

**ADATVÉDELMI ÉS ADATKEZELÉSI**  
**TÁJÉKOZTATÓ**

**PANNON-SAFE KFT.**  
**(7623 Pécs, Rét utca 49.)**

**Pécs, 2021. március 3.**

## Tartalom

I. ADATKEZELŐ BEMUTATÁSA .....	3
II. AZ EGYES ADATKEZELÉSI CÉLOK JELLEMZŐI .....	4
1. Biztosításközvetítői tevékenységre irányuló megbízási szerződés megkötése és teljesítése.....	4
2. Pénzügyi szolgáltatás közvetítői tevékenységre irányuló megbízási szerződés megkötése és teljesítése ...	8
III. AZ ÉRINTETT JOGAI AZ ADATKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓAN .....	12
AZ ÉRINTETT JOGAINAK ÉRVÉNYESÍTÉSÉRE SZOLGÁLÓ ELJÁRÁSREND.....	14
IV. JOGORVOSLATI JOG AZ ADATKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓAN.....	15

## **I. ADATKEZELŐ BEMUTATÁSA**

A **PANNON-SAFE Biztosítási Alkusz Korlátolt Felelősségű Társaság** (a továbbiakban: Társaság, Adatkezelő, vagy „Mi”) belső adatkezelési folyamatai jogszerűségének és az érintettek jogainak biztosítása céljából az alábbi adatvédelmi tájékoztatót alkotja.

Adatkezelő megnevezése: **PANNON-SAFE KFT.**  
Adatkezelő cégjegyzékszám: **02-09-066534**  
Adatkezelő székhelye: **7623 Pécs, Rét utca 49.**  
Adatkezelő elektronikus címe: **info@pannonsafe.hu**  
Adatkezelő képviselője: **Póta Zsolt**  
Adatvédelmi tisztviselő: **Bovard Kft. ([info@bovard.hu](mailto:info@bovard.hu))**

Az Adatkezelő a személyes adatokat valamennyi hatályos, de elsősorban az alábbi jogszabályok előírásai szerint kezeli:

- az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Infotv.),
- az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet; a továbbiakban: Rendelet).

Az Adatkezelő a személyes adatokat bizalmasan kezeli, az adatok megőrzése érdekében megtesz minden, az adattároláshoz, adatkezeléshez kapcsolódó informatikai és egyéb biztonságos adatkezelést elősegítő technikai és szervezési intézkedést.

### **Fogalmak**

A jelen tájékoztató fogalmi rendszere megegyezik a Rendelet 4. cikkében meghatározott értelmező fogalommagyarázataival, illetve bizonyos pontokban kiegészítetten Infotv. 3. § értelmező rendelkezéseivel.

Amikor a jelen tájékoztató adatokról, vagy adatkezelésről rendelkezik, azon személyes adatokat, illetve ezek kezelését kell érteni.

A jelen tájékoztatóban szereplő alábbi fogalmak meghatározása a biztosítás-, és pénzügyi közvetítő a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.), illetve a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) alapján történik:

#### *Biztosítási titok*

Bit. 4. § (1) bekezdés 12. pont „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.”

#### *Üzleti titok*

Hpt. 159. § (1) bekezdés „E törvény alkalmazásában üzleti titok fogalma alatt az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény 1. § (1) bekezdésében meghatározott fogalmat kell érteni.”

### *Banktitok*

Hpt. 160. § (1) bekezdés „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.”

## **TITOKTARTÁSI KÖTELEZETTSÉG**

### *A biztosításközvetítői tevékenységhez kapcsolódóan*

A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül - ha törvény másként nem rendelkezik - titoktartási kötelezettség terheli a biztosításközvetítő tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosításközvetítővel kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.<sup>1</sup>

A biztosításközvetítő, valamint annak tulajdonosa, a biztosításközvetítői vállalkozásban részesedést szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint a biztosításközvetítő alkalmazottja, megbízottja vagy a biztosításközvetítővel munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy köteles a biztosító és a biztosításközvetítő működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot - időbeli korlátozás nélkül - megőrizni.<sup>2</sup>

### *A pénzügyi közvetítői tevékenységhez kapcsolódóan*

A pénzügyi intézmény és a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó - pénzügyi intézménynek nem minősülő - vállalkozás (ideértve a közvetítőt is) tulajdonosa, a pénzügyi intézményben befolyásoló részesedést szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint a pénzügyi intézmény és a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó - pénzügyi intézménynek nem minősülő - vállalkozás alkalmazottja köteles a pénzügyi intézmény működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot - időbeli korlátozás nélkül - megtartani.<sup>3</sup>

A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti vagy a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a Hpt-ben meghatározott kivétellel a pénzügyi intézmény, illetve az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.<sup>4</sup>

\*\*\*\*\*

## **II. AZ EGYES ADATKEZELÉSI CÉLOK JELLEMZŐI**

### **1. Biztosításközvetítői tevékenységre irányuló megbízási szerződés megkötése és teljesítése**

Az Adatkezelő a Bit. hatálya alá tartozó független biztosításközvetítői (alkuszi) tevékenységet végez az ügyféllel kötött megbízási szerződés alapján. A közvetítői tevékenységre vonatkozó megbízási szerződés megkötése és azok teljesítése érdekében az Adatkezelő személyes adat-kezelést végez.

---

<sup>1</sup> Bit. 379. § (3) bekezdése

<sup>2</sup> Bit. 380 §

<sup>3</sup> Hpt. 159. § (2) bekezdése

<sup>4</sup> Hpt. 165. § (2) bekezdése

## **Adatkezelés célja**

Az adatkezelés célja a biztosításközvetítésre irányuló megbízási szerződés megkötése és teljesítése.

Az Adatkezelő biztosításközvetítési tevékenysége kiterjed tanácsadásra, a konkrét biztosítási szerződések megkötésének előkészítésére, valamint megbízástól függően a biztosítási szerződések ügyfél képviseletében való megkötésére, módosítására, a biztosítás fenntartására, valamint a biztosítási szerződésből származó igények érvényesítésében történő közreműködésre is.

## **Kezelt személyes adatok és azok jogalapja**

A megbízási szerződés megkötése és teljesítése céljából az alábbi adatok kezelésére kerül sor.

Természetes személy szerződő fél esetén:

- az érintett azonosításához szükséges adatok,
- a vele való kapcsolattartáshoz szükséges adatok, valamint
- egyéb, a szerződés teljesítéséhez feltétlenül szükséges adatok.

Jogi személy szerződő fél esetén:

- szerződő fél vállalkozás képviselőjének neve, valamint a
- kapcsolattartó neve, telefonszáma, e-mail címe és beosztása,

Az adatkezelés jogalapja természetes személy esetén a Rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pontja, azaz az érintett és az Adatkezelő között létrejött megbízási szerződés megkötése és teljesítése.

Jogi személy esetén az adatkezelés jogalapja a Rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pontja szerinti jogos érdek. Az Adatkezelő jogos érdeke a szerződés minél hatékonyabb teljesítése érdekében együttműködés és kapcsolattartás a vállalkozás képviselőjével, kapcsolattartójával.

## *Tanácsadás*

Az Adatkezelő tanácsadással történő értékesítés esetén köteles alapos és személyre szabott elemzés alapján tanácsot adni az ügyfélnek, ennek érdekében a biztosítási szerződés megkötésének előkészítése során köteles elegendő számú, a piacon hozzáférhető biztosítást tárgyyszerűen elemezni, és az ügyfél tájékoztatása alapján megállapítható igényeihez és szükségleteihez igazodó elemzési szempontok alapján és azoktól függően az ügyfél részére személyre szabott - bizonyos biztosítási termék vagy termékek választására irányuló - konkrét ajánlást is adni, ismertetve, hogy az adott termék - az adott elemzési szempontot figyelembe véve - miért felel meg leginkább az ügyfél igényeinek és szükségleteinek.<sup>5</sup>

Az Adatkezelő ez esetben a személyre szabott, az ügyfél igényeihez és szükségleteihez igazodó ajánlat megtételéhez szükséges minden olyan körülményre, személyes adatra vonatkozóan nyilatkoztatja az ügyfelet, amely az adott biztosítási termék díjának összehasonlításához és konkrét ajánlatok megtételéhez szükséges. Ezen adatok köre az összehasonlított biztosítási termékek és az egyes biztosítók feltételrendszere szerint változhat. Az Adatkezelőnek nincs ráhatása arra, hogy a biztosítók milyen adatkör megadását teszik az ajánlatadás feltételévé, azonban az Adatkezelő minden esetben csak az adott biztosító által meghatározott adatokat szerzi be az érintettektől.

---

<sup>5</sup> Bit. 398. § (6) bekezdése

Az adatkezelés jogalapja a Rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pontja, azaz az érintett és az Adatkezelő között létrejött megbízási szerződés teljesítése. Amennyiben a biztosító által már az ajánlatadáshoz meghatározott adatkör a Rendelet 9. cikkében meghatározott különleges adatnak minősülő adatot tartalmaz, úgy a különleges adatok kezelését megalapozó kivétel a Rendelet 9. cikk (2) bekezdés a) pontja, tehát az érintett kifejezett hozzájárulása.

*Biztosítási szerződések megkötésének előkészítése, a biztosítási szerződések ügyfél képviseletében való megkötése, módosítása, a biztosítás fenntartása, valamint a biztosítási szerződésből származó igények érvényesítésében történő közreműködés*

Az Adatkezelő a megbízási szerződés teljesítése körében kezeli továbbá a biztosítási szerződések megkötésének előkészítése, valamint a szerződések ügyfél képviseletében való megkötése, módosítása, a biztosítás fenntartása, valamint a biztosítási szerződésből származó igények érvényesítésében történő közreműködés érdekében szükséges személyes adatokat.

Biztosítási titoknak minősülő adatok körében az Adatkezelő kizárólag azon adatokat kezeli, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, a biztosítás fenntartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy a törvény által meghatározott egyéb célból történik.<sup>6</sup>

Az Adatkezelőnek nincs ráhatása arra, hogy az egyes biztosítók milyen adatok megadását teszik kötelezővé a biztosítási szerződések megkötése, módosítása és az igényérvényesítés körében, azonban az Adatkezelő minden esetben csak a biztosító által meghatározott adatokat kezeli.

Az adatkezelés jogalapja a Rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pontja, azaz az érintett és az Adatkezelő között létrejött megbízási szerződés teljesítése. Amennyiben a biztosító által meghatározott adatkör a Rendelet 9. cikkében meghatározott különleges adatnak minősülő adatot tartalmaz, úgy a különleges adatok kezelését megalapozó kivétel a Rendelet 9. cikk (2) bekezdés a) pontja, tehát az érintett kifejezett hozzájárulása.

*Nyilvántartás vezetése*

Az Adatkezelő a lebonyolított biztosítási ügyletekről egyedi azonosításra alkalmas nyilvántartást vezet.<sup>7</sup> A nyilvántartásban szereplő személyes adatok kezelése a Bit. 406. § (1) bekezdésére tekintettel jogi kötelezettség teljesítése érdekében történik, ezért jogalapja a Rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pontja.

*Harmadik személyek adatainak kezelése egyes biztosítási termékek tekintetében*

Egyes biztosítási termékek esetén a biztosítási szerződés előkészítése és megkötése tekintetében szükséges lehet harmadik személyek adatainak megadására is (pl. kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás esetén a gépjármű tulajdonosának adatai, amennyiben az eltér az üzembentartó személytől). Ilyen esetekben az érintett által harmadik személy adatainak megadása az Adatkezelő részére kizárólag akkor lehetséges, ha az érintett arra vonatkozóan szabályszerű felhatalmazással rendelkezik, annak átadása jogszerűen történik, valamint az érintett által megadott adatok a valóságnak megfelelnek. A megadott adatok valótlanságából eredő minden jogkövetkezményért az érintett teljes körű felelősséggel tartozik. Az adatok (jog)szabályoknak megfelelő átadásáról az érintettnek írásban kell nyilatkoznia.

---

<sup>6</sup> Bit. 379. § (1) bekezdése

<sup>7</sup> Bit. 406. § (1) bekezdése

## **Személyes adatok forrása**

Természetes személlyel történő szerződéskötés esetén a személyes adatokat közvetlenül az érintett, vagy a Társaságunk által megbízott közvetítő bocsátja rendelkezésünkre.

Jogi személlyel történő szerződéskötés esetén a kapcsolattartói adatok forrása az érintett munkáltatója.

Amennyiben az érintett a személyes adatok forrása, úgy a kezelt adatok körének esetleges változásáról azok felvételekor, közvetlenül ad tájékoztatást részére az Adatkezelő.

## **Rendelkezésre bocsátott személyes adatok címzettjei**

A személyes adatokat az Adatkezelő kizárólag azon munkavállalói kezelik, akiknek a személyes adatok kezelése a munkaköri feladata.

Az adatkezeléshez az Adatkezelő az alábbi adatfeldolgozókat veszi igénybe:

Webpiare Magyarország Kft. (9027 Győr, Gesztenyefa utca 4.; [info@webpiare.com](mailto:info@webpiare.com)) – Az Adatkezelő által használt biztosítási termékeket, konstrukciókat összehasonlító kalkulátor (tarifáló szoftvert) fejlesztője, üzemeltetője.

Jade-Szoft Kft. (székhely: 1125 Budapest, Diós árok 55., adószám: 13861252-2-43) – az Adatkezelő által a személyes adatok tárolására használt szoftver fejlesztője, üzemeltetője.

Az adatfeldolgozók az érintett személyes adatait kizárólag az Adatkezelő által meghatározott és szerződésben rögzített célból, az Adatkezelő utasításai szerint kezelhetik, az adatkezelés tekintetében önálló döntési jogosultságuk nincs. Az adatfeldolgozók titoktartási kötelezettséget és szerződéses garanciát vállaltak a feladataik teljesítése közben megismert személyes adatok megőrzésére vonatkozóan.

A biztosításközvetítői tevékenység végzése során az Adatkezelő továbbítja az érintettek adatait a vele szerződött biztosítók részére az ajánlatadás, valamint a biztosítási szerződések megkötésének előkészítése, a biztosítási szerződések ügyfél képviseletében való megkötése, módosítása, a biztosítás fenntartása, valamint a biztosítási szerződésből származó igények érvényesítésében történő közreműködés érdekében. Az adattovábbítás a szerződés teljesítése érdekében, kizárólag a fentiekben meghatározott célokból történik. Az adattovábbítás jogalapja természetes személy szerződő fél esetén: Rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pontja; jogi személy szerződő fél esetén a kapcsolattartói adatok továbbítása esetén: Rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pontja. A biztosítók önálló adatkezelők.

A biztosításközvetítői tevékenység végzésére az Adatkezelő természetes és jogi személy megbízottak közreműködését veszi igénybe. A megbízott biztosításközvetítők és az Adatkezelő között az adott közvetítői által közvetített ügyfelek adatainak vonatkozásában adattovábbítás történik. A közvetítők önálló adatkezelők.

## **Személyes adatok továbbítása harmadik országba, vagy nemzetközi szervezet részére**

Az Adatkezelő a személyes adatokat nem továbbítja sem harmadik országba, sem nemzetközi szervezethez.

## **Személyes adatok kezelésének időtartama**

Az Adatkezelő a személyes adatokat a biztosítási, viszontbiztosítási, illetve a megbízási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezeli, ameddig a biztosítási, viszontbiztosítási, illetve a megbízási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.<sup>8</sup>

A létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat az Adatkezelő addig kezeli, ameddig a szerződés létrejöttének megíiusulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.<sup>9</sup> Törlésre kerül minden olyan, ügyfelekkel, volt ügyfelekkel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adat, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.<sup>10</sup>

## **Automatizált döntéshozatal és profilalkotás**

Egyik sem történik az adatkezelés során.

## **Személyes adatok szolgáltatása**

A személyes adatok megadása kötelező a szerződés megkötéséhez, teljesítéséhez.

\*\*\*\*\*

## **2. Pénzügyi szolgáltatás közvetítői tevékenységre irányuló megbízási szerződés megkötése és teljesítése**

Az Adatkezelő a Hpt. hatálya alá tartozó független pénzügyi szolgáltatás közvetítői tevékenységet végez az ügyféllel kötött megbízási szerződés alapján. A közvetítői tevékenységre vonatkozó megbízási szerződés megkötése és azok teljesítése érdekében az Adatkezelő személyesadat-kezelést végez.

### **Adatkezelés célja**

Az adatkezelés célja a pénzügyi szolgáltatás közvetítésre irányuló megbízási szerződés megkötése és teljesítése.

Az Adatkezelő közvetítési tevékenysége kiterjed az ügyfelek igényeinek megfelelő ajánlatok közvetítésére, valamint az ügyfél és pénzügyi intézmény között megkötendő pénzügyi szolgáltatási szerződések megkötésének előkészítésére.

### **Kezelt személyes adatok és azok jogalapja**

A megbízási szerződés megkötése és teljesítése céljából az alábbi adatok kezelésére kerül sor.

Természetes személy szerződő fél esetén:

- az érintett azonosításához szükséges adatok,
- a vele való kapcsolattartáshoz szükséges adatok, valamint

---

<sup>8</sup> Bit. 142. § (3) bekezdése

<sup>9</sup> Bit. 143. § (1) bekezdése

<sup>10</sup> Bit. 143. § (2) bekezdése



- egyéb, a szerződés teljesítéséhez feltétlenül szükséges adatok.

Jogi személy szerződő fél esetén:

- szerződő fél vállalkozás képviselőjének neve, valamint a
- kapcsolattartó neve, telefonszáma, e-mail címe és beosztása,

Az adatkezelés jogalapja természetes személy esetén a Rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pontja, azaz az érintett és az Adatkezelő között létrejött megbízási szerződés megkötése és teljesítése.

Jogi személy esetén az adatkezelés jogalapja a Rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pontja szerinti jogos érdek. Az Adatkezelő jogos érdeke a szerződés minél hatékonyabb teljesítése érdekében együttműködés és kapcsolattartás a vállalkozás képviselőjével, kapcsolattartójával.

#### *Ajánlatközvetítés*

Az Adatkezelő a pénzügyi szolgáltatást közvetítő előzetes tájékoztatási kötelezettségeinek általános szabályairól szóló 53/2016. (XII. 21.) NGM rendelet (a továbbiakban: NGM rendelet) 3. § (3) bekezdéseiben foglalt rendelkezéseknek megfelelően a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a fogyasztó tájékoztatása alapján felméri a fogyasztó igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek az Adatkezelő által a közvetítői tevékenységgel összefüggésben adott tanácsot alátámasztják. A felmért igények alapján Társaságunk a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének elősegítése során a fogyasztónak kielégítő mennyiségű, de - ha a piacon hozzáférhető - legalább három szolgáltató versengő szolgáltatásnak minősülő ajánlatát elemzi és igazolható módon írásban vagy más tartós adathordozón átadja az ügyfél részére.

Az Adatkezelő ez esetben a személyre szabott, az ügyfél igényeihez és szükségleteihez igazodó ajánlatok közvetítéséhez szükséges minden olyan körülményre, személyes adatra vonatkozóan nyilatkoztatja az ügyfelet, amely a pénzügyi szolgáltatások összehasonlításához és konkrét ajánlatok elemzéséhez és átadásához szükséges. Ezen adatok köre az összehasonlított pénzügyi szolgáltatások és az egyes pénzügyintézetek feltételrendszere szerint változhat. Az Adatkezelőnek nincs ráhatása arra, hogy a pénzügyintézetek milyen adatkör megadását teszik az ajánlatadás feltételévé, azonban az Adatkezelő minden esetben csak a pénzügyintézet által meghatározott adatokat kezeli.

Az adatkezelés jogalapja a Rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pontja, azaz az érintett és az Adatkezelő között létrejött megbízási szerződés teljesítése. Amennyiben a pénzügyintézet által már az ajánlatadáshoz meghatározott adatkör a Rendelet 9. cikkében meghatározott különleges adatnak minősülő adatot tartalmaz, úgy a különleges adatok kezelését megalapozó kivétel a Rendelet 9. cikk (2) bekezdés a) pontja, tehát az érintett kifejezett hozzájárulása.

#### *Hitelképesség vizsgálatához szükséges adatok továbbítása*

A körütekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Korm. rendelet) 4.§ (1) bekezdése alapján a hitelközvetítő vagy közvetítői alvállalkozó köteles a fogyasztótól kapott adatokat és információkat pontosan továbbítani a hitelező részére a hitelképesség vizsgálat elvégzése érdekében.<sup>11</sup> A hitelező határozza meg azt, hogy a hitelképesség vizsgálatához a fogyasztónak milyen adatokat és igazolásokat kell benyújtania és milyen határidőn belül.<sup>12</sup> A továbbított adatok körére tehát az Adatkezelőnek nincs

---

<sup>11</sup>

<sup>12</sup> Korm. rendelet 4. § (2) bekezdése

ráhatása, azonban az Adatkezelő minden esetben csak a pénzügyi intézet által meghatározott adatokat szerzi be érintettektől.

Ez esetben az adattovábbítás jogalapja a jelen bekezdésben megjelölt jogszabályi előírásoknak való megfelelés. A hitelképesség vizsgálatát minden esetben a pénzügyi intézet végzi el.

#### *Pénzügyi szolgáltatási szerződések megkötésének előkészítése*

Az Adatkezelő a megbízási szerződés teljesítése körében kezeli továbbá a pénzügyi szolgáltatási szerződések megkötésének előkészítése érdekében szükséges további személyes adatokat.

Az Adatkezelőnek nincs ráhatása arra, hogy az egyes pénzügyi intézetek milyen adatok megadását teszik kötelezővé, azonban az Adatkezelő minden esetben csak a pénzügyi intézet által meghatározott adatokat szerzi be érintettektől.

Az adatkezelés jogalapja a Rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pontja, azaz az érintett és az Adatkezelő között létrejött megbízási szerződés teljesítése. Amennyiben a pénzügyi intézet által meghatározott adatkör a Rendelet 9. cikkében meghatározott különleges adatnak minősülő adatot tartalmaz, úgy a különleges adatok kezelését megalapozó kivétel a Rendelet 9. cikk (2) bekezdés a) pontja, tehát az érintett kifejezett hozzájárulása.

#### *Nyilvántartás vezetése*

Az Adatkezelő az ügyféllel kötött közvetítői szerződésről és a közvetített pénzügyi szolgáltatási szerződésről nyilvántartást vezet. A nyilvántartás tartalmazza a közvetített szerződés feleinek nevét, a szerződéskötés idejét, tárgyát, lényeges feltételeit.<sup>13</sup> A nyilvántartásban szereplő személyes adatok kezelése a Hpt. 69. § (5) bekezdésére tekintettel jogi kötelezettség teljesítése érdekében történik, ezért jogalapja a Rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pontja.

#### *Harmadik személyek adatainak kezelése egyes biztosítási termékek tekintetében*

Egyes esetekben szükséges lehet harmadik személyek adatainak megadására is. Ilyen esetekben az érintett által harmadik személy adatainak megadása a Társaságunk részére kizárólag akkor lehetséges, ha az érintett arra vonatkozóan szabályszerű felhatalmazással rendelkezik, annak átadása jogszerűen történik, valamint az érintett által megadott adatok a valóságnak megfelelnek. A megadott adatok valótlanságából fakadó minden jogkövetkezményért az érintett teljes körű felelősséggel tartozik. Az adatok (jog)szabályoknak megfelelő átadásáról az érintettnek írásban kell nyilatkoznia.

### **Személyes adatok forrása**

Természetes személlyel történő szerződéskötés esetén a személyes adatokat közvetlenül az érintett, vagy a Társaságunk által megbízott közvetítő bocsátja rendelkezésünkre.

Jogi személlyel történő szerződéskötés esetén a kapcsolattartói adatok forrása az érintett munkáltatója.

Amennyiben az érintett a személyes adatok forrása, úgy a kezelt adatok körének esetleges változásáról azok felvételekor, közvetlenül ad tájékoztatást részére az Adatkezelő.

---

<sup>13</sup> Hpt. 69. § (5) bekezdése

## **Rendelkezésre bocsátott személyes adatok címzettjei**

A személyes adatokat az Adatkezelő kizárólag azon munkavállalói kezelik, akiknek a személyes adatok kezelése a munkaköri feladata.

Az adatkezeléshez az Adatkezelő az alábbi adatfeldolgozókat veszi igénybe:

Pénznavigátor Zrt. (székhely: 1026 Budapest, Pázsit utca 10.) – Az Adatkezelő által használt pénzügyi termékeket, konstrukciókat összehasonlító kalkulátor (pénznavigátor szoftver) fejlesztője, üzemeltetője.

Jade-Szoft Kft. (székhely: 1125 Budapest, Diós árok 55., adószám: 13861252-2-43) – az Adatkezelő által a személyes adatok tárolására használt szoftver fejlesztője, üzemeltetője.

Az adatfeldolgozók az érintett személyes adatait kizárólag az Adatkezelő által meghatározott és szerződésben rögzített célból, az Adatkezelő utasításai szerint kezelhetik, az adatkezelés tekintetében önálló döntési jogosultságuk nincs. Az adatfeldolgozók titoktartási kötelezettséget és szerződéses garanciát vállaltak a feladataik teljesítése közben megismert személyes adatok megőrzésére vonatkozóan.

A pénzügyi közvetítői tevékenység végzése során az Adatkezelő továbbítja az érintettek adatait a vele szerződött pénzügyi intézetek részére az ajánlatok közvetítése, valamint a pénzügyi szolgáltatási szerződések megkötésének előkészítése érdekében. Az adattovábbítás a szerződés teljesítése érdekében, kizárólag a fentiekben meghatározott célokból történik. Az adattovábbítás jogalapja természetes személy szerződő fél esetén: Rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pontja; jogi személy szerződő fél esetén a kapcsolattartói adatok továbbítása esetén: Rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pontja. A pénzügyi intézetek önálló adatkezelők.

A hitelképesség vizsgálata körében az adattovábbítás jogalapja a fentiekben meghatározottak szerint a jogszabályi előírásoknak való megfelelés.

A biztosításközvetítői tevékenység végzésére az Adatkezelő természetes és jogi személy megbízottak közreműködését veszi igénybe. A megbízott biztosításközvetítők és az Adatkezelő között az adott közvetítői által közvetített ügyfelek adatainak vonatkozásában adattovábbítás történik. A közvetítők önálló adatkezelők.

## **Személyes adatok továbbítása harmadik országba, vagy nemzetközi szervezet részére**

Az Adatkezelő a személyes adatokat nem továbbítja sem harmadik országba, sem nemzetközi szervezethez.

## **Személyes adatok kezelésének időtartama**

Az Adatkezelő a közvetítői tevékenységével kapcsolatos iratokat három évig megőrzi. Ez a kötelezettség nem érinti a számviteli bizonylat megőrzésére vonatkozó rendelkezéseket, melyről az Adatkezelő külön tájékoztatja az érintetteket.<sup>14</sup>

## **Automatizált döntéshozatal és profilalkotás**

---

<sup>14</sup> Hpt. 69. § (5) bekezdése

Egyik sem történik az adatkezelés során.

### **Személyes adatok szolgáltatása**

A személyes adatok megadása kötelező a szerződés megkötéséhez, teljesítéséhez.

\*\*\*\*\*

## **III. AZ ÉRINTETT JOGAI AZ ADATKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓAN**

### **Tájékoztatáshoz való jog**

Az érintettnek joga van az adatkezeléssel kapcsolatos tájékoztatáshoz, melyet az Adatkezelő jelen tájékoztató rendelkezésre bocsátása útján teljesít.

### **Hozzájáruláson alapuló adatkezelések**

Amennyiben valamely adatkezelés jogalapja az érintett hozzájárulása, akkor jogosult bármikor a korábban az adatkezelésre adott hozzájárulását visszavonni. Fontos azonban tudnia, hogy a hozzájárulás visszavonása kizárólag azon adatokra vonatkozhat, amelyek kezelésének más jogalapja nincs. Amennyiben az érintett személyes adatok kezelésének más jogalapja nincs, abban az esetben a hozzájárulás visszavonását követően a személyes adatokat az Adatkezelő véglegesen és visszaállíthatatlanul törli. A hozzájárulás visszavonása a Rendelet alapján a visszavonás előtt a hozzájárulás alapján végrehajtott adatkezelés jogszerűségét nem érinti.

### **Hozzáférési jog**

Az érintettet kérelmére az Adatkezelő bármikor tájékoztatást nyújt arról, hogy az érintett személyes adatainak kezelése folyamatban van-e és ha igen, akkor a személyes adatokhoz és a következő információkhoz hozzáférést biztosít:

- a) az adatkezelés céljai;
- b) az érintett személyes adatok kategóriái;
- c) azon címzettek vagy címzettek kategóriái, akikkel, illetve amelyekkel az Adatkezelő a személyes adatokat közölte vagy közölni fogja, ideértve különösen a harmadik országbeli címzetteket, illetve a nemzetközi szervezeteket;
- d) a személyes adatok tárolásának tervezett időtartama, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjai;
- e) az érintett tájékoztatást kap továbbá azon jogáról, 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, illetve bírósági eljárás megindításának joga;
- g) ha az adatokat nem közvetlenül az érintettől gyűjtötte az Adatkezelő, úgy az adatok forrására vonatkozó minden elérhető információ;
- h) ha sor kerül automatizált döntéshozatalra, ennek tényéről, ideértve a profilalkotást is, valamint legalább ezekben az esetekben az alkalmazott logikáról, tehát arról, hogy az ilyen adatkezelés milyen jelentőséggel, és az érintettre nézve milyen várható következményekkel bír.

## **Személyes adatok helyesbítéséhez való jog**

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

Az adat helyesbítésének (módosításának) kérése esetén a módosítani kért adat valóságát az érintettnek szükséges alátámasztania, valamint az érintettnek szükséges igazolnia azt is, hogy valóban az arra jogosult személy kéri az adat módosítását. Az Adatkezelő csak így tudja megítélni azt, hogy az új adat valós-e, és ha igen, akkor módosíthatja-e a korábbi adatot.

Az Adatkezelő felhívja tovább a figyelmet arra, hogy a személyes adataiban bekövetkezett változást az érintett mielőbb jelentse be, ezzel is megkönnyítve a jogszerű adatkezelést, valamint a jogainak érvényesülését.

## **Törléshez való jog**

Az érintett kérésére az Adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül köteles törölni az érintettre vonatkozó személyes adatokat, ha az alábbi indokok valamelyike fennáll:

- a) az Adatkezelőnek a személyes adatokra már nincs szüksége abból a célból, amelyből azokat gyűjtötte vagy más módon kezelte;
- b) hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén az érintett visszavonja az adatkezelés alapját képező hozzájárulását, és az adatkezelésnek nincs más jogalapja;
- c) az érintett tiltakozik az adatkezelés ellen, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre, vagy tiltakozik a közvetlen üzletszerzés céljából történő adatkezelés ellen;
- d) a személyes adatokat az Adatkezelő jogellenesen kezeli;
- e) a személyes adatokat az Adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell;
- f) a személyes adatok gyűjtésére az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások kínálásával kapcsolatosan került sor.

## **Az adatkezelés korlátozásához való jog**

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

- a) vitatja a személyes adatok pontosságát; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely lehetővé teszi, hogy az Adatkezelő ellenőrizze a személyes adatok pontosságát;
- b) az adatkezelés jogellenes, és ellenzi az adatok törlését, 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;
- d) az érintett tiltakozott az adatkezelés ellen; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy az Adatkezelő jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az érintett jogos indokaival szemben.

## **Tiltakozáshoz való jog**

Amennyiben a személyes adatok kezelésének az Adatkezelő jogos érdeke [Rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pont] a jogalapja, vagy az adatkezelés az adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges [Rendelet 6. cikk (1) bekezdés e) pont], úgy az érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak a kezelése ellen, ideértve az említett rendelkezéseken alapuló profilalkotást is.

Ha az érintett személyes adatait az Adatkezelő közvetlen üzletszerzés (tehát például tájékoztató levelek küldése) érdekében kezeli, 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 adatai közvetlen üzletszerzés érdekében történő kezelése ellen, akkor a személyes adatok a továbbiakban e célból nem kezelhetők.

### **Érdekmérlegelési teszt**

Amennyiben a személyes adatok kezelésének jogalapja az adatkezelő vagy harmadik személy Rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pontja szerinti jogos érdeke, a (47) preambulum bekezdés és az 5. cikk (2) bekezdése alapján írásos „érdekmérlegelési tesztet” készítünk, amit az **info@pannonsafe.hu** e-mail címre írt levelével az érintett kikérhet.

### **Adathordozhatósághoz való jog**

Az érintett jogosult arra, hogy a rá vonatkozó, általa az Adatkezelő rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja, továbbá jogosult arra, hogy ezeket az adatokat az Adatkezelő egy másik adatkezelőnek továbbítsa, ha:

- a) az adatkezelés az érintett hozzájárulásán, vagy a Rendelet 6. cikk (1) bekezdésének b) pontja szerinti szerződésen alapul; és
- b) az adatkezelés automatizált módon történik.

### **AZ ÉRINTETT JOGAINAK ÉRVÉNYESÍTÉSÉRE SZOLGÁLÓ ELJÁRÁSREND**

Az érintett a fenti jogait az **info@pannonsafe.hu** címre megküldött elektronikus levelében, az Adatkezelő székhelyére eljuttatott postai levélben, illetve az Adatkezelő székhelyén személyesen tudja gyakorolni. Az Adatkezelő az érintett kérelmének vizsgálatát és teljesítését a beérkezését követően indokolatlan késedelem nélkül megkezdi. A kérelem alapján tett intézkedéseinkről az Adatkezelő a beérkezésétől számított 30 napon belül tájékoztatja az érintettet. Amennyiben a kérelmet az Adatkezelőnek nem áll módjában teljesíteni, úgy 30 napon belül tájékoztatja az érintettet a megtagadás okairól és a jogorvoslati jogairól.

Az érintett halálát követő öt éven belül a jelen tájékoztatóban meghatározott, az elhatalmasított életében megillető jogokat az érintett által arra ügyintézési rendelkezéssel, illetve közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt, az Adatkezelőnél tett nyilatkozattal - ha az érintett egy adatkezelőnél több nyilatkozatot tett, a későbbi időpontban tett nyilatkozattal - meghatalmasított személy jogosult érvényesíteni. Ha az érintett nem tett ennek megfelelő jognyilatkozatot, a Polgári Törvénykönyv szerinti közeli hozzátartozója annak hiányában is jogosult a Rendelet 16. (helyesbítéshez való jog) és 21. cikkében (tiltakozáshoz való jog), valamint - ha az adatkezelés már az érintett életében is jogellenes volt vagy az adatkezelés célja az érintett halálával megszűnt – a

Rendelet 17. (törléshez való jog) és 18. (az adatkezelés korlátozásához való jog) cikkében meghatározott, az elhaltat életében megillető jogokat érvényesíteni az érintett halálát követő öt éven belül. Az érintett jogainak e bekezdés szerinti érvényesítésére az a közeli hozzátartozó jogosult, aki ezen jogosultságát elsőként gyakorolja.

\*\*\*\*\*

#### **IV. JOGORVOSLATI JOG AZ ADATKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓAN**

A bírósági jogorvoslathoz való jogának érvényesítése érdekében az érintett az Adatkezelővel szemben bírósághoz fordulhat, ha megítélése szerint a Adatkezelőnek, illetve az általunk megbízott vagy rendelkezésünk alapján eljáró adatfeldolgozó, vagy közös adatkezelő a személyes adatait a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályban, vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott előírások megsértésével kezeli. A bíróság az ügyben soron kívül jár el. A per elbírálása a törvényszék hatáskörébe tartozik. A per - az érintett választása szerint - az érintett lakóhelye vagy tartózkodási helye, vagy az Adatkezelő székhelye szerinti törvényszék (Pécsi Törvényszék) előtt is megindítható.

A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál (NAIH) bejelentéssel az Adatkezelővel szemben bárki vizsgálatot kezdeményezhet arra hivatkozással, hogy személyes adatok kezelésével kapcsolatban jogsérelem következett be, vagy annak közvetlen veszélye fennáll, illetve, hogy az adatkezeléshez kapcsolódó jogainak érvényesítését a Adatkezelő korlátozza, vagy ezen jogainak érvényesítésére irányuló kérelmét elutasítja. A bejelentést az alábbi elérhetőségek valamelyikén lehet megtenni:

Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (NAIH)  
Postacím: 1363 Budapest, Pf. 9.  
Cím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.  
Telefon: +36 (1) 391-1400  
Fax: +36 (1) 391-1410  
E-mail: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu)  
URL: <http://naih.hu>

Pécs, 2021. március 3.

---

**PANNON-SAFE KFT.**  
**Képv.: Póta Zsolt cégvezető**