

BANKI OUTSOURCING JOGSZABÁLYI, ADATVÉDELMI KÉRDÉSEI

2 NAPOS SZEMINÁRIUM

2014. FEBRUÁR 24-25., BUDAPEST



IIR

Az NGM és
a hatóság (NAIH)
iránymutatásai

Középpontban:
A hitelintézeteket
érintő kiszervezések
adatvédelmi, informá-
cióbiztonsági és adat-
kezelési kérdései

Szemináriumunk az
aktuális szabályozási
változásokat és joggya-
korlatot mutatja be

Fókusz témáink:

- Outsourcing fogalmak, intézmények kapcsolódása és elhatárolása
- EU-s szabályozás: körvonalazódó EU-s direktíva
- Hazai szabályozás az Info törvény, a Hitelintézeti törvény és a Bszt. alapján
- Info törvény szabályozási gyakorlata
- Az EU-n kívülre: harmadik országba történő kiszervezés sajátosságai
- Információbiztonság – adatkezelés fontosabb sarokpontjai
- Ügyfélértéktámogatás – Ügyféladatok kezelésére vonatkozó szabályok
- Felhőszolgáltatások a hitelintézeti outsourcing függvényében
- A NAIH iránymutatásai, határozatai – hatósági szankciók, bírságolás
- Banki outsourcing előkészítése, operatív része – Előadás és Kerekasztal beszélgetés

Eddigi kulcselőadóink:



Dr. Polefkó Patrik
Belső adatvédelmi felelős
Erste Bank Hungary Zrt.



Dr. Papolczy Gergely
Jogtanácsos
Citibank Europe plc.
Magyarországi Fióktelepe



dr. Szegedy Krisztina Franciska
Jogtanácsos, Üzleti etikai szakértő
Tender-Consult Konzultációs KKT
ügyvezetője



Fáykiss Péter
Pénzügyi szabályozási Főosztály-
vezető helyettes, Nemzetgazdasági
Minisztérium



Jakab Péter
Bankbiztonsági Ügyvezető Igazgató,
MKB Bank Zrt



dr. Balogh Gyöngyi
Osztályvezető Hatósági Ügyek
Osztálya, Nemzeti Adatvédelmi és
Információszabadság Hatóság



dr. Mandák Gábor
Jogtanácsos, Adatvédelmi felelős,
Citibank Europe plc Magyarországi
Fióktelepe



Dr. Soós Andrea
Ügyvéd, Partner,
BWSP Gobert & Partners

www.iir-hungary.hu

Fax: 06-1/459-7301

certified@iir-hungary.hu

8:30 Regisztráció

8:50 Megnyitó az IIR részéről

A kiszervezés fogalmi áttekintése

9:00-10:00 Outsourcing: egyes fogalmak, intézmények kapcsolódása és elhatárolása

- Mi a különbség az outsourcing fogalma és a Hpt. kiszervezésre vonatkozó fogalma, jogi tartalma tekintetében?
- Milyen Infotv. szerinti fogalmakat kell értelmezni a Hpt. szerint kiszervezés során?
- Minek minősül a kiszervezett tevékenységet végző az Infotv. szabályai alapján?
- Milyen tájékoztatói kötelezettség áll fenn az Infotv. alapján az adatfeldolgozó tekintetében?
- Melyek a személyes adatvédelem új Uniós szabályainak várható rendelkezései, illetőleg mennyiben érintik a kiszervezést?



Előadó: Dr. Polefkó Patrik, Belső adatvédelmi felelős, Erste Bank Hungary Zrt.

Az Outsourcing szabályozási kérdései

10:00-10:45 EU-s szabályozás: körvonalazódó EU-s direktíva

- Hogyan kerül implementálásra az EU-s direktíva?
- Miként hat ki az outsourcing-ra, hogy a nagyobb vállalatoknál kötelezővé tenné az adatvédelmi felelős személyét?
- Mennyiben bővülnek a lehetőségek az EU-s direktíva alapján az adatkezelési jogalpok kérdésében a jelenleg hatályos szabályozással szemben?
- Mikor érvényesül az irányelv közvetett hatása?
- Hogyan változik adatvédelmi kérdésekben a hazai és EU-s szabályozás?

Előadói felkérés folyamatban

10:45-11:05 Kávészünet

11:05-12:05 Hazai szabályozás az Info törvény alapján

- Az Info törvény mely része vonatkozik a hitelintézetekre?
- Milyen szabályok vonatkoznak a személyes adatok külföldi székhelyű hitelintézet és magyarországi fióktelepe közötti továbbítására?
- Milyen jogi megoldások állnak rendelkezésre a céges ügyfelekkel kapcsolatban a hitelintézetekhez került személyes adatok (pl. munkavállalók, vezető tisztviselők adatai) kezelése vonatkozásában?
- Melyek a jelentősebb eltérések, lényegi változások az új adatvédelmi törvényben az előzőhöz képest?
- Miként biztosítható jogilag a szerződéskötések során, hogy a kiszervezett tevékenységet végző cégnek is legyen adatvédelmi felelősége?
- Mit lehet tenni a már meglévő szerződések esetén?
- Milyen jogosultságokkal rendelkezik bírágólságnál az Info törvény alapján a hatóság?
- Mi a teendő, ha az Info törvényben előírt adattörlést követően peres eljárásra kerül sor? Hol van kapcsolódási pont a Hitelintézeti törvény-nyel?
- Hogyan változik adatvédelmi kérdésekben a hazai és EU-s szabályozás?
- A gold-plating tilalma hogyan érvényesül az uniós adatvédelmi szabályozás területén? Milyen következményekkel jár az Info törvény alkalmazására az Európai Bíróság C 468/10. és C 469/10. sz. egyesített ügyekben hozott ítélete?
- Hogyan viszonyul a safe harbour szerződés az Info törvény jelenlegi szabályozásához?
- Várható-e a magyar adatvédelmi jog Uniós joggal való egysége, teljes harmonizációja?
- Mikorra várható ilyen jogszabály?

Előadói felkérés folyamatban

12:05-13:00 Info törvény szabályozási gyakorlata

- Fogalmi kérdések:
 - o banktitok v. személyes adat – a hitelintézeti törvényi kivételek értelmezhetősége az Infotv. keretében
 - o adatkezelő és adatfeldolgozó elhatárolása bankcsoporton belüli viszonylatban, illetve ügynöki, közvetítői kapcsolatokban
 - o a társ-adatkezelés, mint alternatíva?
- Ügyféli hozzájárulás v. érdekmérlegeléses adatkezelés, avagy az ügyfél előzetes és utólagos tájékoztatása
- Adattovábbítási problémák:
 - o anyaintézmény-leányvállalat
 - o csoporton belüli információcseré
 - o adattovábbítás határokon át:

- anyabanki felügyelet
- külföldi adatfeldolgozó igénybevétele
- felhőszolgáltatás igénybevétele
- BCR-ok kérdései

- Nyilvántartási kérdések:
 - o belső adatkezelési nyilvántartások fenntarthatósága
 - o a NAIH nyilvántartásba történő bejelentések
- Pár gondolat a belső adatvédelmi felelős szerepéről és a NAIH-val való együttműködéséről



Előadó: Dr. Polefkó Patrik, Belső adatvédelmi felelős, Erste Bank Hungary Zrt.

13:00-14:00 Ebédészünet

14:00-15:00 Hazai szabályozás a Hitelintézeti törvény és a Bszt. tükrében

- Milyen változásokat fog hozni a kiszervezések esetében a 2014. január 1-jével hatályba lépő új Hitelintézeti törvény?
- Melyek a Hpt. és a Bszt. szerinti kiszervezési szabályok eltérései?
- Milyen a kiszervezéshez kapcsolódó szerződéskötésekre vonatkozó rendelkezéseket, előírásokat tartalmaz az Új Hitelintézeti törvény és a Bszt.?
- Milyen adatok kezelése, feldolgozás és tárolása minősíthető a Hpt. szerinti kiszervezésnek?
- Kiszervezésnek minősül-e a külföldi hitelintézet különböző országokban működő fióktelepei közötti munkamegosztás?
- Milyen szabályok vonatkoznak a bankcsoporton belüli más jogi személyhez történő kiszervezésre?
- Milyen szabályok vonatkoznak a külföldi hitelintézetek Magyarországon működő fióktelepei által végzett pénzügyi és befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos kiszervezésre?
- Mennyiben hátráltatja a versenyztetést, hogy csak kizárólagos szerződést lehet kötni adattárolás, marketing levelek kiszervezése esetében?
- Hogyan változik az új Hitelintézeti törvény a különböző tőkekövetelményeknek való megfelelés esetében?



Előadó: Fáykiss Péter, Pénzügyi szabályozási Főosztályvezető helyettes, Nemzetgazdasági Minisztérium

15:00-15:30 Kávészünet

15:30-16:30 Az országhatárokon átnyúló kiszervezés szabályozása

- Összhangban van-e a kiszervezés magyarországi szabályozása az EU irányelveivel, ajánlásaival?
- Milyen szabályok vonatkoznak a külföldi hitelintézetek Magyarországon működő fióktelepei által végzett pénzügyi és befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos kiszervezésre?
- Kiszervezésnek minősül-e a külföldi hitelintézet különböző országokban működő fióktelepei közötti munkamegosztás?
- Hogyan működik a befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos kiszervezés a Bszt. alapján, amikor 3. országban van a szolgáltató telephelye?
- Melyek a 3. országba történő kiszervezés adatvédelmi korlátai az Info tv. alapján?
- Milyen jogértelmezés és joggyakorlat alakult ki a 3. országba történő kiszervezéshez kapcsolódó adattovábbítás vonatkozásában?
- Milyen mértékben kötelező, illetve szükséges és hogyan biztosítható a kiszervezőre és a 3. országban működő szolgáltatóra vonatkozó adatvédelmi előírások összehangolása?
- Milyen lehetőségek vannak a 3. országbeli szolgáltató ellenőrzésére illetve jogsértés esetén a szankcionálására?
- Miként harmonizálható a közérdekű bejelentésekre (whistleblowing) vonatkozó eljárás a hazai és az EU adatvédelmi szabályozásában?



Előadó: Dr. Papolczy Gergely, Jogtanácsos, Citibank Europe plc. Magyarországi Fióktelepe

17:00 A szeminárium 1. napjának zárása

Rendezvényünk szólni kíván:

A pénzügyintézetek, hitelintézetek:

- jogi osztályvezetőinek,
- vezető jogtanácsosainak,
- belső adatvédelmi felelősöknek,
- információbiztonságért felelős személyeinek,
- adatkezelésért felelős vezetőinek,
- ügyféltájékoztatói, ügyféladat-kezelési vezetőinek,
- és mindazoknak, akik a Kiszervezésekhez kapcsolódó tevékenységet végeznek.

8:30 Regisztráció

8:50 Megnyitó az IIR részéről

9:00-9:45 A kiszervezéshez kapcsolódó aktualitások

- Mire kell figyelni a szerződéskötés során, illetve a kiszervezésnél közreműködők igénybevételénél?
- Hol vannak a határvonalai a kiszervezéssel minősítésnek? „Hol már az és hol még nem az?” (lehetőség szerint konkrét gyakorlati példák, felügyeleti gyakorlaton, jogeseteken keresztül érzékeltetve)
- Mennyiben egyszerűsíti a kiszervezési folyamaton belül a szerződéskötéseket a további szolgáltatók közvetett alkalmazhatósága?
- Milyen szabályozási előírások vonatkoznak a kiszervezés tesztelésére vonatkozóan?
- Milyen adatokkal lehet tesztelni?
- Melyek a változatos, de nem beazonosítható adatok? Mik ezek technikai, jogi vonatkozásai?



Előadó: dr. Szegedy Krisztina Franciska jogtanácsos, üzleti etikai szakértő, Tender-Consult Konzultációs KKT ügyvezetője

Adatbiztonság, Adatvédelem**9:45-11.30 Információbiztonság - adatkezelés fontosabb sarokpontjai**

- Mit jelentenek a gyakorlatban az Info törvénynek a “technika mindenkori fejlettségére” és a “magasabb szintű védelem” választására vonatkozó előírásai?
- Mik a szabályai az outsource tevékenységgel összefüggő adattárolási szolgáltatásoknak?
- Hol tárolhatja a szolgáltató az adatokat, hogyan és mennyi ideig?
- Milyen egységes belső adatvédelmi, adatbiztonsági előírások kötelező érvényűek minden osztályra nézve?
- Milyen technikai megoldások, lehetőségek vannak az adatszívárgás megakadályozására? (banktitok/értékpapírtitok/üzleti titok kiszívárgása)
- Mennyiben jelenthet félreérthető helyzetet, hogy az adatvédelem kifejezés eddig csak jogi vonatkozásban volt használható, most már informatikai szempontból is értelmezhető?
- Milyen szabályozás vonatkozik a belső adatvédelmi felelősök kiszervezésére?
- Ténylegesen mi az előnye, hátránya az adatvédelmi felelős alkalmazásának?



Előadó: Jakab Péter, Bankbiztonsági Ügyvezető Igazgató, MKB Bank Zrt.

10:30-10:45 Kávészünet

Ügyfél-tájékoztatás – Ügyfeladatok kezelésére vonatkozó szabályok

- Milyen módon szükséges az ügyfeleket is tájékoztatni arról, hogy adataik kiszervezésre kerültek?
- Mikor kell mindenképpen hozzájárulást kérni az ügyfőtől?
- Hogyan tudnak megfelelni a tájékoztatási kötelezettségnek az egyes hitelintézetek?
- Hogyan kell adatszívárgásnál, betörésnél ennek tényét közölni az ügyfelekkel? Minden alkalommal egyenként szükséges tájékoztatni az ügyfelet, vagy lehet összevontan, hirdetményi hatállyal közzétenni?
- Mit mond ki az erre vonatkozó a személyes adatokat érintő EU-s irányelv?
- Hogyan definiálható pontosan, hogy mikor kerül ténylegesen ügyfeladat kiadásra és mikor csak olyan általános (akár összesített) adat, amely esetében a kiszervezéssel minősítés nem áll fenn?
- Ügyfeladat kiadásakor van-e a hitelintézetnek bejelentési kötelezettsége az MNB felé?
- Kell-e ilyenkor kiszervezési szerződést kötni?
- Hogyan kell törölni a személyes adatokat?



Előadó: dr. Mandák Gábor, Jogtanácsos, Adatvédelmi felelős, Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe

11:30-13:00 Felhőszolgáltatások a hitelintézeti outsourcing függvényében

- A felhőben történő tárolás jogi környezete
- Hatósági elvárások a felhőben történő tárolás kapcsán (EU, Magyarország)
- Milyen előnyökkel jár a felhőben történő adattárolás? (kereshetőség, lekérdezhetőség)
- Milyen adatkört, mely tevékenységhez kapcsolódó információk tárolhatóak felhőben?
- Miként lehet ezeket az adatokat biztonságosan tárolni? (adatvédelem, adatbiztonság)

- Milyen jogi és technikai szabályozási feltételeknek kell megfelelni a felhőszolgáltatások esetében?
- Milyen technikai megoldások vannak a privát és publikus felhő esetében?
- Milyen kockázatokkal kell számolni az ezekben történő adatkivitelkor?



Előadó: Dr. Soós Andrea, Ügyvéd, Partner, BWSP Gobert & Partners

13:00-14:00 Ebédszünet

Ellenőrzés és szankcionálás**14:00-15:00 Ellenőrzés – MNB: a felügyelet állásfoglalása**

- Mi minősül kiszervezésnek, mi nem a felügyelet szerint? (és/vagyla-gos értelmezése: jogértelmezés)
- Kiszervezésnek minősül-e HPT szerint az iratkezelő, az adatbázis-kezelő rendszer?
- Hogy történik a kiszervezés felügyelete?
- Miként valósítható meg a kiszervezés belső kontrollja?
- Mi a felügyelet iránymutatása az információbiztonság, adatvédelem tekintetében?
- Milyen módon gyakorolható ezen szolgáltatások audit jogai?
- Milyen technikákkal tudja a bank ezt ellenőrizni? (az adatokhoz csak hozzáférést ad, vagy átad)
- Mely terület felelős az ellenőrzésért? (belső ellenőrzési terv, compliance, adatvédelmi felelős)
- Hogyan tudja ezt ellenőrizni a felügyelet?
- Van-e olyan nemzetközi standard, ami le tudja auditálni ezeket a szolgáltatókat?
- Milyen elvárásoknak szükséges ehhez megfelelni?
- Hogyan változott a felügyelet általi vezetői körlevél?

Előadói felkérés folyamatban**15:00-16:00 A NAIH iránymutatásai, határozatai – hatósági szankciók, bírságolás**

- Milyen tevékenységeket végez a NAIH? – állásfoglalás, határozat, auditjelentés
- Mely területeket fog ellenőrizni a hatóság? – panaszbeadványok, ellenőrzési terv
- Milyen szempontok szerint ellenőrizz a hatóság?
- Mit vizsgálnak az ellenőrzés során?
- Milyen módszertan szerint folytatják a vizsgálatot?
- Milyen lehetőségei vannak a NAIH-nak a hatósági eljárásban?
- Milyen szankciók alkalmazhatóak?
- Mik a bírságkiszabás szempontjai?
- Mi a hatóság iránymutatása a bejelentési kötelezettség tekintetében?
- Gyakorlati tapasztalatok, konkrét esetek



Előadó: dr. Balogh Gyöngyi, Osztályvezető Hatósági Ügyek Osztálya, Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság

16:00-16:20 Kávészünet

16:20-17:05 Banki outsourcing előkészítése, operatív része – Előadás és Kerekasztal beszélgetés

- Ki hogyan szervezheti ki? Milyen elvárásoknak szükséges megfelelni a hitelintézeti kiszervezéseknél?
- Mi a kiszervezési folyamat? Mi az első teendő, amit meg kell tenni kiszervezés esetén?
- Mennyiben meghatározó a banki outsourcing előkészítése?
- Mi a felelősségi köre az egyes területeknek a kiszervezés előkészítésében és ellenőrzésében? (adatvédelmi felelős, jogász, compliance, permanent control, operatív vezetők, felsővezetők felelőssége)



Előadó: dr. Szegedy Krisztina Franciska jogtanácsos, üzleti etikai szakértő, Tender-Consult Konzultációs KKT ügyvezetője

17:05 A második szeminárium nap zárása

Az IIR Magyarország akkreditált felnőttképzési intézmény.

Felnőttképzési nyilvántartási szám: 00206-2012
Intézményakkreditációs lajstromszám: AL-2748

**BANKI OUTSOURCING JOGSZABÁLYI, ADATVÉDELMI KÉRDÉSEI
2 NAPOS SZEMINÁRIUM**

2014. FEBRUÁR 24-25., BUDAPEST



Az NGM és a hatóság (NAIH) iránymutatásai

Középpontban:
A hitelintézeteket érintő kiszervezések adatvédelmi, információbiztonsági és adatkezelési kérdései

Szemináriumunk az aktuális szabályozási változásokat és joggyakorlatot mutatja be

SF4001

JELENTKEZÉSI LAP

1. RÉSZTVEVŐ: Vezetéknév _____ Keresztnév _____ Beosztás _____ Osztály _____ Végzettség _____ Telefon _____ Fax ¹ _____ Mobiltelefon ¹ _____ E-mail ¹ _____ Aláírás ² _____		2. RÉSZTVEVŐ: Vezetéknév _____ Beosztás _____ Osztály _____ Végzettség _____ Telefon _____ Fax ¹ _____ Mobiltelefon ¹ _____ E-mail ¹ _____ Aláírás ² _____	
A rendezvényen való részvételt engedélyező/elrendelő személy: Vezetéknév _____ Keresztnév _____ Beosztás _____ Osztály _____		<div style="text-align: center;">  <p>SZÁMLÁZÁSI CÍM:</p> Cégnév _____ Irányítószám _____ Helység _____ Utca/Postafiók _____ </div>	
Adminisztratív kapcsolattartó Vezetéknév _____ Keresztnév _____ Beosztás _____ Osztály _____			
Helyettesítő személy³ Vezetéknév _____ Keresztnév _____ Beosztás _____ Osztály _____ Aláírás ² _____			
<p>Csoportos kedvezményért kérje egyedi ajánlatunkat!</p> <p>06-1/459-7334 • MARKETING@IIR-HUNGARY.HU</p>			

¹ E-mail címének, fax- és mobilszámának megadásával hozzájárul ahhoz, hogy az IIR további rendezvényeiről e csatornákon is kapjon tájékoztatást.
² A képzésre/rendezvényre regisztráló személy aláírásával igazolja, hogy a képzésen/rendezvényen személyesen vesz részt.
³ Az Ön helyettesse, amennyiben Ön nem tud részt venni a rendezvényen.

Részvételi díjak	2014. január 24-ig		2014. január 25-től
	Ár	Megtakarítás	Ár
<input type="checkbox"/> BANKI OUTSOURCING JOGSZABÁLYI, ADATVÉDELMI KÉRDÉSEI – 2 NAPOS SZEMINÁRIUM 2014. FEBRUÁR 24-25.	199.000 Ft	50.000 Ft	249.000 Ft

Áraink nem tartalmazzák az áfát ■ A feltüntetett megtakarítások a több napos rendezvények határidős kedvezményét, valamint a regisztrált napok számától függő kedvezmény nettó összegét tartalmazzák ■ A részvételi díj tartalmazza a dokumentáció, ebéd, kávé és üdítő költségeit. ■ A rendezvényen kép- és hangfelvétel készülhet.

FIZETÉS, VISSZALÉPÉS

Jelentkezésével elfogadja a jelentkezési és visszalépési feltételeket. Jelentkezésének beérkezése után vizsgálatazt és számlát kap tőlünk. Kérjük az összeget szveskedjen a rendezvény előtt átutalni és a számlaszámot, valamint a résztvevő nevét a befizetési csekkben feltüntetni. A rendezvényre való belépés csak akkor garantált, ha befizetése cégünkhoz 3 munkanappal a rendezvény előtt beérkezett. Ha átutalása a rendezvény kezdete előtt 2 héten belül történik, kérjük azt a rendezvény napján a regisztráláskor a pénzes utalvány feladovényével igazolni. Fizetési késedelem esetén a résztvevő minden felszólítási- és inkasszódj megterítésére kötelezett. Esetleges program- és helyszínváltoztatás jogát fenntartjuk. Visszalépés: Csak írásban lehetséges. A részvétel visszamondása esetén 20.000 Ft+áfa/jelentkező, a rendezvényt megelőző 2 héten belüli lemondás esetén 40.000 Ft+áfa/jelentkező adminisztrációs költséget számolunk fel. A rendezvényt megelőző 2 munkanapon belüli lemondás esetén a résztvevő a teljes részvételi díjat köteles megtéríteni. A bejelentett résztvevő részvételének módosítása meghatározott feltételek mellett lehetséges.

VAN MÉG KÉRDÉSE?

Ügyfélszolgálat:	Takács Tünde	06-1/459-7300
Koncepció:	Mezősi Éva	06-1/459-7307
Marketing:	Mile Mónika	06-1/459-7334