

Adatkezelési tájékoztató

Hatályos: 2020. február 1-jétől

A **Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt.** (székhely: 1138 Budapest, Madarász Viktor utca 47-49., Cégjegyzékszám: 01-10-046364, a továbbiakban **Adatkezelő, Társaság vagy Közvetítő**) biztosítási ügynöki, brókeri főtevékenységet folytat és ehhez kapcsolódó szolgáltatásokat (a továbbiakban: **Szolgáltatások**) nyújt ügyfelei számára. Jelen adatkezelési tájékoztató (a továbbiakban: **Tájékoztató**) célja, hogy az Adatkezelő Szolgáltatásait igénybe vevő ügyfelek (a továbbiakban: **Érintett**) tájékoztatást kapjanak az Adatkezelő Szolgáltatásainak nyújtása illetve tevékenységeinek végzése során követett és alkalmazott adatkezelési gyakorlatról.

A Társaság elkötelezett az Érintett személyes adatainak védelmében, ezért a személyes adatok kezelése során kiemelt figyelmet fordít a jogszabályi rendelkezések betartására. A Társaság kijelenti, hogy a személyes adatok kezelésére jogszerű, tisztességes és átlátható módon, továbbá az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: **Infotv.**), valamint az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (a továbbiakban: **GDPR**) és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: **Bit.**) rendelkezéseivel összhangban kerül sor. Ennek megfelelően a jelen Tájékoztató tartalmazza a Társaság által nyújtott Szolgáltatások során megvalósuló adatkezelések célját, jogalapját, a személyes adatok tárolásának időtartamát, továbbá az Érintettek személyes adatainak kezelésével kapcsolatos jogait és jogorvoslati lehetőségeit.

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Az Adatkezelő elérhetőségei

Az adatkezelő: Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt.
A Társaság székhelye: 1138 Budapest, Madarász Viktor utca 47-49.
Cégjegyzékszám: 01-10-046364
Adószám: 14740974-4-41
Nyilvántartja: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Postacím: 1392 Budapest, Pf.:266
Telefonszám: +36 20 620 4800
weboldal: www.moneyandmore.hu
E-mail cím: info@moneyandmore.hu

Kérjük, hogy az Adatkezelő Szolgáltatásainak igénybevétele előtt figyelmesen olvassa végig jelen Tájékoztatót!

A Társaság külön felhívja az Érintettek figyelmét arra, hogy amennyiben jelen Tájékoztatóban foglalt valamely adatkezeléshez hozzájárulásukat adták, azt jogosultak bármikor visszavonni az alábbi elérhetőségek bármelyikén:

postán: 1138 Budapest, Madarász Viktor utca 47-49.
e-mailben: info@moneyandmore.hu
telefonon: +36 20 620 4800

Fentiek alól kivételt képez, ha az adatkezelő bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az érintett érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

A hozzájárulás visszavonása nem terjedhet ki az Adatkezelő törvényi kötelezettségének teljesítésére, nem befolyásolhatja, és nem korlátozhatja azt.

A Társaság tájékoztatja az Érintetteket, hogy amennyiben a személyes adat szolgáltatása jogszabályon vagy szerződéses kötelezettségen alapul vagy szerződés kötésének előfeltétele, az Érintett köteles a jelen Tájékoztatóban foglalt személyes adatait megadni, amelynek elmaradása esetén nem tudja a Szolgáltatásokat igénybe venni.

Személyes adatok megadására kizárólag 16. életévüket betöltött személyek jogosultak; 16 éven aluliai törvényes képviselőjük hozzájárulásával adhatnak meg személyes adatot.

Az Adatkezelő fenntartja magának a jogot a jelen Tájékoztató módosítására, mely módosítást a honlapján teszi közzé. Tájékoztatjuk, hogy Ön a honlapot személyes adat megadása nélkül (a cookie szabályzat elfogadásával) látogathatja, így módjában áll megismerkedni a Társaság által nyújtott szolgáltatásokkal.

II. AZ ADATKEZELÉSEL ÖSSZEFÜGGŐ FOGALMAK

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.

Személyes adatok különleges kategóriái: A faji vagy etnikai származásra, politikai véleményre, vallási vagy világnézeti meggyőződésre vagy szakszervezeti tagságra utaló személyes adatok, valamint a természetes személyek egyedi azonosítását célzó genetikai és biometrikus adatok, az egészségügyi adatok és a természetes személyek szexuális életére vagy szexuális irányultságára vonatkozó személyes adatok. Ezen adatok kezelése az érintett kifejezett hozzájárulásával történhet. Különleges adatkategóriának minősül továbbá a büntetőjogi felelősség megállapítására, bűncselekményekre vonatkozó személyes adat, valamint fokozott védelem alatt állnak a gyermekek személyes adatai.

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.

Az adatkezelés korlátozása: a tárolt személyes adatok megjelölése, jövőbeli kezelésük korlátozása céljából.

Profilalkotás: személyes adatok automatizált kezelésének bármely olyan formája, amelynek során a személyes adatokat valamely természetes személyhez fűződő bizonyos személyes jellemzők értékelésére, különösen a munkahelyi teljesítményhez, gazdasági helyzetéhez, egészségi állapothoz, személyes preferenciákhoz, érdeklődéshez, megbízhatósághoz, viselkedéshez, tartózkodási helyhez vagy mozgáshoz kapcsolódó jellemzők elemzésére vagy előrejelzésére használják.

Álnevesítés: a személyes adatok olyan módon történő kezelése, amelynek következtében további információk felhasználása nélkül többé már nem állapítható meg, hogy a személyes adat mely konkrét természetes személyre vonatkozik, feltéve hogy az ilyen további információt külön tárolják, és technikai és szervezési intézkedések megtételével biztosított, hogy azonosított vagy azonosítható természetes személyekhez ezt a személyes adatot nem lehet kapcsolni.

Nyilvántartási rendszer: a személyes adatok bármely módon – centralizált, decentralizált vagy funkcionális, vagy földrajzi szempontok szerint – tagolt állománya, amely meghatározott ismérvek alapján hozzáférhető.

Adatkezelő: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely a személyes adatok kezelésének céljait és eszközeit önállóan vagy másokkal együtt meghatározza;

ha az adatkezelés céljait és eszközeit az uniós vagy a tagállami jog határozza meg, az adatkezelőt vagy az adatkezelő kijelölésére vonatkozó különös szempontokat az uniós vagy a tagállami jog is meghatározhatja.

Adatfeldolgozó: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely az adatkezelő nevében személyes adatokat kezel.

Címzett: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, akivel, vagy amellyel a személyes adatot közlik, függetlenül attól, hogy harmadik fél-e. Azon közhatalmi szervek, amelyek egy egyedi vizsgálat keretében az uniós vagy a tagállami joggal összhangban férhetnek hozzá személyes adatokhoz, nem minősülnek címzettnek; az említett adatok e közhatalmi szervek általi kezelése meg kell, hogy feleljen az adatkezelés céljainak megfelelően az alkalmazandó adatvédelmi szabályoknak.

Harmadik fél: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely nem azonos az érintettel, az adatkezelővel, az adatfeldolgozóval vagy azokkal a személyekkel, akik az adatkezelő vagy adatfeldolgozó közvetlen irányítása alatt a személyes adatok kezelésére felhatalmazást kaptak.

Az érintett hozzájárulása: az érintett akaratának önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű kinyilvánítása, amellyel az érintett nyilatkozik vagy a megerősítést félreérthetetlenül kifejező cselekedet útján jelzi, hogy beleegyezését adja az őt érintő személyes adatok kezeléséhez.

Adatvédelmi incidens: a biztonság olyan sérülése, amely a továbbított, tárolt vagy más módon kezelt személyes adatok véletlen vagy jogellenes megsemmisítését, elvesztését, megváltoztatását, jogosulatlan közlését vagy az azokhoz való jogosulatlan hozzáférést eredményezi.

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.

Vállalkozás: gazdasági tevékenységet folytató természetes vagy jogi személy, függetlenül a jogi formájától, ideértve a rendszeres gazdasági tevékenységet folytató személyegyesítő társaságokat és egyesületeket is.

Vállalkozáscsoport: az ellenőrző vállalkozás és az általa ellenőrzött vállalkozások.

Kötelező erejű vállalati szabályok: a személyes adatok védelmére vonatkozó szabályzat, amelyet az Unió valamely tagállamának területén tevékenységi hellyel rendelkező adatkezelő vagy adatfeldolgozó egy vagy több harmadik országban a személyes adatoknak az ugyanazon vállalkozáscsoporton vagy közös gazdasági tevékenységet folytató vállalkozások ugyanazon csoportján belüli adatkezelő vagy adatfeldolgozó részéről történő továbbítása vagy ilyen továbbítások sorozata tekintetében követ.

Felügyeleti hatóság: egy tagállam által a GDPR 51. cikkének megfelelően létrehozott független közhatalmi szerv.

Biztosítási titok: minden olyan - minősített adatot nem tartalmazó -, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő ügyfeleinek - ideértve a károsultat is - személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik. A Társaság az Érintett által bármilyen formában megadott személyes adatot – értve ezalatt az egészségi állapotra vonatkozó személyes adatot is – biztosítási titokként kezeli és dolgozza fel. Ezen adatok mind a fennálló, mind a már megszűnt biztosítási szerződések esetén biztosítási titoknak minősülnek.

Banktitok: minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.

Közvetlen üzletszerzés (direkt marketing): azoknak a közvetlen megkeresés módszerével végzett, tájékoztató tevékenységeknek és kiegészítő szolgáltatásoknak az összessége, amelyeknek célja termékek vagy szolgáltatások értékesítésével, szolgáltatásával vagy eladásának ösztönzésével közvetlen kapcsolatban álló, a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvény (a továbbiakban: Grt.) 3. §-ának d) pontja szerinti gazdasági reklám közvetítése a fogyasztók vagy kereskedelmi partnerek (a továbbiakban együtt: ügyfelek) részére.

Ptk.: A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény.

Eütv.: Az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény.

Számviteli törvény: A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény.

Pmt.: A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény.

Eker tv.: Az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről szóló 2001. évi CVIII. törvény.

Grt.: A gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvény.

Távért tv.: A távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény.

Szvm.: A személy- és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól szóló 2005. évi CXXXIII. törvény.

Bit.: A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény

Hpt.: A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény

III. A TÁRSASÁG ADATKEZELÉSEI

1. A BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐK, PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS KÖZVETÍTŐK SZEREPE A SZERZŐDÉSEKKEL KAPCSOLATOS ADATKEZÉSBEN

A Közvetítő a Bit. és a Hpt. alapján jogosult az Ön biztosítási, pénzügyi titkát megismerni és azt kezelni. A Közvetítő ezen felhatalmazás birtokában annak a biztosításközvetítőnek, pénzügyi szolgáltatás közvetítőnek (közvetítői alvállalkozónak), akin keresztül Ön a biztosítási, pénzügyi szolgáltatási szerződését kötötte (vagy amely biztosításközvetítőre, pénzügyi szolgáltatási szerződését az Ön szerződése annak megkötését követően átruházásra került), személyes adatokat is átad abból a célból, hogy a biztosításközvetítő, pénzügyi szolgáltatás közvetítő az állomány-ápolással kapcsolatos feladatait elláthassa, valamint a Közvetítő és a biztosítás-, pénzügyi szolgáltatás közvetítő közötti pénzügyi (jutalék) elszámolással kapcsolatos feladatait teljesíthesse.

Jelen Adatkezelési tájékoztatóban a Közvetítő általi adatkezelés jelenti a közvetítői alvállalkozók adatfeldolgozóként történő adatkezelését is, amennyiben az megfelel a Közvetítő *Belső Adatkezelési Szabályzatában* leírt követelményeknek. Amennyiben a közvetítői alvállalkozók a Belső Adatkezelési Szabályzatban foglaltaktól eltérően járnak el, úgy az adatkezelésért önálló adatkezelőként felelnek.

A Közvetítő megbízásából eljáró közvetítői alvállalkozók a Közvetítő adatfeldolgozóinak minősülnek, a Közvetítő *Belső Adatkezelési Szabályzata* szerint kötelesek az adatkezeléssel összefüggésben eljárni, nyilvántartásukat a Magyar Nemzeti Bank által vezetett biztosításközvetítői, pénzügyi szolgáltatásközvetítői regiszter tartalmazza. A Közvetítő többes ügynök.

A Közvetítőnek átadott személyes adatok (különösen, de nem kizárólag): név, személyi azonosító adatok, mint: születési hely és idő, anyja neve, lakhelye, azonosításra alkalmas igazolvány típusa és száma, adóazonosító jel, személyi azonosító jel...stb., szerződésszám, biztosítási, pénzügyi szolgáltatási szerződés díja, díjfizetésre vonatkozó adatok, díjhátralék adatok, az egyes szerződések típusától függő, a szerződés létrejöttéhez szükséges további személyes adatok.

Az adatok közvetítői alvállalkozók általi kezelése és megőrzése: A közvetítői alvállalkozók Közvetítő *Belső Adatkezelési Szabályzata* szerint kötelesek az adatkezeléssel összefüggésben eljárni, főszabály szerint a Közvetítővel megegyező ideig, tehát a biztosítási, pénzügyi szolgáltatási szerződés fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelik a személyes adatokat és biztosítási, pénzügyi titkokat, ameddig a biztosítási, pénzügyi szolgáltatási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető, vagy jogszabályi kötelezettség előírja, vagy a Közvetítő és a közvetítői alvállalkozó között fennálló jogviszony megszűnéséig. A jogviszony megszűnését követően a közvetítői alvállalkozó a Közvetítővel fennálló jogviszonya alatt kezelt személyes adatokat nem jogosult a továbbiakban kezelni. Amennyiben mégis megvalósul a jogviszony megszűnését követően adatkezelés, úgy a közvetítői alvállalkozó önálló adatkezelőként jár el. Fő szabály szerint a Közvetítő annak a közvetítői alvállalkozónak küldi el az Ön személyes adatait, akin keresztül biztosítását is kötötte.

Az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogok: tájékoztatáshoz és hozzáféréshez való jog, helyesbítéshez való jog.

2. A SZERZŐDÉSKÖTÉST MEGELŐZŐ ADATKEZELÉSEK

a. Megfelelési és alkalmassági teszt biztosítási célú befektetési termékeknél

A Bit. 166/E. § (1) bekezdése alapján a Társaság köteles beszerezni a szükséges információkat az ügyfélnek vagy a leendő ügyfélnek az adott biztosítási termék típusának megfelelő befektetési területtel összefüggő ismereteiről, pénzügyi helyzetéről, veszteségviselési képességéről, befektetési céljairól és kockázattűréséről, annak érdekében, hogy számára alkalmas biztosítási alapú befektetési termékeket ajánlhasson. Ezen jogszabályi kötelezettségnek a Társaság a megfelelési és alkalmassági teszt keretében tesz eleget, melyben a leendő ügyfelek befektetési ismeretei, befektetési céljai, és az aktuális pénzügyi helyzete kerül felmérésre, így személyes adatok jutnak a Társaság és a megbízott biztosításközvetítő tudomására.

A biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése a Bit. 166/B. § rendelkezése alapján kizárólag tanácsadással történhet, melyhez szükséges a teszt eredményének felhasználása.

Az adatkezelés célja: biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése

Adatkezelés jogalapja: Bit. 166/E. § (1) bekezdése szerinti **jogi kötelezettség teljesítése.**

Kezelt adatok köre: ügyfél neve, anyja neve, születési hely, születési idő, pénzügyi ismeretekre, kockázatvállalási hajlandóságra és korábbi befektetésekre vonatkozó adatok.

Az adatok megőrzésének időtartama: A Társaság a teszt kitöltését követően 60 napig jogosult az abban megadott információkat a kitöltés céljából szolgáló életbiztosítási ajánlat elkészítéséhez felhasználni.

Amennyiben a teszt eredménye alapján 60 napon belül nem tesz a leendő ügyfél biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot, vagy ha a leendő ügyfélnek a teszt alapján biztosítási alapú befektetés nem ajánlható, a Társaság a papíralapú tesztet megsemmisíti.

Amennyiben a teszt eredménye alapján a leendő ügyfél a biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tesz és a biztosítási szerződés létrejön, úgy a megfelelési és alkalmassági teszt megőrzésre kerül a biztosítási szerződés részeként.

Az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogok: tájékoztatáshoz és hozzáféréshez való jog, helyesbítéshez való jog.

b. Igényfelmérő és kérdőív

A Bit. 153. § (1) bekezdése szerint életbiztosítási szerződés megkötése előtt - az olyan megtakarítási elemet nem tartalmazó, tisztán kockázati életbiztosítások kivételével, amelyeket pénzügyi intézmény az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatással összefüggésben javasolt, vagy amelyeknek a biztosítási összege nem haladja meg az egymillió forintot - a biztosító (Társaság) köteles felmérni, illetve legalább az ügyfél által megadott információk alapján pontosítani az ügyfél igényeit. A Társaság az igényfelmérőben megadott adatokat biztosítási titokként kezeli.

Az adatkezelés célja: az ügyfél igényeinek pontosítása, ezáltal a számára megfelelő biztosítási termék ajánlása.

Adatkezelés jogalapja: a Bit. 153. § (1) bekezdése szerinti **jogi kötelezettség teljesítése.**

Kezelt adatok köre: ügyfél neve, anyja neve, születési hely, születési idő, biztosítás megkötésének oka(i) és célja, megtakarítási és pénzügyi célok, kockázatvállalási hajlandóságra vonatkozó adatok, díjfizetés mértékére és módjára vonatkozó adatok.

Az adatok megőrzésének időtartama: A Társaság az igényfelmérő kitöltését követően 60 napig jogosult az igényfelmérés során megadott információkat a kitöltés céljából szolgáló életbiztosítási ajánlat elkészítéséhez felhasználni.

Amennyiben az igényfelmérés alapján 60 napon belül nem tesz az ügyfél biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot, a Társaság a papíralapú igényfelmérőt megsemmisíti, az elektronikusan rögzített igényfelmérőt törli az elektronikus rendszeréből és - amennyiben mentésre kerültek szerverre, úgy - a szerverről is.

Amennyiben az igényfelmérő eredménye alapján a leendő ügyfél biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tesz, és a biztosítási szerződés létrejön, akkor az igényfelmérő megőrzésre kerül annak elválaszthatatlan részeként.

Az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogok: tájékoztatáshoz és hozzáféréshez való jog, helyesbítéshez való jog.

c. Stratégiai pénzügyi kérdőív

A Társaság és az általa megbízott közvetítők (közvetítői alvállalkozóik) jogosultak az érintett személyére szóló életbiztosítási és egyéb, a Társaság által közvetített termékekkel kapcsolatos ajánlatok kidolgozása és az érintett részére történő felajánlása céljából stratégiai pénzügyi kérdőív keretében felmérni a leendő ügyfelei pénzügyi helyzetét annak érdekében, hogy számukra a legmegfelelőbb biztosítási, pénzügyi szolgáltatási terméket tudják ajánlani.

Az adatkezelés célja: az ügyfél igényeinek leginkább megfelelő biztosítási termék kiválasztásának elősegítése.

Az adatkezelés jogalapja: az érintett **hozzájárulása**. A hozzájárulás megtagadása esetén sem kizárt a biztosítási, pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötése, ilyenkor a Társasággal kapcsolatban álló közvetítők (közvetítői alvállalkozók) a kérdőív kitöltése nélkül ajánlanak az ügyfél igényeinek megfelelő biztosítási, pénzügyi szolgáltatási terméket.

Kezelt adatok köre: ügyfél neve, állandó lakcíme és levelezési címe, születési idő, telefonszám, e-mail cím, családi állapot, végzettségre vonatkozó adatok, pénzügyi helyzetre és megtakarításokra vonatkozó adatok és egyéni célok, biztosítandó vagyonelemre vonatkozó adatok és műszaki paraméterek.

Az adatok megőrzésének időtartama: A Társaság és a biztosításközvetítő a kérdőívet legkésőbb az érintett hozzájárulásának visszavonásáig tárolja. Az érintett bármikor, indoklás nélkül visszavonhatja hozzájárulását az info@moneyandmore.hu e-mail címre küldött üzenetével vagy a Társaság jelen adatkezelési tájékoztató első oldalán feltüntetett postacímére küldött postai levelével. A Társaság a küldő fél sikeres és minden kétséget kizáró beazonosítása után jogosult és köteles az adatokat törölni. A hozzájárulás visszavonását követően a Társaság, illetve annak biztosításközvetítője (szerződéses alvállalkozója) a kérdőívet megsemmisíti.

Az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogok: tájékoztatáshoz és hozzáféréshez való jog, helyesbítéshez való jog. Jogosult kérni az Önre vonatkozó, az Ön által a Közvetítő rendelkezésére bocsátott személyes adatainak másolatát (adathordozhatósághoz való jog).

Joga van továbbá a szerződéskötést megelőzően a kérdőív kitöltéséhez szükséges hozzájárulását bármikor visszavonni, a kérdőív és a kérdőívben szereplő adatok törlését kezdeményezni (törlési jog), mely esetben a kérdőív megsemmisítésre kerül a Közvetítő és a közvetítői alvállalkozó által.

d. Pénzmosási törvény szerinti ügyfél azonosítás

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 6. §-ban foglalt Ügyfél-átvilágítási kötelezettségének teljesítése érdekében

a Közvetítő köteles az életbiztosítási tevékenységekkel kapcsolatban beazonosítani ügyfelét (szerződő fél, kedvezményezett fél), vagy annak meghatalmazottját, képviselőjét. A Közvetítő a Pmt. 7. § (8) bekezdésében foglalt kötelezettségnek való megfelelés érdekében az azonosítás tárgyát képező személyes adatokat tartalmazó okiratokról - ideértve az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot, a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével - másolatot készít. Abban az esetben, ha az ügyfél küldi meg az okmányokat, a Közvetítő a lakcímet igazoló hatósági igazolványon szereplő személyi azonosítót felismerhetetlenné teszi, és így őrzi meg a dokumentumot.

Az adatkezelés célja: A pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása.

Az adatkezelés jogalapja: A Pmt. 7. § (8a) pontja szerinti **jogi kötelezettség** teljesítése.

Kezelt adatok köre: természetes személy neve, születési neve, állampolgárság, születési hely, születési idő, anyja születési neve, lakcím vagy tartózkodási cím, azonosító okmány típusa és száma, azonosító okmány másolata (személyi azonosító jel kivételével).

Az adatok megőrzésének időtartama: Az azonosítás során kezelt személyes adatokat, valamint ezen személyes adatokat tartalmazó okiratok másolatait a Közvetítő a Pmt. 56. § (2) bekezdése alapján az üzleti kapcsolat (a biztosítási szerződés) megszűnésétől vagy az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig jogosult megőrizni.

A Közvetítő a Pmt. szerinti kötelezettsége teljesítése során birtokába jutott okiratot, illetve annak másolatát, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott okiratot is, valamint a bejelentés és a Pmt. 42. § szerinti adatszolgáltatás teljesítését, az ügylet teljesítésének a Pmt. 34. § és a 35. § szerinti felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig köteles megőrizni. A Közvetítő a Pmt. 56. § (2) bekezdésétől, illetve az 57. § (1)-(3) bekezdésétől eltérően az ott meghatározott adatokat, okiratot az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv, a pénzügyi információs egység, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított tíz évig köteles megőrizni. Az adatmegőrzési időtartam meghosszabbítására kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha az ott meghatározott adatra, okira folyamatban lévő vagy a jövőben megindítandó eljárás lefolytatása érdekében van szükség. A Közvetítő az eljárás jogerős lezárását vagy a megindítani tervezett eljárás meghiúsulását követően az adatot, okiratot nyilvántartásából törölni köteles.

Az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogok:

A Pmt. alapján történő adatkezelés során tájékoztatáshoz és hozzáféréshez való jog illetve helyesbítéshez való jog illeti meg az érintettet.

e. Általános ügyfél azonosítás

Amennyiben az érintett szerződéssel kapcsolatos kérdésével, kérésével, vagy érintetti jogainak érvényesítése céljából a Közvetítőhöz fordul bármilyen csatornán (honlapon lévő űrlap kitöltésével, írásban, telefonon vagy személyes ügyfélszolgálaton keresztül), a Közvetítő az érintettet azonosítja annak érdekében, hogy kizárólag olyan biztosítási, pénzügyi szolgáltatási információt (esetenként titkot) közöljön, melynek megismerésére az azonosított fél jogosult.

Az azonosítás során fontosabb személyazonosító adatait kérjük el Öntől annak érdekében, hogy azt összehasonlítsuk saját adatbázisunkban meglévő (az Ön által korábban megadott) adatokkal.

Amennyiben az ügyfél nem azonosítja magát hitelt érdemlően, vagy azonosító adatainak kezeléséhez nem járul hozzá, úgy a továbbiakban nem-ügyfélként kezelendő és számára az ügyféli minőséggel összefüggő személyes (és biztosítási titkot képző) adatok nem adhatók át, illetve tehetők bármely módon hozzáférhetővé, hanem csak általános tájékoztatás adható számára.

Az adatkezelés célja: Személyes adatok és biztosítási titok védelme, valamint annak biztosítása, hogy ezen adatok kizárólag az arra jogosultak számára legyenek hozzáférhetőek.

Az adatkezelés jogalapja: a **szerződés teljesítése** vagy a szerződés megkötését megelőzően az érintett kérésére történő lépések megtétele.

Kezelt adatok köre: név, születési név, anyja neve, születési idő, azonosító okmány száma, e-mail cím, elektronikus felületen keresztüli ügyintézés esetén az azonosításhoz szükség felhasználónév és jelszó.

Az adatok megőrzésének időtartama: az adatok a szerződés megkötésével és állományban-tartásával kapcsolatos adatokkal megegyező ideig kerülnek tárolásra (lásd: Biztosítási szerződéssel kapcsolatos adatkezelések).

Az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogok: tájékoztatáshoz és hozzáféréshez való jog, helyesbítéshez és adathordozhatósághoz való jog illeti meg az érintettet.

3. BIZTOSÍTÁSI, PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSI SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS ADATKEZELÉSEK

a. Biztosítási, pénzügyi szolgáltatási szerződések megkötése és állományban tartása

Az adatkezelés célja: A Biztosítási, pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötése, meglévő biztosítási, pénzügyi szolgáltatási szerződések módosítása és állományban tartása, valamint a biztosítási, pénzügyi szolgáltatási szerződésekhez kapcsolódó díjak, követelések megállapítása.

Az adatkezelés jogalapja: a biztosítási, pénzügyi szolgáltatási **szerződés teljesítése**.

Kezelt adatok köre (különösen de nem kizárólag): név, születési név, személyi azonosító adatok, mint: születési hely és idő, anyja neve, telefonszám, lakcím, e-mail cím, azonosításra alkalmas igazolvány típusa és száma, adóazonosító jel, személyi azonosító jel...stb., szerződésszám, biztosítási, pénzügyi szolgáltatási szerződés díja, díjfizetésre vonatkozó adatok, díjhátralék adatok, a biztosítás tárgyára (gépjármű, ingatlan, egyéb vagyontárgy) vonatkozó azonosító adatok, műszaki tulajdonságok és adottságok; az egyes szerződések típusától függő, a szerződés létrejöttéhez szükséges további személyes adatok.

Az adatok megőrzésének időtartama: A Közvetítő az Ügyfélre vonatkozó biztosítási, üzleti titoknak minősülő adatokat a biztosítási, pénzügyi szolgáltatási illetve megbízási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási, pénzügyi szolgáltatási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető, vagy azt jogszabályi kötelezettség előírja. A biztosítási, pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésével, nyilvántartásával, valamint a biztosítási, pénzügyi szolgáltatással összefüggésben keletkezett, számviteli bizonylatnak minősülő dokumentumokat (a könyvviteli elszámolást közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot) a Közvetítő a Számviteli törvény 169. § alapján 8 évig őrzi meg. Azon ügyfelek adatait, akiket a Pmt. ügyfél-átvilágítási kötelezettségének való megfelelés céljából a Közvetítő köteles azonosítani, a Pmt. 57. § (2) bekezdése alapján a biztosítási szerződés megszűnésétől, vagy az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 évig őrzi meg a Közvetítő. Abban az esetben, ha a pénzügyi szolgáltatási szerződésen alapuló jogviszony megszűnésének időpontja egyértelműen nem azonosítható be, úgy az utolsó jutalék jóváírásától számított 8 évig őrzi meg a Közvetítő a szerződéssel kapcsolatban általa kezelt személyes adatokat a Számviteli törvény rendelkezéseinek megfelelően. A Közvetítő a Pmt. 56. § (2) bekezdésétől, illetve az 57. § (1)-(3) bekezdésétől eltérően az ott meghatározott adatokat, okiratot az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv, a pénzügyi információs egység, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított tíz évig köteles megőrizni.

A Közvetítő a létre nem jött biztosítási, pénzügyi szolgáltatási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat addig kezeli, ameddig a szerződés létrejöttének megfiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. Ebben a tekintetben az adatok megőrzésére a Ptk. elévülési szabályai az irányadók.

A Közvetítő köteles törölni minden olyan ügyfelével, volt ügyfelével vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, a jogi igény érvényesítésére nyitva álló határidő letelt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

Az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogok: tájékoztatáshoz és hozzáféréshez való jog, helyesbítéshez és adathordozhatósághoz való jog illeti meg az érintettet.

b. Biztosítási szerződésekkel kapcsolatos egészségügyi adatok kezelése

A Közvetítő a biztosítási szerződések megkötésével, állományban tartásával, valamint biztosítási és káreseményekkel kapcsolatban a GDPR 9. cikke szerinti, személyes adatok különleges kategóriájába tartozó személyes adatot (egészségügyi adatot) is kezel.

Ilyen típusú adatok kezelése elsősorban az egyes – életbiztosítási típusú – biztosítási szerződések megkötését megelőző egészségügyi kockázat-elbírálási célból vagy biztosítási szerződés alapján a biztosítási esemény bekövetkezésekor a szolgáltatási igény/kárigeny elbírálásához szükséges.

A Közvetítő az egészségügyi adatok kezelése során is kiemelten törekszik arra, hogy kizárólag olyan adatok közlését kérje az érintettől, melyek elengedhetetlenül szükségesek a biztosítási szerződéssel kapcsolatos kötelezettségeinek teljesítéséhez. Az érintett által közölt egészségügyi adatokat a Közvetítő biztosítási titokként kezeli.

Az egészségügyi adatok kezeléséhez szükséges hozzájárulás megtagadása, vagy visszavonása esetén a Közvetítőnek nem áll módjában olyan biztosítási terméket értékesítenie, melynek megkötését megelőzően, vagy fenntartása és esetleges kárrendezése során egészségügyi adat kezelése szükséges arra tekintettel, hogy a biztosítás megkötése vagy fenntartása ellehetetlenül.

Az adatkezelés célja: a Biztosítási, pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötése, meglévő biztosítási, pénzügyi szolgáltatási szerződések módosítása és állományban tartása, valamint a biztosítási, pénzügyi szolgáltatási szerződésekhez kapcsolódó díjak, követelések megállapítása.

Az adatkezelés jogalapja: az **érintett kifejezett, írásbeli hozzájárulása** a GDPR 9. cikk 2. a.) pontja értelmében

Kezelt adatok köre: biztosítási szerződés megkötéséhez szükséges egészségügyi adatok (különösen, de nem kizárólag szűrővizsgálati eredmények, betegséggel, egészségügyi állapottal kapcsolatos adatok, egészségügyi adatokat alátámasztó leletek, orvosi diagnózisok és feljegyzések, anyakönyvi kivonatok).

Az adatok megőrzésének időtartama: A Közvetítő az Ügyfélre vonatkozó biztosítási szerződéshez kapcsolódó egészségügyi adatokat biztosítási, pénzügyi szolgáltatási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási, pénzügyi szolgáltatási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető, vagy azt jogszabályi kötelezettség előírja. Abban az esetben, ha a pénzügyi szolgáltatási szerződésen alapuló jogviszony megszűnésének időpontja egyértelműen nem azonosítható be, úgy az utolsó jutalék jóváírásától számított 8 évig őrzi meg a Közvetítő a szerződéssel kapcsolatban általa kezelt személyes adatokat a Számviteli törvény rendelkezéseinek megfelelően.

Az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogok: tájékoztatáshoz és hozzáféréshez való jog, helyesbítéshez és adathordozhatósághoz való jog illeti meg az érintettet.

c. Ügyfélszolgálat

A Közvetítő a biztosítási, pénzügyi szolgáltatási szerződéssel kapcsolatos ügyféligenyek kiszolgálása érdekében ügyfélszolgálatot üzemeltet mely személyes, telefonos, e-mailes és online elérhetőséget biztosít az ügyfelek részére. Az ügyfélszolgálati tevékenység során adatkezelés történik.

A Társaság honlapján lehetőség van arra, hogy az ügyfélszolgálati űrlapon az ügyfelek bejelentsék a kéréseiket, igényeiket, különösen csekket igényeljenek, fedezetigazolásokat, kártörténeti igazolásokat, zöldkártya igényléseket, a szerződés aktuális értékéről (egyenleg-, tőkeértésszerű igénylése) szóló tájékoztatást kérjenek a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén, valamint biztosítási kötvényt igényeljenek vagyonszolgáltatások esetén. Ezen adatigénylések és az ezek alapján történő adatszolgáltatások a biztosítási szerződés fenntartásának érdekében szükségesek. Ezen adat és dokumentumigénylések során a Közvetítő minden esetben azonosítja az adatot igénylő személyt a jelen tájékoztató III. 2. e.) pontja (Általános ügyfél azonosítás) szerint.

A Közvetítő a biztosítási, pénzügyi szolgáltatási titokra vonatkozó rendelkezések betartása érdekében közönséges (nem titkosított, elektronikus aláírást nem tartalmazó) elektronikus levélben (e-mail) csak és kizárólag általános tájékoztatást tud nyújtani, biztosítási, pénzügyi titoknak minősülő információkat nem áll módjában kiszolgáltatni. Az Ügyfél ilyen információkat tartalmazó vagy kérő közönséges e-mailek küldött levelére minden esetben az Ügyfél bejelentett levelezési címére postai úton megküldött levélben válaszol.

Az adatkezelés célja: az ügyfél tájékoztatása, a gyorsabb ügyfélkiszolgálás megvalósítása, a személyes adatok és biztosítási szerződéssel kapcsolatos információk megosztása az arra jogosult – azonosított – érintettel.

Az adatkezelés jogalapja: a biztosítási, pénzügyi szolgáltatási **szerződés teljesítése**.

Kezelt adatok köre: név, irányítószám, telefonszám, valamint a beazonosításhoz szükséges további személyes adatok.

Az adatok megőrzésének időtartama: A telefonos ügyfélszolgálatra érkező rögzített hangfelvételeket a Társaság a rögzítéstől számított 5 évig megőrzi azzal, hogy amennyiben hatósági eljárás tárgyát képezi a felvétel, úgy azt a hatósági eljárás jogerős befejezéséig megőrzi (bővebben lásd: Hangfelvételek rögzítése III. 3. d.) pont).

Az ügyfél által kitöltött űrlapok, valamint az azokra adott válaszok a biztosítási szerződés megkötésével és állományban tartásával kapcsolatos adatokkal megegyező ideig kerülnek eltárolásra (lásd: III. 3. a.) pont: Biztosítási és pénzügyi szolgáltatási szerződések megkötése és állományban tartása).

Az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogok: tájékoztatáshoz és hozzáféréshez való jog, helyesbítéshez és adathozzáféréshoz való jog illetve meg az érintettet.

d. Hangfelvételek rögzítése

A Közvetítő az ügyfélszolgálatlal folytatott telefonos beszélgetéseket (bejövő hívásokat) rögzíti. A hangfelvételek rögzítése több célból történik.

Az adatkezelés célja (1.): Az ügyfél szerződésével kapcsolatos igényeinek, kéréseinek, kifogásainak, a szerződéssel kapcsolatos kérdéseinek, észrevételeinek, bejelentéseinek, lehetőség szerint az ügyfél számára megnyugtató módon, mindkét fél megaláztatására történő teljesítése, rendezése, a szerződésből eredő kárbejelentések, szolgáltatási igénybejelentések fogadása, illetve a telefonbeszélgetést követően, a később benyújtott panaszok és jogviták esetén a korábbi – releváns – a szerződésre vonatkozó telefonos beszélgetések hangfelvételek alapján történő rekonstruálása.

Az adatkezelés jogalapja: a biztosítási **szerződés teljesítése** (az érintett hangfelvétel készítéséhez történő hozzájárulásával), **jogi kötelezettség teljesítése**.

Kezelt adatok köre: az ügyfélszolgálattal folytatott hanghívások

Az adatok megőrzésének időtartama: mivel ágazati törvények (Bit., Hpt.) a panasznak nem minősülő telefonos kommunikációra vonatkozóan nem tartalmaznak megőrzési időről szóló rendelkezéseket, így az adatkezelő saját döntése értelmében a panasznak nem minősülő hanghívásokat 2 évig őrzi meg.

Az adatkezelés célja (2.): Egyes biztosítási termékek a Távért. törvény szabályainak megfelelően, a Közvetítővel telefonon keresztül is megköthetők. A telefonos kommunikáció hangfelvétel útján kerül rögzítésre, az ezen törvény által előírt fogyasztói tájékoztatásra vonatkozó szolgáltatói kötelezettség teljesítésének bizonyítása, valamint a biztosítási szerződés megkötése, teljesítésének a bizonyítása céljából.

Az adatkezelés jogalapja: a biztosítási **szerződés teljesítése, jogi kötelezettség teljesítése.**

Kezelt adatok köre: az ügyfélszolgálattal folytatott hanghívások tartalma

Az adatok megőrzésének időtartama: amennyiben a fogyasztóval a távértékesítés keretében szerződés létrejön, úgy a szerződéskötéssel kapcsolatos adatok a biztosítási szerződés megkötésével és állományban tartásával kapcsolatos adatokkal megegyező ideig kerülnek eltárolásra (lásd: III. 3. a.) pont). Amennyiben a fogyasztó él az elállási illetve felmondási jogával, és az új szerződés nem jön létre, úgy a szerződéskötést megelőzően szolgáltatott adatok mindaddig megőrzésre kerülnek, amíg a szerződés létrejöttének meghíúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. Ebben a tekintetben az adatok megőrzésére a Ptk. elévülési szabályai az irányadók.

Az adatkezelés célja (3): a Közvetítő a Bit. 159. § (2) bekezdése értelmében telefonon történő panaszkezelés esetén a biztosító és az ügyfél közötti telefonos kommunikációt hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt 5 évig megőrzi. (A panaszkezeléssel összefüggő adatkezelésről bővebben a III. 3. e.) pont rendelkezik).

Az adatkezelés jogalapja: a Bit. 159. § (2) bekezdése szerinti **jogi kötelezettség** teljesítése.

Kezelt adatok köre: az ügyfélszolgálattal folytatott hanghívások

Az adatok megőrzésének időtartama: a Bit. 159.§ (2) és (3) bekezdésben meghatározott 5 év.

Az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogok: tájékoztatáshoz és hozzáféréshez való jog, helyesbítéshez és adathordozhatósághoz való jog illeti meg az érintettet. A hanghívás rögzítésének esetén az érintettet megilleti a személyes adatai kezelésével kapcsolatban a tiltakozáshoz való jog. Ebben az esetben az ügyfélszolgálat munkatársa a hanghívást nem jogosult rögzíteni, ám az érintett részére kizárólag általános tájékoztatás nyújtására jogosult. Konkrét ügyintézésre, megbízás rögzítésére, adatok helyesbítésére, vagy biztosítási szerződésével kapcsolatos konkrét kérdésekre vonatkozó tájékoztatást a Közvetítő ilyen esetben nem tud adni. Amennyiben az érintett a fenti célok valamelyikével kapcsolatban kíván a Közvetítővel kapcsolatba lépni, de tiltakozik a hangfelvétel-készítés ellen, úgy lehetősége van azt személyesen az ügyfélszolgálaton, jelen tájékoztató I. fejezetében az Általános rendelkezések pontban megjelölt e-mailes elérhetőségen, az értékesítési hálózaton keresztül megtenni, továbbá postai úton, levélben is felveheti a Társasággal a kapcsolatot az I. fejezetben megjelölt címen.

e. Panaszkezeléssel összefüggő adatkezelés

A Hpt. 288.§-a értelmében a pénzügyi intézmény és a független közvetítő biztosítja, hogy az ügyfél a pénzügyi intézmény és a független közvetítő magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse.

A Közvetítő a Bit. 159. § (2) bekezdése értelmében telefonon történő **panaszkezelés** esetén a biztosító és az ügyfél közötti telefonos kommunikációt hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt 5 évig megőrzi. Erről az ügyfelet a telefonos ügyintézés kezdetekor tájékoztatja. Az ügyfél kérésére biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá kérése esetén térítésmentesen rendelkezésére bocsátja a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet vagy a hangfelvétel másolatát.

Amennyiben a panaszt tevő személy (ügyfél) nem azonosítja magát hitelt érdemlően, vagy azonosító adatainak kezeléséhez nem járul hozzá, úgy a továbbiakban nem-ügyfélként kezelendő és számára az ügyféli minőséggel összefüggő személyes (és biztosítási titkot képző) adatok nem adhatók át, illetve tehetők bármely módon hozzáférhetővé, hanem csak általános tájékoztatás adható számára.

Az adatkezelés célja: a Közvetítő szolgáltatásaival kapcsolatos panaszok dokumentálása, rendezése, panaszok kivizsgálása és megválaszolása.

Adatkezelés jogalapja: a Bit. 159.§ és a Hpt. 288.§ szerinti **jogi kötelezettség** teljesítése.

A Közvetítő a panaszügyintézése során tudomására jutott személyes adatokat a Bit. és a Hpt. panaszkezelésre vonatkozó rendelkezéseinek való megfelelés érdekében kezeli, és az ügyfelek panaszairól, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről nyilvántartást vezet.

Kezelt adatok köre: név, szerződésszám, ügyfélszám, lakcím, telefonos és / vagy e-mail elérhetőség, értesítés módja, panasz tárgya, és a panaszközlés során önként megadott további személyes adatok.

Adatok megőrzési időtartama: a Közvetítő a hozzá beérkezett panaszt és az arra adott választ rögzített hangfelvétellel a Bit. 159.§ - ban előírtak szerint 5 évig megőrzi. Az írásban érkezett panaszbejelentéseket és az arra adott válaszokat a Közvetítő a Ptk. általános elévülési szabályai szerint a panasz rendezésétől számított 5 évig megőrzi.

Az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogok: tájékoztatáshoz és hozzáféréshez való jog illeti meg az érintettet.

A panaszkezelésre vonatkozó részletes szabályokat a Közvetítő Panaszkezelési Szabályzata tartalmazza.

f. Nyereményjáték adatkezelése

Az egyes nyereményjátékokon, promóciókon történő részvétel esetén a játékszabályzatban külön tájékoztató kerül elhelyezésre az ott megvalósuló személyes adatok kezelésével kapcsolatban, mely adatkezelés célja a nyereményjáték lebonyolítása és egyes esetekben közvetlen üzletszerzés.

Az adatkezelés célja (1): Nyereményjáték lebonyolítása

A játék keretén belül a Játékos személyes adatait a Szervező elkülönítetten, abból a célból kezeli, tartja nyilván és dolgozza fel, hogy a játék Nyertesét és a Pótnyertesét meghatározza, őket értesítse, a nyereményt a Nyertesnek vagy a Pótnyertesnek átadja.

Az adatkezelés jogalapja: A Játékos személyes adatainak kezelése a GDPR 6. cikk 1) bekezdés a) pontja szerinti **önkéntes hozzájárulás**. A Játékos a hozzájárulásával a nyereményjátékban való részvételével ahhoz is hozzájárul, hogy nyertesként vagy pótnyertesként történő kisorsolása esetén a Szervező a nevét a Facebook oldalán (www.facebook.com/moneyandmore.hu), és a www.moneyandmore.hu oldalon közzétegye.

Kezelt adatok köre: Játékos neve, telefonszáma, email címe, továbbá, ha a Nyertes vagy az esetleges Pótnyertes a nyeremény kézbesítését postai küldeményként kérik, úgy postacímük.

Az adatok megőrzésének időtartama: a Társaság a nyereményjáték nyertesén és a pótnyertesén kívül a résztvevő Játékosok személyes adatait a sorsolást követő napon törli, amennyiben nem járultak hozzá a közvetlen üzletszerzési célú adatkezeléshez (**Adatkezelési cél 2**).

A nyereményt átvevő Nyertes vagy Pótnyertes személyes adatait a nyeremény átvételét követően a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben meghatározott időtartamig őrzi meg a Szervező.

A nyereményt át nem vevő Nyertes és Pótnyertes személyes adatait a Társaság a nyeremények átvételére nyitva álló határidő elteltét követő napon törli, amennyiben nem járultak hozzá a közvetlen üzletszerzési célú adatkezeléshez (*Adatkezelési cél 2*).

A Nyertes a Társaság facebook oldalán történő közzétételének időtartama: a sorsolástól számított 3 hónap, melynek elteltével a Szervező a facebook oldalán történt közzétételt is törli.

Az adatkezelés célja (2): Közvetlen üzletszerzés

A Játékos hozzájárulását adhatja ahhoz, hogy a Társaság akciók ajánlataival, termékeivel kapcsolatban tájékoztatás céljából e-mailt küldjön az általa megadott e-mail címére, illetve az általa megadott telefonszámon a Társaság munkatársa vagy a megbízásából eljáró biztosításközvetítője közvetlen üzletszerzés céljából megkereshesse. A hozzájárulás megadása önkéntes, hozzájáruláson alapul. Az adatkezelés célja az ügyfelek igényeire szabott egyedi vagy új és meglévő termékeinek ismertetése, gazdasági reklámok, hírlevelek küldése.

Az adatkezelés jogalapja: a Játékos személyes adatainak kezelése a GDPR 6. cikk 1.) bekezdés a) pontja szerinti **önkéntes hozzájárulás**. A Játékos a hozzájárulásával a nyereményjátékban való részvételével ahhoz is hozzájárul, hogy nyertesként vagy pótnyertesként történő kisorsolása esetén a Szervező a nevét a Facebook oldalán (www.facebook.com/moneyandmore.hu), és a www.moneyandmore.hu oldalon közzétegye.

Kezelt adatok köre: a Játékos neve, telefonszáma, e-mail címe, irányítószáma.

Az adatok megőrzésének időtartama: a Társaság a személyes adatokat a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvény előírásainak megfelelően - az adatkezelés céljának elérése érdekében, a cél eléréséhez szükséges mértékben és időtartamig vagy a hozzájáruló nyilatkozat visszavonásáig kezeli.

Az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogok: Az adatkezeléssel kapcsolatban a Játékos élhet hozzáférési jogával, helyesbítési jogával, valamint bármikor írásban, egyértelmű beazonosítását lehetővé tevő nyilatkozatával visszavonhatja hozzájárulását adatainak közvetlen, üzletszerzési célú kezeléséhez a Társaság e-mail címre küldött üzenetével vagy a postacímre (1138 Budapest, Madarász Viktor utca 47-49.) küldött levelével, mely esetben az ilyen célú adatkezelést a Társaság megszünteti. A hozzájárulás visszavonása nem érinti a visszavonás előtt a hozzájárulás alapján végrehajtott adatkezelés jogszerűségét. Amennyiben a Játékos személyes adatainak más célból (például biztosítási szerződéssel kapcsolatos törvényi kötelezettség teljesítése) történő kezelése nem szükséges, úgy kérheti adatainak végleges törlését (törléshez való jog) is.

g. Közvetlen üzletszerzési célú adatkezelések

A Biztosító közvetlen üzletszerzési tevékenységet (direkt marketing) végez meglévő ügyfeleinek körében, és azon érintettek körében, akiknek személyes adatait a Biztosító ingyenesen vagy ellenérték fejében, szerződések és érintetti hozzájárulások birtokában vett át más szolgáltatóktól annak érdekében, hogy körükben közvetlen üzletszerzési tevékenységet folytasson.

A közvetlen üzletszerzési tevékenységet a Biztosító elektronikus (e-DM) vagy postai hírlevelekkel, biztosításközvetítői hálózatán keresztül, valamint közvetlen telefonos megkereséssel végzi.

A Biztosító az adatkezelés céljának elérése érdekében, az ahhoz szükséges mértékben és időtartamig de legkésőbb a hozzájáruló nyilatkozat visszavonásáig, vagy a hírlevélről történő leiratkozásig jogosult kezelni az érintett adatait.

Az adatkezelés célja: Az ügyfelek igényeire szabott egyedi, vagy új és meglévő termékeinek ismertetése, gazdasági reklámok, hírlevelek küldése.

Adatkezelés jogalapja: az érintett hozzájárulása

Kezelt adatok köre: név, cím, telefonszám, e-mail cím, érintett meglévő szerződéseire vonatkozó adatok (különösen szerződés típusa és díja), szerződés lejárat.

Az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogok: tájékoztatáshoz és hozzáféréshez való jog, helyesbítéshez és adatkezelés való jog illeti meg az érintettet.

Az adatkezeléssel kapcsolatban Ön élhet hozzáférési jogával, helyesbítési jogával, valamint bármikor, indoklás nélkül visszavonhatja hozzájárulását adatainak közvetlen üzletszerzési célú kezeléséhez a dm@union.hu e-mail címre küldött üzenetével vagy a postacímünkre küldött levelével, mely esetben az ilyen célú adatkezelést a Biztosító megszünteti. Amennyiben személyes adatainak más célból (például biztosítási szerződéssel kapcsolatban) történő kezelése nem szükséges, úgy kérheti adatainak végleges törlését (törléshez való jog) is.

h. Állás pályázatra történő jelentkezéssel összefüggő adatkezelés

Az állás pályázatra jelentkezőkre vonatkozó adatkezeléssel kapcsolatban a Társaság honlapján elhelyezett, állás pályázatokra vonatkozó adatkezelési tájékoztató ad részletes tájékoztatást.

i. Sütikre (cookie) vonatkozó adatkezelés

A Társaság weboldalára (www.moneyandmore.hu), a weboldalon elérhető alkalmazásokra, elektronikus űrlapokra és a sütikezelésre vonatkozó bővebb információk a Társaság honlapján elhelyezett, Honlapra és sütikezelésre vonatkozó tájékoztatóban található.

j. Csoportos biztosítás

A Közvetítő csoportos biztosításokat is közvetít elsősorban vállalati ügyfeleknek, ahol a biztosítottak jellemzően ezen partnerek munkavállalói vagy ügyfelei.

Ezen biztosított személyek személyes adatainak kezelése tekintetében a Közvetítő adatkezelői minőségben jár el.

A csoportos biztosítások esetén az érintettről kezelt adatkategóriák körében, az adatok megőrzésének időtartamában, valamint az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogok tekintetében a csoportos biztosításokra a 3. fejezet a.) pontban foglalt *Biztosítási szerződések megkötése és állományban tartása c.* fejezetben leírtak az iránymutatóak.

A csoportos biztosítás biztosítottjaként szereplő felet a személyes adatainak kezelésével kapcsolatban az érintetti jogok gyakorlása tekintetében az egyéni ügyfeleket megillető jogokkal megegyező érintetti jogok illetik meg.

IV. ÉRINTETTEK JOGAI, JOGORVOSLATI LEHETŐSÉGEK

Az érintett bármikor tájékoztatást kérhet személyes adatai kezeléséről az „Érintetti jogok gyakorlása” kérelem nyomtatvány kitöltésével és megküldésével, valamint az alábbi jogokkal élhet a Közvetítővel szemben:

1) Az érintett hozzáférési joga

Az érintett jogosult arra, hogy az adatkezelőtől visszajelzést kapjon arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha ilyen adatkezelés folyamatban van, jogosult arra, hogy a személyes adatokhoz és a következő információkhoz hozzáférést kapjon:

- a) az adatkezelés céljai;
- b) az érintett személyes adatok kategóriái;
- c) azon címzettek vagy címzettek kategóriái, akikkel, illetve amelyekkel a személyes adatokat közölték vagy közölni fogják, ideértve különösen a harmadik országbeli címzetteket, illetve a nemzetközi szervezeteket;
- d) adott esetben a személyes adatok tárolásának tervezett időtartama, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjai;
- e) az érintett azon joga, hogy kérelmezheti az adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen;
- f) a valamely felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának joga;
- g) ha az adatokat nem az érintettől gyűjtötték, a forrásukra vonatkozó minden elérhető információ;
- h) az automatizált döntéshozatal ténye, ideértve a profilalkotást is, valamint legalább ezekben az esetekben az alkalmazott logikára és arra vonatkozó érthető információk, hogy az ilyen adatkezelés milyen jelentőséggel bír, és az érintettre nézve milyen várható következményekkel jár.

Ha személyes adatoknak harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítására kerül sor, az érintett jogosult arra, hogy tájékoztatást kapjon a továbbításra vonatkozóan a GDPR 46. cikk szerinti megfelelő garanciákról. Az adatkezelő az adatkezelés tárgyát képező személyes adatok másolatát az érintett rendelkezésére bocsátja. Az érintett által kért további másolatokért az adatkezelő az adminisztratív költségeken alapuló, észszerű mértékű díjat számíthat fel. Ha az érintett elektronikus úton nyújtotta be a kérelmet, az információkat széles körben használt elektronikus formátumban kell rendelkezésre bocsátani, kivéve, ha az érintett másként kéri.

A másolat igénylésére vonatkozó jog nem érintheti hátrányosan mások jogait és szabadságait.

2) Helyesbítéshez való jog

Az érintett jogosult arra, hogy kérésére az adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül helyesbítse a rá vonatkozó pontatlan személyes adatokat. Figyelembe véve az adatkezelés célját, az érintett jogosult arra, hogy kérje a hiányos személyes adatok – egyebek mellett kiegészítő nyilatkozat útján történő – kiegészítését.

3) Törléshez („elfeledtetéshez”) való jog

Az érintett jogosult arra, hogy kérésére az adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül törölje a rá vonatkozó személyes adatokat, az adatkezelő pedig köteles arra, hogy az érintettre vonatkozó személyes adatokat indokolatlan késedelem nélkül törölje, ha az alábbi indokok valamelyike fennáll:

- a) személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat gyűjtötték vagy más módon kezelték;
- b) az érintett visszavonja az adatkezeléshez adott hozzájárulását, és az adatkezelésnek nincs más jogalapja;
- c) az érintett tiltakozik a jogos érdeken alapuló adatkezelés ellen, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre, vagy az érintett a közvetlen üzletszerzés érdekében történő adatkezelés ellen tiltakozik;

- d) a személyes adatokat jogellenesen kezelték;
- e) a személyes adatokat az adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell;
- f) a személyes adatok gyűjtésére a 8. cikk (1) bekezdésében említett, információs társadalommal összefüggő szolgáltatások kínálásával kapcsolatosan került sor.

A fenti rendelkezések nem alkalmazandóak többek között abban az esetben, amennyiben az adatkezelés az alábbi okokból szükséges:

- a) a személyes adatok kezelését előíró, az adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy tagállami jog szerinti kötelezettség teljesítése, illetve közérdekből vagy az adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlása keretében végzett feladat végrehajtása céljából;
- b) jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez.

Az adatkezelő a fentiekből kifolyólag, bizonyos esetekben az érintett adatait annak kérése ellenére sem törölheti. A létre nem jött szerződés adatait a Közvetítő a Bit. rendelkezése alapján addig tárolja, amíg a szerződés megíiusulásával kapcsolatban igény érvényesíthető (törvény egyéb rendelkezése hiányában a Ptk. szerinti általános elévülési idő az irányadó).

A Közvetítő az ügyfelek adatait a biztosítási szerződés megszűnte után sem törli, tekintettel a jogszabályokban (Pmt., Számviteli tv.) meghatározott adatmegőrzési kötelezettségére. E kötelezettség megszűntével az adatok törlésre kerülnek.

4) Az adatkezelés korlátozásához való jog

Az érintett jogosult arra, hogy kérésére az adatkezelő korlátozza az adatkezelést, ha az alábbiak valamelyike teljesül:

- a) az érintett vitatja a személyes adatok pontosságát, ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely lehetővé teszi, hogy a Biztosító ellenőrizze a személyes adatok pontosságát;
- b) az adatkezelés jogellenes, és az érintett ellenzi az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását;
- c) az adatkezelőnek már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- d) az érintett tiltakozott az adatkezelés ellen; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy a Közvetítő jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az érintett jogos indokaival szemben.

Ha az adatkezelés az érintett kérése alapján korlátozás alá esik, az ilyen személyes adatokat a tárolás kivételével csak az érintett hozzájárulásával vagy jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy más természetes vagy jogi személy jogainak védelme érdekében vagy az Unió, illetve valamely tagállam fontos közérdekből lehet kezelni.

A Közvetítő az érintettet, akinek a kérésére korlátozták az adatkezelést, az adatkezelés korlátozásának feloldásáról előzetesen tájékoztatja.

5) A személyes adatok helyesbítéséhez vagy törléséhez, illetve az adatkezelés korlátozásához kapcsolódó értesítési kötelezettség

A Közvetítő minden olyan címzettet tájékoztat valamennyi helyesbítésről, törlésről vagy adatkezelés-korlátozásról, akivel, illetve amellyel a személyes adatot közölték, kivéve, ha ez lehetetlennek bizonyul, vagy aránytalanul nagy erőfeszítést igényel (pl. az érintettek nagy száma miatt).

6) Az adathordozhatósághoz való jog

Az érintett jogosult arra, hogy a rá vonatkozó, általa a Közvetítő rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja, továbbá jogosult arra is,

hogy ezeket az adatokat egy másik adatkezelőnek továbbítsa anélkül, hogy ezt a Közvetítő akadályozná, ha

- a) az adatkezelés az érintett hozzájárulásán vagy szerződés teljesítésén alapul;
- b) és az adatkezelés automatizált módon történik.

Az említett jog nem érintheti hátrányosan mások jogait és szabadságait.

7) A tiltakozáshoz való jog

Az érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak jogos érdeken alapuló kezelése ellen, ideértve az ezen jogalapon alapuló profilalkotást is.

Ebben az esetben a Közvetítő a személyes adatokat nem kezelheti tovább, kivéve, ha a Közvetítő bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az érintett érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak. Ha a személyes adatok kezelése közvetlen üzletszerzés érdekében történik, az érintett jogosult arra, hogy bármikor tiltakozzon a rá vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen, ideértve a profilalkotást is, amennyiben az a közvetlen üzletszerzéshez kapcsolódik.

Ha az érintett tiltakozik a személyes adatok közvetlen üzletszerzés érdekében történő kezelése ellen, akkor a személyes adatok a továbbiakban e célból nem kezelhetők. A kérdéses jogra legkésőbb az érintettel való első kapcsolatfelvétel során kifejezetten fel kell hívni annak figyelmét, és az erre vonatkozó tájékoztatást egyértelműen és minden más információtól elkülönítve kell megjeleníteni.

8) Automatizált döntéshozatal egyedi ügyekben, beleértve a profilalkotást

Az érintett jogosult arra, hogy ne terjedjen ki rá az olyan, kizárólag automatizált adatkezelésen – ideértve a profilalkotást is – alapuló döntés hatálya, amely rá nézve joghatással járna vagy őt hasonlóképpen jelentős mértékben érintené.

A fenti bekezdés nem alkalmazandó abban az esetben, ha a döntés:

- a) az érintett kifejezett hozzájárulásán alapul;
- b) az érintett és a Közvetítő közötti szerződés megkötése vagy teljesítése érdekében szükséges; vagy
- c) meghozatalát a Közvetítőre alkalmazandó olyan uniós vagy tagállami jog teszi lehetővé, amely az érintett jogainak és szabadságainak, valamint jogos érdekeinek védelmét szolgáló megfelelő intézkedéseket is megállapít;

A fenti bekezdés a) és b) pontjában említett esetekben a Közvetítő köteles megfelelő intézkedéseket tenni az érintett jogainak, szabadságainak és jogos érdekeinek védelme érdekében, ideértve az érintettnek legalább azt a jogát, hogy a Közvetítő részéről emberi beavatkozást kérjen, álláspontját kifejezze, és a döntéssel szemben kifogást nyújtson be.

Az automatizált döntéshozatal és profilalkotás nem alapulhat az Adatvédelmi Rendelet 9. cikkében említett, személyes adatok különleges kategóriáin, kivéve, ha az érintett erre kifejezett hozzájárulását adja, vagy jelentős közérdek miatt ez szükséges és az érintett jogainak, szabadságainak és jogos érdekeinek védelme érdekében megfelelő intézkedések megtételére került sor.

ELJÁRÁSI SZABÁLYOK

Az adatkezelő megfelelő intézkedéseket hoz annak érdekében, hogy az érintett részére a személyes adatok kezelésére és érintetti jogaira vonatkozó valamennyi információt és tájékoztatást tömör, átlátható, érthető és könnyen hozzáférhető formában, világosan és közérthetően megfogalmazva nyújtsa.

Az információkat írásban vagy más módon – ideértve adott esetben az elektronikus utat is – kell megadni. Az érintett kérésére szóbeli tájékoztatás is adható, feltéve, hogy kétséget kizáró módon igazolták az érintett személyazonosságát.

Amennyiben az adatkezeléssel kapcsolatban kérdése, észrevétele, panasa lenne, kérjük, az „Érintetti jogok gyakorlása” kérelem nyomtatvány töltsse ki és juttassa el a Közvetítőnek.

Az adatkezelő elősegíti az érintetti jogok gyakorlását. Az érintett megfelelő azonosítása esetén a Közvetítő az érintetti jogok gyakorlására irányuló kérelmeket teljesíti.

A Közvetítő legkésőbb a kérelem beérkezésétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet az érintetti jogaival kapcsolatos kérelmének nyomán hozott intézkedésekről. Szükség esetén, figyelembe véve a kérelem összetettségét és a kérelmek számát, ez a határidő további két hónappal meghosszabbítható. A határidő meghosszabbításáról a Közvetítő a késedelem okainak megjelölésével a kérelem kézhezvételétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet.

Ha a Közvetítő nem tesz intézkedéseket az érintett kérelme nyomán, akkor késedelem nélkül, de legkésőbb a kérelem beérkezésétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet az intézkedés elmaradásának okairól, valamint arról, hogy az érintett panaszt nyújthat be a felügyeleti hatóságnál, és élhet bírósági jogorvoslati jogával.

Az adatkezelés körülményeire vonatkozó információkat, az érintetti jogok gyakorlását és az adatvédelmi incidensekről történő tájékoztatást és intézkedést a Közvetítő díjmentesen biztosítja. Ha az érintett kérelme egyértelműen megalapozatlan vagy – különösen ismétlődő jellege miatt – túlzó, a Közvetítő, figyelemmel a kért információ vagy tájékoztatás nyújtásával vagy a kért intézkedés meghozatalával járó adminisztratív költségekre, észszerű összegű díjat számíthat fel, vagy megtagadhatja a kérelem alapján történő intézkedést.

A kérelem egyértelműen megalapozatlan vagy túlzó jellegének bizonyítása a Közvetítőt terheli. Ha a Közvetítőnek megalapozott kétségei vannak az érintetti jogok gyakorlására irányuló kérelmet benyújtó természetes személy kilétével kapcsolatban, további, az érintett személyazonosságának megerősítéséhez szükséges információk nyújtását kérheti.

Bírósághoz fordulás joga:

Minden olyan személy, aki az Adatvédelmi Rendelet megsértésének eredményeképpen vagyoni, vagy nem vagyoni hátrányt szenvedett, a Közvetítőtől (vagy az adatfeldolgozótól) kártérítés igénylésére jogosult. A bíróság az ügyben soron kívül jár el. A per elbírálása a törvényszék hatáskörébe tartozik. A per az érintett választása szerint a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindítható.

Adatvédelmi hatósági eljárás:

Az érintett panasszal a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c, telefon: +36 (1) 391-1400, fax: +36 (1) 391-1410, email: ugyfelszolgalat@naih.hu, honlap: www.naih.hu) fordulhat.

V. BIZTOSÍTÁSI TITOK MEGTARTÁSÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha a törvény másként nem rendelkezik - titoktartási kötelezettség terheli a Közvetítőt, a közvetítő tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a Közvetítővel kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak. Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a) a biztosításközvetítő ügyfele vagy annak képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad, vagy
- b) a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

VI. AZ ADATOK BIZTONSÁGA

A Közvetítő mindazon természetes személyek személyes adatait bizalmasan, a hatályos jogszabályi előírásokkal összhangban kezeli, akik a fentiek értelmében személyes adatot adtak meg a Közvetítő

részére, és gondoskodik az adatok biztonságáról, valamint kialakítja azokat a technikai és szervezési szabályokat, amelyek a vonatkozó jogszabályi rendelkezések érvényre juttatásához, így különösen az Adatvédelmi Rendelet 32. cikkében foglalt adatbiztonsági követelmények teljesítése érdekében szükségesek.

A Közvetítő a tudomására jutott személyes adatok feldolgozása és kezelése során maradéktalanul betartja az Infotv. és az Adatvédelmi Rendelet adatbiztonsági rendelkezéseit, és az interneten keresztül megadott valamennyi személyes adatot ugyanolyan biztonsági fokú védelemmel kezeli, mint az egyéb úton rendelkezésére bocsátott adatokat. A Közvetítő a tudomására jutott személyes adatokat védi, különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés, továbbá az alkalmazott technika megváltozásából fakadó hozzáférhetetlenné válás ellen.

VII. ADATVÉDELMI INCIDENSEK

A Közvetítő tájékoztatja ügyfeleit hogy a Közvetítő által alkalmazott korszerű technikai és szervezési intézkedések mellett sem zárható ki, hogy az érintett személyes adatait és biztosítási titkait érintő adatvédelmi incidens történik.

A Közvetítő az adatvédelmi incidensről – amennyiben a jogszabályi rendelkezések értelmében köteles arról az érintetteket tájékoztatni – az érintetteket a www.moneyandmore.hu oldalon történő értesítéssel és / vagy levélben tájékoztatja.

Amennyiben az érintett saját, vagy más személynek a Közvetítő által kezelt adatait érintő incidensről értesül, kérjük ezen információt késedelem nélkül jelezze az adatvedelem@moneyandmore.hu címen.

VIII. ADATOK MEGISMERÉSÉRE JOGOSULTAK KÖRE

A személyes adatokat és a biztosítási titoknak minősülő információkat a Közvetítő a vonatkozó adatkezelési célhoz kapcsolódó hozzáférési jogosultságokkal rendelkező munkavállalói, megbízott biztosításközvetítői, illetve Társaság részére szolgáltatási szerződések alapján adatfeldolgozási- vagy kiszervezett tevékenységet végző személyek, szervezetek ismerhetik meg, Társaság által meghatározott terjedelemben és a tevékenységük végzéséhez szükséges mértékben a köztük fennálló adatfeldolgozói szerződésben rögzítettek szerint.

A biztosítási titoknak minősülő adatokat jogosultak megismerni továbbá mindazon személyek vagy szervezetek is, akikkel szemben a Közvetítőnek a biztosítási titok megtartásának a kötelezettsége a Bit. X. fejezete értelmében nem áll fenn, mely szervezetek listáját jelen tájékoztató 1. sz. Függeléke tartalmazza.

A Közvetítő az adatkezelések során adatfeldolgozókat, illetve kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatókat vesz igénybe erre irányuló szolgáltatási szerződések keretében. Az adatfeldolgozók és a viszontbiztosítók listája nem konstans lista, az aktuális listába kérés esetén betekintést nyerhet az adatigénylő.

Az adatkezelési tájékoztató tartalma a jogszabályi változások és a Közvetítő által kötött vagy a jövőben kötendő partneri szerződésektől függően változhat. A legfrissebb adatkezelési tájékoztató minden esetben a www.moneyandmore.hu weboldalon érhető el.

Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt.

1. sz. FÜGGELÉK

2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről

138. § (1) A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a) a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
 - b) az előkészítő eljárást folytató szervvel, a nyomozó hatósággal és az ügyészséggel,
 - c) büntetőügyben, polgári peres vagy nemperes eljárásban, közigazgatási perben eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval, a csődeljárásban eljáró vagyongfelügyelővel, a felszámolási eljárásban eljáró ideiglenes vagyongfelügyelővel, rendkívüli vagyongfelügyelővel, felszámolóval, a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyongfelügyelővel, bírósággal
 - d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel,
 - e) a (2) bekezdésben foglalt esetekben az adóhatósággal,
 - f) a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
 - g) a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
 - h) a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
 - i) az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt esetben az egészségügyi államigazgatási szervvel,
 - j) törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
 - k) a viszontbiztosítóval, a csoport másik vállalkozásával, valamint együttbiztosítás esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,
 - l) törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervvel, a kártörténeti nyilvántartást vezető kárnyilvántartó szervvel, továbbá a járműnyilvántartásban nem szereplő gépjárművekkel kapcsolatos közúti közlekedési igazgatási feladatokkal összefüggő hatósági ügyekben a közlekedési igazgatási hatósággal, valamint a közúti közlekedési nyilvántartási szervével,
 - m) az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében - az erre irányuló megállapodás rendelkezései szerint - az átvevő biztosítóval,
 - n) a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében és az ezen adatok egymás közti átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát és a Kártalanítási Alapot kezelő szervezettel, a Nemzeti Irodával, a levelezővel, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel, a kárrendezési megbízottal és a kárképviselővel, továbbá - a közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adatai tekintetében az önrendelkezési joga alapján - a károkozóval,
 - o) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel, továbbá a könyvvizsgálói feladatok ellátásához szükséges adatok tekintetében a könyvvizsgálóval,
 - p) fióktelep esetében - ha a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli biztosító székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal - a harmadik országbeli biztosítóval, biztosításközvetítővel,
 - q) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
 - r) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,
 - s) a bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a káresetek igazolásának részletes szabályairól szóló miniszteri rendeletben meghatározott kártörténeti adatra és bonus-malus besorolásra nézve a rendeletben szabályozott esetekben a biztosítóval,
 - t) a mezőgazdasági biztosítási szerződés díjához nyújtott támogatást igénybe vevő biztosítottak esetében az agrárkár-megállapító szervvel, a mezőgazdasági igazgatási szervvel, az agrárkár-enyhítési szervvel, valamint az agrárpolitikáért felelős miniszter által vezetett minisztérium irányítása alatt álló, gazdasági elemzésekkel foglalkozó intézménnyel,
 - u) a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal,
- szemben, ha az a)-j), n), s), t) és u) pontban megjelölt szerv vagy személy adatkéréssel, illetve írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját, azzal, hogy a p)-s) pontban megjelölt szerv vagy

személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.

(2) Az (1) bekezdés e) pontja alapján a biztosítási titok megtartásának kötelezettsége abban az esetben nem áll fenn, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, vagy ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli.

(2a) A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézménnyel szemben a pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléshez kapcsolódó biztosítási szerződés vonatkozásában, ha a pénzügyi intézmény írásbeli megkereséssel fordul a biztosítóhoz, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját.

(3) Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, ha a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítésében merül ki.

(3a) Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, ha a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás az Aktv. 43/H. §-ában foglalt kötelezettség, valamint a FATCA-törvény alapján az Aktv. 43/B. és 43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítésében merül ki.

(4) A biztosító vagy a viszontbiztosító az (1) és (6) bekezdésekben, a 137. §-ban, a 140. §-ban és a 141. §-ban meghatározott esetekben és szervezetek felé az ügyfelek személyes adatait továbbíthatja.

(5) A biztosítási titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül az (1) bekezdésben meghatározott szervek alkalmazottaira is kiterjed.

(6) A biztosító vagy a viszontbiztosító a nemzetbiztonsági szolgálat, az előkészítő eljárást folytató szerv, a nyomozó hatóság, az ügyészség, továbbá a bíróság adatkérésére, illetve írásbeli megkeresésére akkor is köteles haladéktalanul, írásban tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet

a) a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvényben foglaltak szerinti kábítószerrel visszaéléssel, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,

b) a Btk. szerinti kábítószer-keresedelemmel, kábítószer birtoklásával, kóros szenvedélykeltéssel vagy kábítószer készítésének elősegítésével, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával, terrorizmus finanszírozásával, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben.

(7) A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a biztosító vagy a viszontbiztosító az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

(8) Nem jelenti a biztosítási titok és az üzleti titok sérelmét a felügyeleti ellenőrzési eljárás során a csoportfelügyelet esetében a csoportvizsgálati jelentésnek a pénzügyi csoport irányító tagja részére történő átadása.

(9) Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a Hpt. 164/B. § szerinti adattovábbítás.

139. § A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha

a) a magyar bűnüldöző szerv - nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot,

b) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot, valamint ha a biztosító vagy a viszontbiztosító csoportszinten meghatározott pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni politikához és eljáráshoz kapcsolódó kötelezettségét teljesíti.

140. § (1) Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító és a viszontbiztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz, viszontbiztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez történő adattovábbítás abban az esetben:

a) ha a biztosító ügyfele (a továbbiakban: adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, vagy

b) ha - az adatalany hozzájárulásának hiányában - az adattovábbítás a személyes adatok harmadik országba való továbbítására vonatkozó előírásoknak megfelel.

(2) A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagállamba történő továbbítása esetén a belföldre történő adattovábbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

141. § (1) Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét

a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,

b) fióktelep esetében a külföldi székhelyű vállalkozás székhelye (főirodája) szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységhez szükséges adattovábbítás, ha az megfelel a külföldi és a magyar felügyeleti hatóság közötti megállapodásban foglaltaknak,

c) a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása,

d) a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott adatok átadását a biztosító és a viszontbiztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg.

142. § (1) Az adattovábbítási nyilvántartásban szereplő személyes adatokat az adattovábbítástól számított öt év elteltével, a különleges adatnak vagy bűnügyi személyes adatnak minősülő adatok továbbítása esetén húsz év elteltével törölni kell.

(2) A biztosító és a viszontbiztosító az érintett személyt nem tájékoztathatja a 138. § (1) bekezdés *b)*, *f)* és *j)* pontjai, illetve a 138. § (6) bekezdése alapján végzett adattovábbításokról.

(3) A biztosító és a viszontbiztosító a személyes adatokat a biztosítási, viszontbiztosítási, illetve a megbízási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási, viszontbiztosítási, illetve a megbízási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.

143. § (1) A biztosító és a viszontbiztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat kezelhet, ameddig a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

(2) A biztosító és a viszontbiztosító köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

(3) E törvény alkalmazásában az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók.

(4) Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.