

A Prezervál Biztosítási Alkusz Kft.

Üzleti titok szabályzata

A Prezervál Biztosítási Alkusz Korlátolt Felelősségű Társaság (a továbbiakban: Prezervál vagy Társaság) a független biztosításközvetítői tevékenységével kapcsolatos üzleti titkának megtartása érdekében a 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) és a 2014. évi LXXXVIII törvény (a továbbiakban: Bit.) rendelkezéseivel összhangban az alábbi szabályzatot alkotja:

I. Az üzleti titok fogalma

Üzleti titok a Társaság gazdasági tevékenységéhez kapcsolódó minden nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a jogosult jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné, feltéve, hogy a titok megőrzésével kapcsolatban a vele jogszerűen rendelkező jogosultat felróhatóság nem terheli.

A Társaság tevékenységével kapcsolatban üzleti titoknak minősül különösen, de nem kizárólag:

- A Társaság ügyfeleinek listája és egyéb ügyfélkapcsolati adatai
- A Társaság potenciális ügyfeleinek adatait tartalmazó adatbázis, címlista
- A Társaság által alkalmazott ügyfélszerzési illetve ügyfélkapcsolat teremtési módszerek
- A Társaság gazdálkodására vonatkozó minden olyan adat vagy információ, amelyet az általa letétbe helyezett éves beszámolók illetve annak mellékletei nem tartalmaznak

II. Titoktartási kötelezettség

1. A Társaság valamint tulajdonosai, a Társaságban részesedést szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, egyéb vezető, valamint a Társaság alkalmazottja, megbízottja köteles a Társaság működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot - időbeli korlátozás nélkül - megőrizni.

2. A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében eljáró

- a) Felügyelettel (MNB),
 - b) nemzetbiztonsági szolgálattal,
 - c) Állami Számvevőszékkal,
 - d) Gazdasági Versenyhivatallal,
 - e) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel,
 - f) vagyonellenőrrel,
- szemben.

2. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Társaság által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás.

3. A titoktartási kötelezettség nem áll fenn

a) a nyomozás elrendelését követően a nyomozó hatósággal és ügyészséggel,

b) 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, valamint az önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal szemben.

4. Aki üzleti titok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megőrizni.

5. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti titok körébe tartozó tény, tájékoztatás vagy adat az Bit-ben meghatározott körön kívül a Társaság, továbbá az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek és feladatkörön kívül nem használható fel.

6. Aki üzleti titok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a Társaságnak vagy ügyfeleinek hátrányt okozzon.

Jelen szabályzat 2017. január 1-én lép hatályba.

Budapest, 2017. január 1.

Utry Oszkár Ferencné ügyvezető