Adatkezelési tájékoztató üzleti terv készítéséhez

Ez a tájékoztató az üzleti és pénzügyi terv elkészítéséhez kapcsolódó személyesadat-kezelést ismerteti.

1 Adatkezelő és kapcsolattartás

Adatkezelő neve és címe Reisz Róbert Dénes; cím: 7623 Pécs, Hargita utca 13.

Adatvédelmi kapcsolattartási e-mail-cím bankterv@gmail.com

Telefonos kapcsolattartás +36 30 946 2234

2 Érintettek és adatforrások

Az érintettek lehetnek a megbízóként eljáró természetes személyek és egyéni vállalkozók, továbbá cégek képviselői, kapcsolattartói és az ügyfélanyagokban szereplő más természetes személyek. Az adat forrása lehet az érintett, az ügyfél által átadott irat vagy az ügy során folytatott egyeztetés. A kizárólag jogi személyhez tartozó adatok önmagukban nem személyes adatok.

3 Adatkezelési célok és jogalapok

Cél és adatfajták	Lehetséges jogalap	Megőrzés
Ajánlat, szerződés és kapcsolattartás: név, elérhetőség, képviseleti adatok.	Természetes személy szerződő félnél szerződés teljesítése; céges kapcsolattartónál az adatkezelő jogos érdeke, annak dokumentált mérlegelésével.	12 hónap
Terv készítése: ügyfél által átadott és a dokumentumokban szereplő személyes adatok.	Az érintett és az adatkezelő közötti szerződés teljesítése, vagy a konkrét szerepek alapján jogos érdek; ha az ügyfél nevében történik kezelés, külön adatfeldolgozói megállapodás.	12 hónap
Számlázás és kötelező iratőrzés: számlaadatok.	Jogi kötelezettség teljesítése, a konkrét megőrzési szabály szerint.	5 év
Jogviták kezelése: a vitához szükséges szerződéses és ügyiratok.	Jogos érdek, az igényérvényesítéshez szükséges körben.	5 év

Az egyes sorok jogalapját a véglegesítéskor a tényleges szerződő személy és adatkezelői szerep szerint kell kiválasztani. Az ügyfélanyagban szereplő, nem szükséges személyes adatokat nem kérjük. Különleges adatot csak külön jogalap és indokolt szükség esetén kezelünk.

4 Műveletek és címzettek

Az ügyfélanyag beérkezése után a tanácsadó kézzel tölti ki az Excel tervet; a Word üzleti tervet az egyeztetett bemenetekből állítja össze. A munkát ember ellenőrzi és az ügyfél hagyja jóvá. Az ügyfélanyaghoz és a kész dokumentumokhoz az alábbi, ténylegesen igénybe vett szolgáltatók férhetnek hozzá:

Szolgáltatás és szolgáltató neve	Kezelt adatok és cél	Adatkezelés helye / továbbítás
Webnode – weboldal	Látogatói és – ha van űrlap – beküldött adatok; weboldal és kapcsolatfelvétel.	Webnode és alfeldolgozói feltételei szerint; űrlap és továbbítás ellenőrzendő.

Google – Gmail (bankterv@gmail.com)	Név, e-mail-cím, levelezés, csatolmányok; ügyfélanyag fogadása, kapcsolattartás.	Fogyasztói Gmail feltételei szerint; EGT-n kívüli kezelés lehetséges.
Munkafájlok tárolása:	Ügyfélanyagok, Excel- és Word-fájlok tárolása.	Nem megosztott helyi terminál
OpenAI – ChatGPT Business	Az oda bevitt szöveg és fájl; tervezetek készítése emberi ellenőrzéssel.	Egyes biztonsági adatok az USA-ban; az OpenAI feltételei szerint.
Számlázó:	Számlázási adatok; számla kiállítása és megőrzése.	NAV online számlázó

A dokumentumokat banknak vagy befektetőnek csak a megbízó külön utasítására továbbítjuk; a címzettet és az iratokat ügyenként rögzítjük.

EGT-n kívüli továbbítás: az OpenAI-nál az USA érintett lehet; az OpenAI adatfeldolgozási feltételei szerint megfelelőségi határozat vagy általános szerződési feltételek alkalmazandók.

5 Megőrzés és adatbiztonság

A megőrzési időket a 3. szakasz táblázatában tüntetjük fel. A lejárt megőrzési idejű adatokat töröljük vagy anonimizáljuk, kivéve a jogszabály alapján tovább megőrzendő vagy konkrét jogi igényhez szükséges iratokat. Az adatokhoz való hozzáférést a feladatot végzőkre korlátozzuk, a hozzáférést és a továbbítást a tényleges rendszerhez igazodó intézkedésekkel védjük.

Tárolás és hozzáférésvédelem: a szolgáltatói fiókok jelszóval védettek; hozzáférés az adatkezelő és feljogosított személyek részére.

6 Az érintettek jogai

Az érintett tájékoztatást és hozzáférést kérhet, kérheti adatainak helyesbítését, törlését vagy kezelésük korlátozását, és a jogalaptól függően tiltakozhat az adatkezelés ellen, illetve élhet az adathordozhatóság jogával. A kérelem a fent megadott elérhetőségre küldhető. Az érintett a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz és bírósághoz fordulhat.

A szerződéses szolgáltatáshoz szükséges adatok elmaradása akadályozhatja a terv elkészítését. Az ügyféladatok alapján nincs kizárólag automatizált, az érintettre joghatással járó döntés; az elkészült tervet tanácsadó és ügyfél ellenőrzi.

7 A tájékoztató hatálya

Hatálybalépés: 2026. szeptember 27. | Verzió: 0.9

Jogszabályi alap: az (EU) 2016/679 rendelet, különösen az 5., 6., 12–14., 28. és 32. cikk.