhet;
- az érintett a költségtérítés összegét – ha a kérelemmel összefüggésben ilyen felszámítható – nem hajlandó megfizetni.

Amennyiben a Concorde a kérelemben foglaltaknak nem ad helyt, úgy a kérelem beérkezését követő 25 napon belül írásban közli a kérelem elutasításának ténybeli és jogi indokait. A kérelem elutasítása esetén az érintett személy bírósági jogorvoslattal élhet, vagy a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (NAIH) fordulhat. A per elbírálása törvényszék hatáskörébe tartozik. A per – az érintett személy választása szerint – annak lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindítható.

Az adatkezelést érintő panaszokra és kérelmekre vonatkozóan egyebekben a Concorde panaszkezelésre irányadó szabályai is megfelelően alkalmazandók.

7. Cookie és azonosító használat, szabályzat:

7.1 A Concorde Értékpapír Zrt. a weboldalain ún. cookie-kat (azaz „sütiket”) alkalmaz, amelynek célja a weboldal könnyebb használhatósága, testreszabott kiszolgálás és a felhasználói élmény növelése. A cookie egy rövid szöveges fájl, amelyet a rendszer a weboldal megnyitása során a könyvtárrendszerébe küld. Ezen file-okat a rendszer az Ön gépén tárolja és ezzel lehetőség nyílik arra, hogy a weboldal felismerje az adott felhasználói eszközt és információt tároljon el a felhasználó böngészési szokásairól.

A cookie-kat Ön a saját számítógépén törölheti, továbbá böngészőjét is beállíthatja úgy, hogy a cookie-k alkalmazását tiltsa. Ez utóbbi esetben kérjük vegye figyelembe, hogy:

(i) a weboldalak alapműködését biztosító ún. „szükséges” cookie-k ebben az esetben is alkalmazásra kerülnek, mert ezek nélkül a weboldal működése nem lehetséges, valamint

(ii) (ii) bizonyos cookie-k engedélyezése nélkül az adott weboldal működése nem biztos, hogy teljes értékű.

Az Adatkezelő alkalmazott cookie-k segítségével az egyes hirdetési rendszerek megjeleníthetik Önnek a Concorde hirdetéseit más olyan weboldalakon, amelyre Ön ellátogat. Ennek során a Concorde semmilyen információt nem kap Önről, illetőleg arról, hogy Ön milyen oldalakat látogatott meg. Célja kizárólag az, hogy a Concorde Értékpapír Zrt. oldalát meglátogató személy a későbbiekben is találkozhasson hirdetéseinkkel. Ezen funkció természetesen letiltható a kezelési beállításokon keresztül a számítógépén.

A harmadik féltől származó sütik segítenek a weboldal használatának elemzésében, tárolják a preferenciáit és releváns tartalmakat és hirdetéseket biztosítanak Önnek. Ezeket a sütiket csak az Ön előzetes beleegyezésével tároljuk a böngészőjében.

Eldöntheti, hogy engedélyezi vagy letiltja ezeket a sütiket, de bizonyos sütik letiltása befolyásolhatja a böngészési élményt.

Ön a Concorde Értékpapír Zrt. weboldalának használatával hozzájárul e cookie-k használatához, amelyet természetesen – a fentiek alapján – le is tilthat. A cookie-k személyek azonosítására nem alkalmasak, azonban a Concorde Értékpapír Zrt. szolgáltatásai színvonalának növeléséhez szükségesek lehetnek. A Concorde Értékpapír Zrt. üzemeltetésében lévő honlapok alsó sorában felugró ablakban vagy az oldal bal oldalán alul található kis ikonra kattintva lehetőségében áll a cookie-kat beállítani, személyre szabni. Itt az egyes kategóriák alatt részletes információkat is talál minden sütiről. A Concorde cookie partnereinek felsorolását Ön szintén ezen ikonra kattintva a felugró ablakban találja az egyes sütikhez rendelve.

A "Szükséges" kategóriába sorolt sütiket a böngésző tárolja, mivel ezek elengedhetetlenül szükségesek a webhely alapvető funkcióihoz.

Szükséges cookie-k:

A szükséges sütik döntő fontosságúak a weboldal alapvető funkciói szempontjából, és a weboldal ezek nélkül nem fog megfelelően működni. Ezek a sütik nem tárolnak személyazonosításra alkalmas adatokat.

Funkcionális cookie-k:

A funkcionális sütik segítenek bizonyos funkciók végrehajtásában, például a weboldal tartalmának megosztásában a közösségi média platformokon, visszajelzések gyűjtésében és más, harmadik féltől származó funkciókban.

Analitikus cookie-k:

Analitikai sütiket használnak annak megértésére, hogy a látogatók hogyan lépnek kapcsolatba a weboldallal. Ezek a cookie-k segítséget nyújtanak a látogatók számáról, a visszafordulási arányról, a forgalmi forrásról stb.

Teljesítmény cookie-k:

A teljesítmény-sütiket a weboldal kulcsfontosságú teljesítménymutatóinak megértésére és elemzésére használják, amelyek hozzájárulnak a látogatók jobb felhasználói élményének biztosításához.

Hirdetési cookie-k

A hirdetési sütiket arra használják, hogy a látogatókat személyre szabott hirdetésekkel juttassák el a korábban meglátogatott oldalak alapján, és elemezzék a hirdetési kampány hatékonyságát.

Nem kategorizált cookie-k:

Egyéb kategorizálatlan sütik azok, amelyeket elemeznek, és amelyeket még nem soroltak be kategóriába.

7.2 A Concorde Értékpapír Zrt által üzemeltetett MyConcorde Applikáció a személyre szabott hirdetések vagy tartalmak megjelenítése, valamint a forgalom elemzése érdekében technológiai azonosítókat használ. Ezen azonosítók használatáról az érintettek további tájékoztatást találnak az applikációban, valamint ott tudják az ezzel kapcsolatos engedélyeket megadni és személyre szabott beállításaikat elmenteni.

8. Az érintett jogainak érvényesítése, jogorvoslati lehetőségek, bírósági jogérvényesítés:

1. Az érintett a személyes adatainak kezelésével összefüggésben bármikor panasszal élhet az adatkezelőnél, alábbi elérhetőségek valamelyikén:

dr. László Csaba adatvédelmi tisztviselő
telefon: +36 1 489 2326
e-mail: adatvedelem@con.hu

2. Amennyiben az érintett az adatkezelő tiltakozással kapcsolatos döntésével nem ért egyet, vagy az adatkezelő határidőben nem nyilatkozik, a döntés közlésétől, illetve a határidő utolsó napjától számított 30 napon belül bírósághoz fordulhat. A bíróság az ügyben soron kívül jár el. Tájékoztatjuk, hogy a pert – választása szerint – a lakóhelye vagy a tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindíthatja.

3. Felhívjuk továbbá a figyelmét, hogy a felügyeleti hatósághoz (Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság; 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11. – levelezési cím 1363 Budapest, Pf.: 9.; ugyfelszolgalat@naih.hu; +36 1 391 1400) panaszt nyújthat be, valamint bejelentéssel vizsgálatot kezdeményezhet arra hivatkozással, hogy

személyes adatainak kezelésével kapcsolatban jogsérelem következett be vagy annak közvetlen veszélye áll fenn.

9. Kapcsolattartói adatok:

A Concorde adatvédelmi tisztségviselőjének elérhetősége:
dr. László Csaba
telefon: +36 1 489 2326
e-mail: adatvedelem@con.hu

10. Adatbiztonság

A Concorde a kezelésében lévő személyes adatokat lehetőségei szerint saját, illetve olyan személyek rendszereiben tárolja, amelyek felett ellenőrzési jogot gyakorolhat. Az adattárolás során a Concorde biztosítja, hogy az adatokhoz illetéktelenek ne férhessenek hozzá, az adatok bizalmassága ne sérülhessen, az biztosított maradjon az adatkezelés teljes időtartama alatt.

A Concorde külső szakértő szervezet által éves rendszerességgel ellenőrzött, zárt rendszerekben tárolják az adatokat, mindenkor ügyelve az adatok megfelelő szintű védelmére, melyeket különféle technikai és szervezési intézkedések bevezetésével biztosítanak. Ezeknek az intézkedéseknek a kapcsolódó kockázatok és a személyes adatok jellege által megkívánt szintű biztonságot kell biztosítaniuk és figyelembe kell venniük a technika jelenlegi állását, az adatkezelés jellegét, hatókörét, összefüggéseit és céljait, valamint a természetes személyek jogaira és szabadságaira gyakorolt, a változó valószínűség és súlyosság által okozott kockázatot. Ennek érdekében a Concorde olyan rendszereket alakít ki és működtet, olyan eljárási szabályokat dolgoz ki és alkalmaz, amelyek biztosítják, hogy az információkhoz csak azok férhessenek hozzá, akiknek a tevékenységek ellátása érdekében az indokolt, valamint a lehető legkisebb mértékűre csökkentik annak lehetőségét, hogy a tevékenységek ellátása során birtokába kerülő információkat bárki rendeltetésüktől eltérően, illetve azzal ellentétesen, jogtalanul felhasználhassa.

11. Hatályba lépés, módosítás

A jelen tájékoztató 2018. május 25. napján lép hatályba azzal, hogy a Concorde jogosult a benne foglaltakat egyoldalúan módosítani. A módosításra és annak hatályba lépésére az Üzletszabályzat módosításának a rendelkezései az irányadóak.

A tájékoztató módosítása:
Módosítás napja: 2026. augusztus 07., módosítás hatályba lépésének a napja: 2026. augusztus 10.

CONCORDE

I. melléklet Rögzített hanganyagból készített AI-alapú leirat

Rögzített hanganyagból készített AI-alapú leirat

1. Mi történik a rögzített telefonbeszélgetéssel?

A Concorde az ügyfeleivel folytatott telefonos ügyfél-kommunikációt jogszabályi kötelezettség alapján rögzít. A jogszerűen rögzített hanganyagból Microsoft AI alapú szöveges leirat és ellenőrizhető, strukturált ügyleti összefoglaló készül.

A leirat és az abból készült összefoglaló célja **nem az ügyfél személyes jellemzőinek elemzése**, hanem az ügyfél-kommunikációból származó megbízások és egyedi kérések pontosabb ügyleti feldolgozásának támogatása és a megfelelőségi ellenőrzés segítése.

Az AI által előállított leirat és strukturált összefoglaló előkészítő, döntéstámogató jellegű. Az AI-output önmagában nem minősül végleges ügyleti dokumentációnak, az ügyfél részéről adott megbízásnak vagy más joghatás kiváltására alkalmas döntésnek.

2. Az adatkezelés céljai

- a rögzített ügyfél-kommunikáció pontos szöveges leiratozása;
- ellenőrizhető és szerkeszthető ügyleti összefoglaló készítése;
- az ügyfél által adott megbízások pontosabb rögzítésének és végrehajtásának támogatása, akként, hogy az Outlookban felhasználható előkészített tartalom létrehozása, amelyet a Concorde munkavállalója ellenőriz és véglegesít;
- félrehallásból, téves értelmezésből vagy manuális adatbevitelből eredő hibák csökkentése.

3. Jogalap és további adatkezelés

A telefonbeszélgetés rögzítése, a hívásrögzítés jogalapja a befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó jogi kötelezettség.

A rögzített hanganyag AI-alapú leiratozása majd strukturált ügyleti feldolgozása további adatkezelési művelet. Ezen műveltek joglapja a GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja szerinti jogos érdek. A Concorde jogos érdeke a megbízások pontosabb feldolgozása, a hibás végrehajtás kockázatának csökkentése, az ügyfélvédelem, valamint a jogszabályi (pl. Mifid II. szabályainak való megfelelés) és belső megfelelőség (pl. az Ügyfél azonosítása rendben megtörtént) támogatása.

Mivel a leiratozás az eredeti hívásrögzítési céltól eltérő további adatkezelés, ezért a GDPR 6. cikk (4) alapján a Concorde külön vizsgálta az új cél és az eredeti adatgyűjtési cél összeegyeztethetőségét.

4. Kezelt adatok főbb kategóriái

Adatkategória	**Példák / tartalom**
Hívás tartalma	a telefonbeszélgetés hanganyaga, az abból készült nyers vagy javított leirat, valamint a beszélgetésben elhangzott ügyleti információk
Azonosítási adatok	név, ügyfélszám, születési hely és idő, anyja neve, cím, illetve a hívásban elhangzó azonosítási adatok
Ügyleti és pénzügyi adatok	ügyfélszámlához kapcsolódó adatok, portfólió- vagy eszközadatok, számlatípus, megbízási adatok, pénzügyi instrumentumok és tranzakciós információk

Befektetési tanácsadáshoz releváns adatok	az ügyfél által közölt, az adott befektetési szolgáltatás, megbízás vagy tanácsadás szempontjából releváns igények, befektetési elképzelések és élethelyzeti információk
Hívás-metaadatok	hívó/hívott telefonszám, hívás iránya, hívás időpontja, valamint a Sales rendszerből átadott, az AI-alapú leiratozás működéséhez szükséges metaadatok.
AI-output	leirat, strukturált ügyleti összefoglaló, azonosítási adatok, instrumentum, tranzakciós blokk

5. Különleges vagy célon túli adatok

A Concorde nem kéri, hogy az ügyfél az adott ügyleti célhoz nem szükséges különleges vagy magánjellegű adatot közöljön. Mivel a beszélgetések élőben zajlanak, előfordulhat, hogy az ügyfél spontán olyan adatot közöl, amely nem szükséges az adott megbízás, az azonosítás, befektetési szolgáltatási cél teljesítéséhez. Az ilyen adat főszabály szerint nem vonható be a strukturált adatkinyerésbe, így az abból törlésre kerül. Kivéve, ha ezen adatok kezelése dokumentáltan szükséges konkrét ügyleti, jogi vagy megfelelőségi célból.

6. Microsoft AI mint adatfeldolgozó

A leiratozási és elemzési műveletekhez a Concorde Microsoft AI szolgáltatást vesz igénybe API-szolgáltatás keretében. A Microsoft adatfeldolgozóként, a Concorde utasításai szerint jár el. A Microsoft igénybevételét szerződéses dokumentáció, adatfeldolgozási megállapodás és kapcsolódó megfelelő megállapodás szabályozza. A rendelkezésre álló szerződéses feltételek alapján a Microsoft részére továbbított adatok nem használhatók fel modellbetanításra, finomhangolásra vagy szolgáltatásfejlesztési célra, és a feldolgozást követően törlésre kerülnek.

7. Mit nem végez a rendszer?

- Nem készül hangulati vagy érzelmi elemzés.
- Nem készül pszichológiai, személyiség- vagy viselkedési profil.
- A rendszer nem elemzi az ügyfél befektetési hajlandóságát vagy érzelmi állapotát.
- A rendszer nem hoz kizárólag automatizált döntést, és nem dönt megbízás elfogadásáról, elutasításáról vagy végrehajtásáról.
- A leiratból nem indul automatikus megbízás-végrehajtás.
- Nem kerül felhasználásra közvetlen üzletszerzési vagy marketing célú ügyfélprofilozásra.

8. Emberi ellenőrzés

Az AI által előállított leirat és strukturált összefoglaló dokumentumok minden esetben csak előkészítő és döntéstámogató anyagok. Ezeket minden esetben az arra jogosult Concorde munkavállaló ellenőrzi, és szükség esetén javítja azt.

9. Címzettek és hozzáférés

A leiratokhoz és strukturált adatokhoz a Concorde-on belül kizárólag az erre jogosult személyek férhetnek hozzá szerepköralapú jogosultság alapján. Ilyenek lehetnek különösen az adott ügyintézésben részt vevő munkavállalók, valamint célhoz kötötten a Compliance, belső ellenőrzési, jogi vagy IT üzemeltetési feladatot ellátó személyek. A Microsoft a leiratozási és elemzési folyamatban adatfeldolgozóként vesz részt.

10. Megőrzési idő

A leiratok, strukturált összefoglaló, a leiratok esetleges módosításához kapcsolódó adatok és naplók megőrzése az alapul szolgáló hangfelvételhez, az ügyleti dokumentációhoz, panaszkezeléshez, felügyeleti ellenőrzéshez és jogi igények érvényesítéséhez kapcsolódó megőrzési szabályokhoz igazodik. A főszabályként alkalmazott megőrzési idő a Concorde vonatkozó adatmegőrzési szabályai szerint kerül alkalmazásra. A Microsoft részére feldolgozási célból továbbított adatok a feldolgozást követően törlésre kerülnek.

11. Tiltakozáshoz való jog (jelen esetben, mint kiemelt érintetti jog)

Mivel a leiratozás és strukturált feldolgozás jogalapja jogos érdek, az ügyfél a saját helyzetével kapcsolatos okból bármikor tiltakozhat a rá vonatkozó személyes adatok ilyen célú kezelése ellen. A Concorde a tiltakozást egyedileg vizsgálja. Az adatkezelés csak akkor folytatható, ha azt kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az ügyfél érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy az adatkezelés jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódik. A tiltakozás nem érinti a jogi kötelezettségen alapuló eredeti hívásrögzítést. A tiltakozást a Concorde meglévő ügyfél-adatkezelési tájékoztatójában megjelölt adatvédelmi kapcsolattartási csatornán lehet benyújtani.