

## **Adatvédelmi és Adatbiztonsági Szabályzat**

a Prezervál Biztosítási Alkusz Kft. ügyfelei részére

### **I. Bevezetés:**

A Prezervál Biztosítási Alkusz Korlátolt Felelősségű Társaság (a továbbiakban: Prezervál vagy Társaság) a független biztosításközvetítői tevékenységével kapcsolatos adatvédelmi és adatbiztonsági szabályokat az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. tv. (a továbbiakban Infotv.) és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. tv. (a továbbiakban: Bit.) rendelkezéseinek figyelembe vételével az alábbi szabályzatban rögzíti.

### **II. Az adatkezelő adatai:**

Prezervál Biztosítási Alkusz Korlátolt Felelősségű Társaság

Székhely: 2021 Tahitótfalu, Gábor Áron u. 5.

Cégjegyzék szám: 13-09-081161

Adószám: 11768373-2-13

Belső adatvédelmi felelős: Bokor László Gyula

Adatfeldolgozó: Bázisnet Rendszerház Kft

### **III. Fogalmak:**

Jelen szabályzat alkalmazásában:

**1.** érintett: bármely meghatározott, személyes adat alapján azonosított vagy - közvetlenül vagy közvetve - azonosítható természetes személy, illetve a biztosítási titoknak minősülő adat tekintetében jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet;

**2.** személyes adat: az érintettel kapcsolatba hozható adat - különösen az érintett neve, azonosító jele, valamint egy vagy több fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző ismeret -, valamint az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés;

**3. hozzájárulás:** az érintett akaratának önkéntes és határozott kinyilvánítása, amely megfelelő tájékoztatáson alapul, és amellyel félreérthetetlen beleegyezését adja a rá vonatkozó személyes adat - teljes körű vagy egyes műveletekre kiterjedő - kezeléséhez;

**4. tiltakozás:** az érintett nyilatkozata, amellyel személyes adatának kezelését kifogásolja, és az adatkezelés megszüntetését, illetve a kezelt adat törlését kéri;

**5. adatkezelő:** az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely önállóan vagy másokkal együtt az adat kezelésének célját meghatározza, az adatkezelésre (beleértve a felhasznált eszközt) vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy az adatfeldolgozóval végrehajtatja;

**6. adatkezelés:** az alkalmazott eljárástól függetlenül az adaton végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így különösen gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, lekérdezése, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, valamint az adat további felhasználásának megakadályozása, fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése, valamint a személy azonosítására alkalmas fizikai jellemzők (pl. ujj- vagy tenyérnyomat, DNS-minta, íriszkép) rögzítése;

**7. adattovábbítás:** az adat meghatározott harmadik személy számára történő hozzáférhetővé tétele;

**8. nyilvánosságra hozatal:** az adat bárki számára történő hozzáférhetővé tétele;

**9. adattörlés:** az adat felismerhetetlenné tétele oly módon, hogy a helyreállítása többé nem lehetséges;

**10. adatmegjelölés:** az adat azonosító jelzéssel ellátása annak megkülönböztetése céljából;

**11. adatzárolás:** az adat azonosító jelzéssel ellátása további kezelésének végleges vagy meghatározott időre történő korlátozása céljából;

**12. adatmegsemmisítés:** az adatot tartalmazó adathordozó teljes fizikai megsemmisítése;

**13. adatfeldolgozás:** az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzése, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől, feltéve hogy a technikai feladatot az adaton végzik;

**14. adatfeldolgozó:** az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely szerződés alapján - beleértve a jogszabály rendelkezése alapján kötött szerződést is - adatok feldolgozását végzi;

**15. adatállomány:** az egy nyilvántartásban kezelt adatok összessége;

**16. harmadik személy:** olyan természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely nem azonos az érintettel, az adatkezelővel vagy az adatfeldolgozóval;

**17. adatvédelmi incidens:** személyes adat jogellenes kezelése vagy feldolgozása, így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés

**18. biztosítási titok:** minden olyan - minősített adatot nem tartalmazó -, a Társaság rendelkezésére álló adat, amely a Társaság természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfeleinek - ideértve a károsultat is - személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a Társasággal, a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

### **III. Az adatkezelés elvei:**

- 1.** A Társaság személyes adatot illetve biztosítási titoknak minősülő adatot kizárólag a közvetítésével létrehozandó vagy létrejött biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges célból és mértékben kezel. Az adatkezelésnek minden szakaszában meg kell felelnie az adatkezelés céljának, az adatok felvételének és kezelésének tisztességesnek és törvényesnek kell lennie.
- 2.** Csak olyan személyes adat kezelhető, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen, a cél elérésére alkalmas. A személyes adat és a biztosítási titoknak minősülő adat csak a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezelhető.
- 3.** A személyes adat és a biztosítási titoknak minősülő adat az adatkezelés során mindaddig megőrzi e minőségét, amíg kapcsolata az érintettel helyreállítható. Az érintettel akkor helyreállítható a kapcsolat, ha a Társaság rendelkezik azokkal a technikai feltételekkel, amelyek a helyreállításhoz szükségesek.
- 4.** Az adatkezelés során biztosítani kell az adatok pontosságát, teljességét és - ha az adatkezelés céljára tekintettel szükséges - naprakészségét, valamint azt, hogy az érintettet csak az adatkezelés céljához szükséges ideig lehessen azonosítani.

### **IV. Az adatkezelés jogalapja**

- 1.** Személyes adat és biztosítási titoknak minősülő adat akkor kezelhető, ha

**a)** ahhoz az érintett hozzájárul, vagy

**b)** azt törvény vagy - törvény felhatalmazása alapján, az abban meghatározott körben - helyi önkormányzat rendelete közérdeken alapuló célból elrendeli (a továbbiakban: kötelező adatkezelés).

A Társaság az érintett biztosítási titoknak minősülő személyes adatát a Bit. 135. § (1) bekezdésében foglalt törvényi felhatalmazása alapján, egyéb személyes adatát pedig az érintett hozzájárulása alapján kezelheti.

- 2.** Személyes adat kezelhető akkor is, ha az érintett hozzájárulásának beszerzése lehetetlen vagy aránytalan költséggel járna, és a személyes adat kezelése

**a)** a Társaságra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges, vagy

**b)** a Társaság vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából szükséges, és ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll.

- 3.** Ha az érintett cselekvőképtelensége folytán vagy más elháríthatatlan okból nem képes hozzájárulását megadni, akkor a saját vagy más személy létfontosságú érdekeinek védelméhez, valamint a személyek életét, testi épségét vagy javait fenyegető közvetlen veszély elhárításához vagy megelőzéséhez szükséges mértékben a hozzájárulás akadályainak fennállása alatt az érintett személyes adatai kezelhetőek.

4. A 16. életévét betöltött kiskorú érintett hozzájárulását tartalmazó jognyilatkozatának érvényességéhez törvényes képviselőjének beleegyezése vagy utólagos jóváhagyása nem szükséges.

5. Ha a hozzájáruláson alapuló adatkezelés célja az a Társasággal írásban kötött szerződés végrehajtása, a szerződésnek tartalmaznia kell minden olyan információt, amelyet a személyes adatok kezelése szempontjából az érintettnek ismernie kell, így különösen a kezelendő adatok meghatározását, az adatkezelés időtartamát, a felhasználás célját, az adatok továbbításának tényét, címzettjeit, adatfeldolgozó igénybevételének tényét. A szerződésnek félreérthetetlen módon tartalmaznia kell, hogy az érintett aláírásával hozzájárul adatainak a szerződésben meghatározottak szerinti kezeléséhez.

6. Ha a személyes adat vagy biztosítási titoknak minősülő adat felvételére az érintett hozzájárulásával került sor, a Társaság a felvett adatokat törvény eltérő rendelkezésének hiányában

a) a rá vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából, vagy

b) a Társaság vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából, ha ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll további külön hozzájárulás nélkül, valamint az érintett hozzájárulásának visszavonását követően is kezelheti.

7. Az érintett kérelmére, kezdeményezésére indult bírósági vagy hatósági eljárásban az eljárás lefolytatásához szükséges személyes adatok és biztosítási titoknak minősülő adatok tekintetében, az érintett kérelmére indult más ügyben az általa megadott személyes adatok és biztosítási titoknak minősülő adatok tekintetében az érintett hozzájárulását vélelmezni kell.

8. Az érintett hozzájárulását megadottnak kell tekinteni az érintett közszereplése során általa közölt vagy nyilvánosságra hozatalra általa átadott személyes adatok és biztosítási titoknak minősülő adatok tekintetében.

9. Kétség esetén azt kell vélelmezni, hogy az érintett a hozzájárulását nem adta meg.

## **V. Az adatbiztonság követelménye:**

1. A Társaság köteles az adatkezelési műveleteket úgy megtervezni és végrehajtani, hogy az Infotv. és az adatkezelésre vonatkozó más szabályok alkalmazása során biztosítsa az érintettek magánszférájának védelmét.

2. A Társaság illetve tevékenységi körében az általa megbízott adatfeldolgozó köteles gondoskodni az adatok biztonságáról, köteles továbbá megtenni azokat a technikai és szervezési intézkedéseket és kialakítani azokat az eljárási szabályokat, amelyek az adat- és titokvédelmi szabályok érvényre juttatásához szükségesek.

3. Az adatokat megfelelő intézkedésekkel védeni kell különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés, továbbá az alkalmazott technika megváltozásából fakadó hozzáférhetlenné válás ellen.

A Társaság az elektronikusan, számítógépen tárolt adatok esetében köteles meghatározni az adatokhoz hozzáférésre jogosultak személyét, ezen személyekről köteles naprakész nyilvántartást vezetni illetve köteles jelszóvédelemmel biztosítani, hogy az adatokhoz kizárólag az arra jogosult személyek férhessenek hozzá. A számítógépes adatállományokról legalább egy biztonsági másolatot kell folyamatosan, napi gyakorisággal készíteni.

A papír alapú nyilvántartásokat a Társaság köteles olyan módon elzárva tartani, hogy ahhoz illetéktelen személy ne férhessen hozzá.

4. A különböző nyilvántartásokban elektronikusan kezelt adatállományok védelme érdekében megfelelő technikai megoldással biztosítani kell, hogy a nyilvántartásokban tárolt adatok - kivéve ha azt törvény lehetővé teszi - közvetlenül ne legyenek összekapcsolhatók és az érintetthez rendelkezhetők.

5 A személyes adatok és biztosítási titoknak minősülő adatok automatizált feldolgozása során a Társaság és az általa megbízott adatfeldolgozó további intézkedésekkel biztosítja

a) a jogosulatlan adatbevitel megakadályozását;

b) az automatikus adatfeldolgozó rendszerek jogosulatlan személyek általi, adatátviteli berendezés segítségével történő használatának megakadályozását;

c) annak ellenőrizhetőségét és megállapíthatóságát, hogy a személyes adatokat és a biztosítási titoknak minősülő adatokat adatátviteli berendezés alkalmazásával mely szervezetnek továbbították vagy továbbíthatják;

d) annak ellenőrizhetőségét és megállapíthatóságát, hogy mely személyes adatokat illetve biztosítási titoknak minősülő adatokat, mikor és ki vitte be az automatikus adatfeldolgozó rendszerekbe;

e) a telepített rendszerek üzemzavar esetén történő helyreállíthatóságát és

f) azt, hogy az automatizált feldolgozás során fellépő hibákról jelentés készüljön.

6. A Társaságnak és az általa megbízott adatfeldolgozónak az adatok biztonságát szolgáló intézkedések meghatározásakor és alkalmazásakor tekintettel kell lenni a technika mindenkori fejlettségére. Több lehetséges adatkezelési megoldás közül azt kell választani, amely a személyes adatok és a biztosítási titoknak minősülő adatok magasabb szintű védelmét biztosítja, kivéve, ha az aránytalan nehézséget jelentene a Társaságnak.

## **VI. Adatfeldolgozás**

1. A Társaság jogosult az általa végzett adatkezelési műveletek egy részével külső céget vagy szervezetet (a továbbiakban: adatfeldolgozó) megbízni. Az adatfeldolgozónak a személyes adatok és a biztosítási titoknak minősülő adatok feldolgozásával kapcsolatos jogait és kötelezettségeit a Társaság határozza meg. Az általa adott utasítások jogszerűségéért a Társaság felel.

2 Az adatfeldolgozó a Társaság rendelkezése szerint vehet igénybe további adatfeldolgozót.

3. Az adatfeldolgozó az adatkezelést érintő érdemi döntést nem hozhat, a tudomására jutott személyes adatokat és biztosítási titoknak minősülő adatokat kizárólag a Társaság rendelkezései szerint dolgozhatja fel, saját céljára adatfeldolgozást nem végezhet, továbbá a személyes adatokat és biztosítási titoknak minősülő adatokat az adatkezelő rendelkezései szerint köteles tárolni és megőrizni.

4. Az adatfeldolgozásra vonatkozó szerződést írásba kell foglalni. Az adatfeldolgozással nem bízható meg olyan szervezet, amely a feldolgozandó személyes adatokat felhasználó üzleti tevékenységben érdekelt.

## **VII. Az érintettek jogai és érvényesítésük**

1. Az érintett kérelmezheti a Társaságnál

a) tájékoztatását személyes adatai és biztosítási titoknak minősülő adatai kezeléséről,

**b)** személyes adatainak valamint biztosítási titoknak minősülő adatainak helyesbítését, valamint

**c)** személyes adatainak és biztosítási titoknak minősülő adatainak - a kötelező adatkezelés kivételével - törlését vagy zárolását.

**2.** Az érintett kérelmére a Társaság tájékoztatást ad az érintett általa kezelt, illetve az általa vagy rendelkezése szerint megbízott adatfeldolgozó által feldolgozott adatairól, azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevről, címéről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, az adatvédelmi incidens körülményeiről, hatásairól és az elhárítására megtett intézkedésekről, továbbá - az érintett személyes adatainak valamint biztosítási titoknak minősülő adatainak továbbítása esetén - az adattovábbítás jogalapjáról és címzettjéről.

**3.** A Társaság a belső adatvédelmi felelős útján az adatvédelmi incidenssel kapcsolatos intézkedések ellenőrzése, valamint az érintett tájékoztatása céljából nyilvántartást vezet, amely tartalmazza az érintett adatok körét, az adatvédelmi incidenssel érintettek körét és számát, az adatvédelmi incidens időpontját, körülményeit, hatásait és az elhárítására megtett intézkedéseket, valamint az adatkezelést előíró jogszabályban meghatározott egyéb adatokat.

**4.** A Társaság az adattovábbítás jogszerűségének ellenőrzése, valamint az érintett tájékoztatása céljából adattovábbítási nyilvántartást vezet, amely tartalmazza az általa kezelt személyes adatok valamint biztosítási titoknak minősülő adatok továbbításának időpontját, az adattovábbítás jogalapját és címzettjét, a továbbított személyes adatok körének meghatározását, valamint az adatkezelést előíró jogszabályban meghatározott egyéb adatokat.

**5.** A Társaság köteles a kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, legfeljebb azonban 25 napon belül, közérthető formában, az érintett kérelmére írásban megadni a tájékoztatást.

**6.** Az 5. pontban foglalt tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kérő a folyó évben azonos adatkörre vonatkozóan tájékoztatási kérelmet a Társasághoz még nem nyújtott be. Egyéb esetekben költségtérítés állapítható meg. A költségtérítés mértékét a felek között létrejött szerződés is rögzítheti. A már megfizetett költségtérítést vissza kell téríteni, ha az adatokat jogellenesen kezelték, vagy a tájékoztatás kérése helyesbítéshez vezetett.

**7.** Az érintett tájékoztatását a Társaság csak akkor tagadhatja meg, ha az érintett adatot törvény, nemzetközi szerződés vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusa alapján az adattovábbító adatkezelőtől adatkezelési korlátozással vette át, vagy az érintett jogait külön törvény korlátozza.

**8.** A tájékoztatás megtagadása esetén a Társaság írásban közli az érintettel, hogy a felvilágosítás megtagadására az Infotv. mely rendelkezése alapján került sor. A felvilágosítás megtagadása esetén a Társaság tájékoztatja az érintettet a bírósági jogorvoslat, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (a továbbiakban: Hatóság) fordulás lehetőségéről.

**9.** Az elutasított kérelmekről a Társaság a Hatóságot évente a tárgyévet követő év január 31-éig értesíti.

**10.** Ha a személyes adat illetőleg a biztosítási titoknak minősülő adat a valóságnak nem felel meg, és a valóságnak megfelelő adat a Társaság rendelkezésére áll, az adatot a Társaság helyesbíti.

**11.** A személyes adatot illetőleg a biztosítási titoknak minősülő adatot törölni kell, ha

**a)** kezelése jogellenes;

**b)** az érintett a kötelező adatkezelés kivételével kéri;

c) az hiányos vagy téves - és ez az állapot jogszerűen nem orvosolható -, feltéve, hogy a törlést törvény nem zárja ki;

d) az adatkezelés célja megszűnt, vagy az adatok tárolásának törvényben meghatározott határideje lejárt;

e) azt a bíróság vagy a Hatóság elrendelte.

12. Törlés helyett a Társaság zárolja a személyes adatot illetőleg a biztosítási titoknak minősülő adatot, ha az érintett ezt kéri, vagy ha a rendelkezésére álló információk alapján feltételezhető, hogy a törlés sértené az érintett jogos érdekeit. Az így zárolt adat kizárólag addig kezelhető, ameddig fennáll az az adatkezelési cél, amely az adat törlését kizárta.

13. A Társaság megjelöli az általa kezelt adatot, ha az érintett vitatja annak helyességét vagy pontosságát, de a vitatott adat helytelensége vagy pontatlansága nem állapítható meg egyértelműen.

14. A helyesbítésről, a zárolásról, a megjelölésről és a törlésről az érintettet, továbbá mindazokat értesíteni kell, akiknek korábban az adatot adatkezelés céljára továbbították. Az értesítés mellőzhető, ha ez az adatkezelés céljára való tekintettel az érintett jogos érdekét nem sérti.

15. Ha a Társaság az érintett helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelmét nem teljesíti, a kérelem kézhezvételét követő 25 napon belül írásban vagy az érintett hozzájárulásával elektronikus úton közli a helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelem elutasításának ténybeli és jogi indokait. A helyesbítés, törlés vagy zárolás iránti kérelem elutasítása esetén a Társaság tájékoztatja az érintettet a bírósági jogorvoslat, továbbá a Hatósághoz fordulás lehetőségéről.

## **VIII. Az érintett előzetes tájékoztatásának követelménye**

1. Az érintettel az adatkezelés megkezdése előtt közölni kell, hogy az adatkezelés hozzájáruláson alapul vagy kötelező.

2. Az érintettet az adatkezelés megkezdése előtt egyértelműen és részletesen tájékoztatni kell az adatai kezelésével kapcsolatos minden tényről, így különösen az adatkezelés céljáról és jogalapjáról, az adatkezelésre és az adatfeldolgozásra jogosult személyéről, az adatkezelés időtartamáról, illetve arról, hogy kik ismerhetik meg az adatokat. A tájékoztatásnak ki kell terjednie az érintett adatkezeléssel kapcsolatos jogaira és jogorvoslati lehetőségeire is.

3. Kötelező adatkezelés esetén a tájékoztatás megtörténhet a 2. pont szerinti információkat tartalmazó jogszabályi rendelkezésekre való utalás nyilvánosságra hozatalával is.

## **IX. Tiltakozás az adatkezelés ellen**

1. Az érintett tiltakozhat adatának kezelése ellen,

a) ha az adatok kezelése vagy továbbítása kizárólag az adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez vagy az adatkezelő, adatátvevő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges, kivéve kötelező adatkezelés esetén;

b) ha az adat felhasználása vagy továbbítása közvetlen üzletszerzés, közvélemény-kutatás vagy tudományos kutatás céljára történik; valamint

c) törvényben meghatározott egyéb esetben.

2. A Társaság a tiltakozást a kérelem benyújtásától számított legrövidebb időn belül, de legfeljebb 15 napon belül megvizsgálja, annak megalapozottsága kérdésében döntést hoz, és döntéséről a kérelmezőt írásban tájékoztatja.

3. Ha a Társaság az érintett tiltakozásának megalapozottságát megállapítja, az adatkezelést - beleértve a további adatfelvételt és adattovábbítást is - megszünteti, és az adatokat zárolja, valamint a tiltakozásról, továbbá az annak alapján tett intézkedésekről értesíti mindazokat, akik részére a tiltakozással érintett személyes adatot korábban továbbította, és akik kötelesek intézkedni a tiltakozási jog érvényesítése érdekében.

4. Ha az érintett a Társaságnak a 2. pont alapján meghozott döntésével nem ért egyet, illetve ha a Társaság a 2. pont szerinti határidőt elmulasztja, az érintett - a döntés közlésétől, illetve a határidő utolsó napjától számított 30 napon belül - bírósághoz fordulhat.

5. A Társaság az érintett adatát nem törölheti, ha az adatkezelést törvény rendelte el. Az adat azonban nem továbbítható az adatátvevő részére, ha a Társaság egyetértett a tiltakozással, vagy a bíróság a tiltakozás jogosságát megállapította.

## **X. Belső adatvédelmi felelős**

1. A Társaság az Infotv. **24. § (1)** bekezdése alapján a Társaság ügyvezetője felügyelete alá tartozó belső adatvédelmi felelőst köteles kinevezni vagy megbízni

2. A belső adatvédelmi felelős

a) közreműködik, illetve segítséget nyújt az adatkezeléssel összefüggő döntések meghozatalában, valamint az érintettek jogainak biztosításában;

b) ellenőrzi az Infotv. és az adatkezelésre vonatkozó más jogszabályok, valamint a belső adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatok rendelkezéseinek és az adatbiztonsági követelményeknek a megtartását;

c) vizsgálja a hozzá érkezett bejelentéseket, jogosulatlan adatkezelés észlelése esetén annak megszüntetésére hívja fel a Társaságot vagy az adatfeldolgozót;

d) elkészíti a belső adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatot;

e) vezeti a belső adatvédelmi nyilvántartást;

f) gondoskodik az adatvédelmi ismeretek oktatásáról.

## **XI. A biztosítási titoknak minősülő adat kezelésének különös szabályai**

1. A Társaság ügyfeleinek azon biztosítási titoknak minősülő adatait, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek a Bit. **135. § (1)** bekezdésében foglalt törvényi felhatalmazás alapján jogosult kezelni. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy a Bit. által meghatározott egyéb cél lehet.

2. Az 1. pontban meghatározott céltól eltérő célból végzett adatkezelést a Társaság csak az érintett előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az érintettet nem érheti hátrány, és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.

3. A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül - ha törvény másként nem rendelkezik - titoktartási kötelezettség terheli a Társaság tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a Társasággal kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

4. Az érintett egészségi állapotával összefüggő adatokat a Társaság az 1. pontban meghatározott célokból, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti.



- 5.** Biztosítási titoknak minősülő adat csak akkor adható ki harmadik személynek, ha
- a)** a Társaság ügyfele vagy annak képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
  - b)** a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.
- 6.** A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn
- a)** a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
  - b)** a nyomozás elrendelését követően a nyomozó hatósággal és az ügyészséggel,
  - c)** büntetőügyben, polgári peres vagy nemperes eljárásban, közigazgatási határozatok bírósági felülvizsgálata során 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 Bit.-ben meghatározott 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 titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
  - k)** a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel, továbbá a könyvvizsgálói feladatok ellátásához szükséges adatok tekintetében a könyvvizsgálóval,
  - l)** a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
  - m)** a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,
  - n)** a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal,
- szemben, ha az adat megismerésére jogosult szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.
- 7.** Az adattovábbítási nyilvántartásban szereplő személyes adatokat az adattovábbítástól számított öt év elteltével, a 4. pont alá eső adatok vagy az Infotv. szerint különleges adatnak minősülő adatok továbbítása esetén húsz év elteltével törölni kell.
- 8.** A Társaság a személyes adatokat a biztosítási, viszontbiztosítási, illetve a megbízási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási, viszontbiztosítási, illetve a megbízási jogviszonnal kapcsolatban igény érvényesíthető.
- 9.** A Társaság a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat kezelhet, ameddig a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.
- 10.** A Társaság 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.

Jelen szabályzat 2017. január 1. napján lép hatályba és egyidejűleg az azonos tárgykörben korábban hatályban volt szabályzatok hatályukat veszítik.

Budapest 2017. január 1.

belső adtavédelmi felelős