

## ÉRDEKMÉRLEGELÉSI TESZT

a követelés vásárlásra vonatkozó adatkezelési tájékoztatóban a követelésvásárlás kapcsán felmerülő behajtási tevékenység, a fizetési képesség felmérése és ügyfélminősítés jogos érdeken alapuló adatkezeléséhez.

A Legal Rest Zrt. a fentebb megnevezett adatkezelést Legal Group honlapján a <http://legalteam.hu/dokumentumok> oldalon elérhető Adatkezelési tájékoztató 2. pontjában megjelölt jogszabályokhoz kapcsolódóan az érdekmérlegelési tesztet az alábbiak szerint végezte el:

### 1. Adatkezelő részéről fennálló jogos érdek azonosítása

#### 1/1. Adatkezelés célja szerződésekből fakadó tartozások behajtása

A Legal Rest Zrt. tevékenysége során vásárol követeléseket, és ezt követően követeléskezelő tevékenységéhez kapcsolódóan kezeli a rá engedményezett követelések adósainak, adóstársainak, kezeseinek, kezestársainak, zálogkötelezettjeinek, és meghatalmazottjainak, valamint örököseinek (továbbiakban ügyfél) adatait.

Az követeléskezelés folyamán a fent említett személyek, azaz az ügyfelek beazonosításához szükséges személyes adatait, elérhetőségi adatait, valamint tartozásához kapcsolódó pénzügyi adatait kezeli. Teszi mindezt azért, hogy az engedményezett szerződésekből fakadó tartozások az ügyfelek által kiegyenlítésre kerüljenek.

Ezek az adatok a következők:

- személyazonosító adatok (név, születési név, születési hely, idő, anyja neve);
- kapcsolattartás célját szolgáló adatok (lakcím, levelezési cím, telefonszám, e-mail cím);
- gazdasági, vagyoni és jövedelmi helyzetre vonatkozó adatok (foglalkoztatottságra vonatkozó adatok, saját tulajdonú ingatlan és ingóságok adatai, rezsiköltség adatok készfizető kezes esetében);
- vagyontárgy adatai (saját tulajdonú ingatlan és ingóságok adatai készfizető kezes esetében);
- adósság adatok (fennálló hitel összege, egyéb kezességvállalás ténye készfizető kezes esetében);
- személyes adatok egyéb kategóriái (szerződést kötő fél képviselőjében eljáró személy neve, anyja neve, születési helye, ideje, lakcím).

#### 1/2. Jogos érdek bemutatása

A Legal Rest Zrt. a tevékenysége során követeléseket vásárol (továbbiakban engedményezés). Az engedményezés során a szerződésekből adódó adatok kezelésre kerülnek, amelyek 1/1. pontban felsorolásra kerültek.

A követeléskezelés során – a kapcsolatfelvétel után – ügyfélminősítés történik, amely során a tartozás rendezésének módja kerül kiválasztásra. Ezt a feladatot mindig személy végzi, azaz nem zajlik automatikus döntéshozatal.

Az ügyfélminősítés során pedig a Legal Rest Zrt. felhasználja az engedményezés, és a kapcsolatfelvétel során birtokába jutott pénzügyi helyzetre vonatkozó adatokat.

Az érdekmérlegelésre azért van szükség, mert az engedményezés tárgyát képező személyes adatok önkéntes hozzájáruláson alapulnak. Ezek a szerződéseken alapuló követelését az engedményező társaságra, azaz Legal Rest Zrt. –re ruházta át a 2013. évi V. törvény - a Polgári Törvénykönyv (továbbiakban Ptk.). Az engedményezés során a követelés átruházásával együtt az ügyfelek, mint kötelezett neve, beazonosításhoz szükséges adatai, elérhetőségei és a követelés pénzügyi adatai is átadásra kerülnek, annak érdekében, hogy engedményezés tárgyát képező szerződésekből fakadó követeléseket a Legal Rest Zrt. érvényesíthesse.

**A fentiek alapján Legal Rest Zrt. részéről az adatkezeléshez fűződő érdek törvényes, egyértelmű és valós, így a jogos érdek fennállása megállapítható.** Az érdekmérlegelési teszt eredményeként tehát megállapításra került, hogy a GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontjában megjelölt jogos érdek az Legal Rest Zrt. jogos érdekének az érvényesítéséhez kezelhető.

## 2. Az adatkezelés szükségességének vizsgálata

### 2/1. A cél eléréséhez miért van szükség az adatkezelésre?

A Ptk. szerződésekre vonatkozó rendelkezései értelmében a szerződéssel kitöltött szolgáltatásért ellenszolgáltatás jár. Az ügyfél az engedményezés tárgyát képező szerződés alapján szolgáltatást vett igénybe, amelyért Ptk. alapján ellenszolgáltatást köteles teljesíteni. Ezért fűződik tehát való és jogos érdeke a Legal Rest Zrt. - nek, hogy az ügyfél az engedményezés tárgyát képező szerződésből fakadó kötelezettségeit teljesítse.

### 2/2. A cél eléréséhez rendelkezésre áll-e más alternatív megoldás?

A Legal Rest Zrt. számára a jelenlegi jogi szabályozási környezet nem tesz lehetővé más alternatívát arra, hogy az engedményezés, és a követeléskezelési eljárás során szerzett szükséges adatokat kezelje.

### 2/3. Milyen hátrányok érik a Legal Rest Zrt. - t, ha az adatkezelés nem történik meg?

Az ügyfél adatainak kezelésének hiányában:

- nem küldhető ki az engedményezésről szóló értesítő levél;
- nem tájékoztatható sem telefonon, sem személyesen az ügyfél;

- nem tudja ellátni törvényi szabályozásból fakadó kötelezettségeit: (<http://legalteam.hu/dokumentumok> oldalon elérhető Adatkezelési tájékoztató 2. pontja);
- nem tudja kezelni az ügyfél panaszokat;
- nem tud válaszolni ügyfél megkeresésekre (végrehajtási eljárás alatt sem);
- nem tudja az ügyfelek számára ki 0-s igazolást;
- nem tudja törölni a KHR rendszerből az ügyfelek kifizetett tartozását.

**A fentiek alapján megállapítható, hogy a Legal Group által meghatározott cél eléréséhez szükséges az adatkezelés.**

### 3. Az érintettek részéről fennálló érdekek és jogok azonosítása

#### 3/1. A Legal Group kapcsolata az érintettekkel

Az érintettek a Legal Rest Zrt. –nek tájékoztatási kötelezettsége van az engedményezés miatt az ügyfelek felé. A tájékoztatás során az ügyfeleket a tartozásról, annak mértékéről, a megoldási javaslatokról és az esetleges következményekről egyaránt informálnia kell. Továbbá biztosítani szükséges az ügyfelek számára visszafizetés lehetőségét. A befizetésekről, ügyek lezárásáról szintén tájékoztatnia kell az ügyfeleket. Ezen kívül a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban MNB) által meghatározott időintervallumban fogadja az ügyfelek felől érkező megkereséseket mind írásban, mind szóban.

A Legal Group az érintett jogos érdekeit és ésszerű elvárásait hangsúlyozottan vette figyelembe a követeléskezelési folyamatainak kialakítása során.

#### 3/2. Az érintett ésszerű elvárásai, érdekei, alapvető jogai vagy szabadságai:

Az érintett ésszerű elvárása, hogy a Legal Rest Zrt. a követeléskezelési, és ügyfélminősítési folyamatok során bizalmosságára, a magántitokra, banktitokra vonatkozó jogszabályi követelmények minden körülmény közötti betartásával végezze.

Az Érintettnek védelmet élvező érdeke fűződik ahhoz, hogy - az információs önrendelkezési jogát gyakorolhassa, - saját személyes adatainak mások általi kezeléséről maga rendelkezessen, - magánszféráját az adatkezelők tiszteletben tartsák, - az információs önrendelkezési joga érvényesítését elősegítő, illetve a személyes adatok és ezen keresztül a magánszféra védelmét biztosító jogszabályi rendelkezések érvényesüljenek. - A harmadik személyekre vonatkozó adatok a Legal Rest Zrt. rendszereiben nem kerülnek rögzítésre, azok csak a hivatalos okiratokban található meg.

Az érintett további jogos elvárása, hogy a kiválasztás során a Legal Rest Zrt. a tudomására jutott elérhetőségi adatokat, illetve a pénzügyi helyzetére vonatkozó személyes adatokat (az érintett külön hozzájárulása nélkül) ne használja fel az eredeti célokhoz nem kapcsolódó más célokra.

Az érintett jogos elvárása továbbá, hogy a kiválasztási eljárás során kizárólag azon személyek férjenek hozzá a Legal Group szervezetén belül a személyes adataikhoz, akik arra illetékesek.

### 3/3. Az adatkezelés kedvező és kedvezőtlen hatásai az érintettre nézve:

Az adatkezelés során a Legal Rest Zrt. a jogszabályi kereteket betartva dönthet úgy, hogy a követeléskezelés révén nem térül meg a tartozás, és egy ügyvédi iroda megbízásával elindíthatja a végrehajtást, illetve annak részfolyamatait.

Az ügyfélminősítésnek a célja pontosan az, hogy ügyfelek esetlegesen felmerülő nem együttműködő magatartását kizárva be lehessen hajtani a vásárolt szerződésekből eredő jogos követeléseket. Az itt felmerülő ügyfelek oldaláról anyagi hátrány nem írja felül az ügyfelek felmondott szerződéseiből eredő tartozások visszafizetési kötelezettségét.

**A fentiek alapján a Legal Group felmérte és figyelembe vette az érintettek részéről fennálló érdekeket és jogokat.**

### 4. Az adatkezelés során megvalósuló biztosítékok:

#### 4/1. Adatkezelés módja, időtartama, adatokhoz való hozzáférhetőség

Az ügyfélminősítési és követeléskezelési folyamat során az érintettől csak azon adatokat kéri el, melyek feltétlenül szükségesek, és a vonatkozó ágazati jogszabályokban meghatározásra kerültek. Az adatokhoz a Legal Rest Zrt.-n belül kizárólag azon személyek férhetnek hozzá, illetve azokon műveleteket csak azok végezhetnek el, akik számára munkakörükből kifolyólag ez szükséges, azaz a döntéshozatalt – ügyfélminősítést végző munkatársai, a panaszkezelő munkatárs, call center munkatárs. Az adatok törlése az Legal Group honlapján a <http://legalteam.hu/dokumentumok> oldalon elérhető Adatkezelési tájékoztató című dokumentumban elérhető.

#### 4/2. Adatok biztonságos megőrzése érdekében tett lépések

Az adatokat a Legal Rest Zrt. zárt, folyamatosan ellenőrzött informatikai környezetben tárolja, és dolgozza fel.

#### 4/3. Automatikus döntéshozatal

A kiválasztási folyamat lebonyolítása informatikai támogatással, ugyanakkor folyamatos emberi közreműködés mellett történik. Nem történik kizárólag az adatok automatikus elemzésén és értékelésén alapuló döntéshozatal.

#### 4/4. Tiltakozás az adatkezelés ellen

Az érintett az adatkezeléssel szemben, az általa átadott adatok tekintetében, az adatkezelés során bármikor tiltakozhat írásban a [panasz@legalgrouphu](mailto:panasz@legalgrouphu) e-mail címen. Az érintett tiltakozása esetén a Legal Rest Zrt. korlátozhatja az adatkezelést mindaddig, ameddig a tiltakozást érdemben ki nem vizsgálja, és meg nem állapítja, hogy jogos indokai elsőbbséget élveznek az érintett jogos indokaival szemben. Ezt követően, amennyiben az érintett által a tiltakozást megelőzően megadott adatok alapján jogi igény érvényesítésére sor került, úgy a Legal Rest Zrt. – jogos érdekének kényszerítő ereje miatt – tiltakozás esetén is felhasználja bizonyítékként a szükséges dokumentumokat.

A tiltakozás elbírálása során a Legal Rest Zrt. panaszkezelő munkatársa megvizsgálja, hogy az érintett milyen tény, körülményt, vagy méltányolható indokot sorakoztatott fel, (melyeket a Legal Rest Zrt. az adatkezelési műveleteinek megtervezése során esetleg elmulasztott figyelembe venni), és szükség esetén a tiltakozást figyelembe véve módosítja az adatkezelés folyamatát. A Legal Rest Zrt. az így módosított adatkezelést valamennyi érintett viszonylatában egységesen hajtja végre, és az adatkezelés körülményeinek változásáról az érintetteket tájékoztatja.

#### 4/5. Tájékoztatás megvalósulása

A Legal Rest Zrt. az adatkezelés körülményeiről az követelésvásárlás kapcsán felmerülő behajtási tevékenység változásáról, a fizetési képesség felméréséről és ügyfélminősítésre vonatkozó változásokról adatkezelési tájékoztatón keresztül tájékoztatja az érintetteket, amely a Legal Group honlapján a <http://legalteam.hu/dokumentumok> oldalon elérhető Adatkezelési tájékoztató című dokumentumban elérhető.

Az adatkezelő jogos érdekét alátámasztó érdekmérlegelési tesztet szintén a Legal Group honlapján <http://legalteam.hu/dokumentumok> a fenti címen elérhető oldalon közzéteszi.

### 5. Az érdekmérlegelési teszt eredménye:

#### 5/1. Jogos érdek fennállása

A Legal Rest Zrt. pénzügyi érdeke, hogy a követelésvásárlás kapcsán felmerülő behajtási tevékenység, a fizetési képesség felmérése és ügyfélminősítés során az ügyfél személyes adatait (akár az eljárás során tudomására jutottakat) is kezelhesse. Mindezt annak érdekében teszi a Legal Rest Zrt., hogy az engedményezés tárgyát képező szerződésekből fakadó követeléseket érvényesíthesse. Valamint a vitás ügyek esetében az esetleges peres eljárás során a szükséges iratok rendelkezésére álljanak az eljárás folyamán.

## 5/2. Adatkezelés szükségessége

A cél elérése érdekében az ügyfél személyes adatok kezelése nélkülözhetetlen.

## 5/3. Arányosság

Az ügyfelek információs önrendelkezési joga bizonyos esetekben a szükséges és arányos módon korlátozható. A Legal Rest Zrt. érdeke, hogy a követelésvásárlás, behajtási tevékenység, a fizetési képesség felmérése és ügyfélminősítés során felmerülő adatokat kezelje, valamint felhasználja döntéshozatal céljából. Tekintve, hogy a Legal Rest Zrt. a kezelt személyes adatokat csak a cél érdekében és az ágazati jogszabályokban szükséges időtartamig kerülnek megőrzésre és felhasználásra. Valamint az adatokhoz csak szűk és a feltétlenül szükséges körben férhetnek hozzá, és a Legal Rest Zrt. gondoskodik a személyes adatok biztonságos megőrzéséről, valamint figyelembe vette az érintett érdekeit, jogait, és ésszerű elvárásait. Így a kívánt cél elérése érdekében arányos az érintett információs önrendelkezési jogának korlátozása.

**A mérlegelés eredményeként megállapítható, hogy az adatkezelés nem jelent szükségtelen és aránytalan korlátozást az érintett érdekeire, alapvető jogaira vagy szabadságaira nézve. Az érintett már a személyes adatok rögzítése előtt megismeri az adatkezelés körülményeit, és az őt megillető jogokat. Az érintett az adatkezelés ellen tiltakozhat.**

Az érdekmérlegelési teszt eredményeként tehát megállapításra került, hogy a GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontjában megjelölt jogos érdek, mint adatkezelési jogalap, a tárgybeli személyes adatok az Legal Rest Zrt. jogos érdekének az érvényesítéséhez kezelhetők.