

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Adatkezelő adatai

Optimális Biztosítási Portfólió Tanácsadó és Biztosítási Alkusz Kft.

Székhely: 1181 Budapest, Kemény Zsigmond utca 1. 3. ép.

Cégjegyzékszám: 01 09 864733

Adószám: 13620897-2-43

Telefonszám: 06 (1) 297 01 55

Fax: 06 (1) 290 09 78

E-mail cím: info@optimalis.info

Adatvédelmi tisztviselő: Nagy Fruzsina

Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége: adatvedelem@optimalis.info

Hatályos: 2023. július 24-től

Adatkezelési tájékoztató

1. Bevezetés

Az **Optimális Biztosítási Portfólió Tanácsadó és Biztosítási Alkusz Kft.** (székhely: 1181 Budapest, Kemény Zsigmond utca 1. 3. ép., cégjegyzékszám: : 01 09 864733), továbbiakban, mint Adatkezelő magára nézve kötelezőnek ismeri el jelen tájékoztató tartalmát, valamint kötelezettséget vállal arra, hogy jelen szabályzat minden tartalmi elemét a mindenkori hatályos jogszabályok előírásainak megfelelően alakította ki, azok elvárásainak megfelel. A tájékoztató folyamatosan elérhető az Adatkezelő ügyfélszolgálati irodáiban, valamint az Adatkezelő által üzemeltett honlapokon:

<http://www.optimalis.info>

<https://optimalis.hu>

<http://torlesztesbiztositas.hu/>

<http://utasbaleset.hu/>

<https://torlesztesvedelem.hu>

<https://hitelesvedelem.hu>

<http://alma.biz>

<https://optimalisakademia.hu>

Az adatkezelő munkatársai elkötelezettek amellet, hogy ügyfelek információs önrendelkezési jogát tiszteletben tartsák. Az adatkezelő a személyes adatokat bizalmasan kezeli, és megtesz minden olyan biztonságtechnikai és szervezeti intézkedést, melyek az adatok biztonságát garantálják.

Jelen szabályzatban bemutatásra kerülnek az adatkezelés elvei, valamint azok az elvárások, melyeket az Adatkezelő magával szemben támaszt. Az adatkezelő profilalkotást nem végez.

Jelen szabályzat az Alkusz minden vezetőjének, alkalmazottjának és megbízottjának szól, akik az Alkusz nevében vagy érdekében adatkezelést végeznek, vagy munkakörük, feladatkörük azzal összefüggésbe hozható. Jelen adatkezelési tájékoztató összhangban áll az adatvédelemmel kapcsolatos hatályos jogszabályokkal, így különösen:

- **1995. évi CXIX. törvény** - a kutatás és a közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről
- **1997. évi XCVII. törvény** - az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről (továbbiakban: Eüak.)
- **2000. évi C. törvény** – a számvitelről
- **2001. évi CVIII. törvény** - az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről
- **2003. évi C. törvény**- az elektronikus hírközlésről (Eht.)
- **2005. évi XXV. törvény** - a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről

- **2008. évi XLVII. törvény** - a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról
- **2008. évi XLVIII. törvény**- a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól (Grt.)
- **2011. évi CXII. törvény**- az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról (Infotv.);
- **2014. évi LXXXVIII. törvény** - a biztosítási tevékenységről (továbbiakban: Bit.)
- **AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2016/679 RENDELETE** (2016. április 27., GDPR)

2. Értelmező rendelkezések

Jelen szabályzat alkalmazásában:

- **érintett:** bármely információ alapján azonosított vagy azonosítható természetes személy;
- **személyes adat:** az érintettre vonatkozó bármely információ;
- **különleges adat:** a személyes adatok különleges kategóriába tartozó minden adat, azaz a faji vagy etnikai származásra, politikai véleményre, vallási vagy világnézeti meggyőződésre vagy szakszervezeti tagságra utaló személyes adatok, valamint a genetikai adatok, a természetes személyek egyedi azonosítását célzó biometrikus adatok, az egészségügyi adatok és a természetes személyek szexuális életére vagy szexuális irányultságára vonatkozó személyes adatok
 - **genetikai adat:** egy természetes személy örökölt vagy szerzett genetikai jellemzőire vonatkozó minden olyan személyes adat, amely az adott személy fiziológiájára vagy egészségi állapotára vonatkozó egyedi információt hordoz, és amely elsősorban az adott természetes személyből vett biológiai minta elemzéséből ered
 - **biometrikus adat:** egy természetes személy fizikai, fiziológiai vagy viselkedési jellemzőire vonatkozó olyan, sajátos technikai eljárásokkal nyert személyes adat, amely lehetővé teszi vagy megerősíti a természetes személy egyedi azonosítását, mint például az arckép vagy a daktiloszkópiai adat;
 - **3c. egészségügyi adat:** egy természetes személy testi vagy szellemi 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
- **hozzájárulás:** az érintett akaratának önkéntes, határozott és megfelelő tájékoztatáson alapuló egyértelmű kinyilvánítása, amellyel az érintett nyilatkozat vagy az akaratát félreérthetetlenül kifejező más magatartás útján jelzi, hogy beleegyezését adja a rá vonatkozó személyes adatok kezeléséhez
- **adatkezelő:** az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely – törvényben vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott keretek között – önállóan vagy másokkal együtt az adat kezelésének célját meghatározza, az adatkezelésre (beleértve a felhasznált eszközt) vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy az adatfeldolgozóval végrehajtatja;

önállóan vagy másokkal együtt az adat kezelésének célját meghatározza, az adatkezelésre (beleértve a felhasznált eszközt) vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy az adatfeldolgozóval végrehajtatja;

- **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;
- **adattovábbítás:** az adat meghatározott harmadik személy számára történő hozzáférhetővé tétele;
- **nyilvánosságra hozatal:** az adat bárki számára történő hozzáférhetővé tétele;
- **adattörlés:** az adat felismerhetetlenné tétele oly módon, hogy a helyreállítása többé nem lehetséges;
- **adatmegjelölés:** az adat azonosító jelzéssel ellátása annak megkülönböztetése céljából;
- **adatzárolás:** az adat azonosító jelzéssel ellátása további kezelésének végleges vagy meghatározott időre történő korlátozása céljából;
- **adatkezelés korlátozása:** a tárolt adat zárolása az adat további kezelésének korlátozása céljából történő megjelölése útján
- **adatmegsemmisítés:** az adatot tartalmazó adathordozó teljes fizikai megsemmisítése;
- **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;
- **adatfeldolgozó:** az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely aki vagy amely – törvényben vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott keretek között és feltételekkel – az adatkezelő megbízásából vagy rendelkezése alapján személyes adatokat kezel;
- **adatfelelős:** az a közfeladatot ellátó szerv, amely az elektronikus úton közzéteendő közérdekű adatot előállította, illetve amelynek a működése során ez az adat keletkezett;
- **adatközlő:** az a közfeladatot ellátó szerv, amely - ha az adatfelelős nem maga teszi közzé az adatot - az adatfelelős által hozzá eljuttatott adatot honlapon közzéteszi;
- **adatállomány:** az egy nyilvántartásban kezelt adatok összessége;
- **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 vagy azokkal a személyekkel, akik az adatkezelő vagy adatfeldolgozó közvetlen irányítása alatt a személyes adatok kezelésére irányuló műveleteket végeznek.
- **adatvédelmi incidens:** az adatbiztonság olyan sérelme, amely a továbbított, tárolt vagy más módon kezelt személyes adatok véletlen vagy jogellenes megsemmisülését, elvesztését, módosulását, jogosulatlan továbbítását vagy nyilvánosságra hozatalát, vagy az azokhoz való jogosulatlan hozzáférést eredményezi

- **profilalkotás:** személyes adat bármely olyan – automatizált módon történő – kezelése, amely az érintett személyes jellemzőinek, különösen a munkahelyi teljesítményéhez, gazdasági helyzetéhez, egészségi állapotához, személyes preferenciáihoz vagy érdeklődéséhez, megbízhatóságához, viselkedéséhez, tartózkodási helyéhez vagy mozgásához kapcsolódó jellemzőinek értékelésére, elemzésére vagy előrejelzésére irányul;
- **címzett:** az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely részére személyes adatot az adatkezelő, illetve az adatfeldolgozó hozzáférhetővé tesz;

3. A szabályzat általános célja, személyi és tárgyi hatálya

A tájékoztató **célja**, hogy az Optimális Biztosítási Kft. által végzett adatkezelésre vonatkozó alapvető szabályok meghatározásával, bevezetésével biztosítsa az Optimális Biztosítási Kft. -nél vezetett nyilvántartások működésének törvényességét, valamint az adatvédelem alkotmányos elveinek, az adatbiztonság követelményeinek érvényesülését, továbbá akadályozza meg az adatokhoz való illetéktelen hozzáférést, az adatok jogtalan megváltoztatását valamint jogosulatlan nyilvánosságra hozatalát.

A tájékoztató **tárgyi hatálya** kiterjed minden olyan, az Optimális Biztosítási Kft. által végzett vagy végeztetett adatkezelésre és adatfeldolgozásra, amely a vele kapcsolatba kerülő, természetes személy ügyfél (a továbbiakban: Adataiany) személyes adataira vonatkozik, függetlenül attól, hogy azt manuális módon, avagy teljesen vagy részben automatizált eszközzel végzi(k).

A tájékoztató **személyi hatálya** kiterjed az Optimális Biztosítási Kft.-re, továbbá az Optimális Biztosítási Kft. valamennyi szervezeti egységére, alkalmazottjára és megbízottjára, aki(k) az Optimális Biztosítási Kft. nevében vagy érdekében adatkezelést végeznek, vagy munkakörük, feladatkörük azzal összefüggésbe hozható. A Szabályzat személyi hatálya kiterjed továbbá az adatfeldolgozóra is, aki vagy amely a Társasággal kötött szerződése alapján adatok feldolgozását végzi.

4. Az adatkezelés általános feltételei

Az Optimális Biztosítási Kft. köteles az alábbi alapelveket betartani, illetőleg az adatkezelésben érintett minden alkalmazottal és megbízottal munkájukkal összefüggésben folyamatosan betartatni:

Személyes adat kizárólag egyértelműen meghatározott, jogszerű célból, jog gyakorlása és kötelezettség teljesítése érdekében kezelhető. Az adatkezelésnek minden szakaszában meg kell felelnie az adatkezelés céljának az adatok gyűjtésének és kezelésének tisztességének és törvényesnek kell lennie.

Csak olyan személyes adat kezelhető, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen, a cél elérésére alkalmas. A személyes adat csak a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezelhető.

Az adatkezelés során arra alkalmas technikai vagy szervezési – így különösen az adatok jogosulatlan vagy jogellenes kezelésével, véletlen elvesztésével, megsemmisülésével vagy károsodásával szembeni védelmet kialakító – intézkedések alkalmazásával biztosítani kell a személyes adatok megfelelő biztonságát.

Személyes adat akkor kezelhető, ha:

- a) az érintett hozzájárulását adta személyes adatainak egy vagy több konkrét célból történő kezeléséhez;
- b) az adatkezelés olyan szerződés teljesítéséhez szükséges, amelyben az érintett az egyik fél, vagy az a szerződés megkötését megelőzően az érintett kérésére történő lépések megtételéhez szükséges (szerződésen alapuló adatkezelés);
- c) az adatkezelés az adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges;
- d) az adatkezelés az érintett vagy egy másik természetes személy létfontosságú érdekeinek védelme miatt szükséges;
- e) az adatkezelés közérdekű vagy az adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges;
- f) az adatkezelés az adatkezelő vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha ezen érdekekkel szemben elsőbbséget élveznek az érintett olyan érdekei vagy alapvető jogai és szabadságai, amelyek személyes adatok védelmét teszik szükségessé, különösen, ha az érintett gyermek.

Különleges adat

- a személyes adatok kezelését illetően meghatározottak szerint kezelhető, vagy
- akkor kezelhető, ha az törvényben kihirdetett nemzetközi szerződés végrehajtásához feltétlenül szükséges és azzal arányos, vagy azt az Alaptörvényben biztosított alapvető jog érvényesítése, továbbá a nemzetbiztonság, a bűncselekmények megelőzése vagy üldözése érdekében vagy honvédelmi érdekből törvény elrendeli. Személyes és különleges adat kezelhető akkor is, ha az érintett hozzájárulásának beszerzése lehetetlen vagy aránytalan költséggel járna, és a személyes adat kezelése

Különleges adatok kezelése esetén az adatkezelő, illetve a megbízásából vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó megfelelő technikai és szervezési intézkedésekkel biztosítja, hogy az adatkezelési műveletek végzése során a különleges adatokhoz kizárólag az rendelkezzen hozzáféréssel, akinek az adatkezelési művelettel összefüggő feladatának ellátáshoz feltétlenül szükséges.

A közvetlenül gyermekeknek kínált, információs társadalommal összefüggő szolgáltatások vonatkozásában végzett személyes adatok kezelése akkor jogszerű, ha a gyermek a 16. életévét betöltötte. A 16. életévét be nem töltött gyermek esetén, a gyermekek személyes adatainak kezelése csak akkor és olyan mértékben jogszerű, ha a hozzájárulást a gyermek feletti szülői felügyeletet gyakorló adta meg, illetve engedélyezte.

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.

5. Az adatok megismerésére jogosult személyek köre

A kezelt adatokhoz az Adatkezelő, a biztosításközvetítő tulajdonosai, vezetői, alkalmazottai és mindazon szerződéses megbízottak hozzáférhetnek, akik ahhoz a biztosításközvetítővel kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájuthatnak. Az ilyen módon megszerzett és megismert adatok a Bit. 379.§ (3) bekezdése alapján biztosítási titoknak minősülnek, ezért titoktartási kötelezettség terheli a megismerésére jogosult személyek körét. Továbbá kötelesek a személyes adatokat biztonságosan őrizni, és védeni a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés ellen.

6. A személyes adatok köre, az adatkezelés célja, jogalapja és időtartama

a. Az Adatkezelő főtevékenysége körében

Az adatkezelés célja: A Bit. 379.§ (1) bekezdésével összhangban az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, a biztosítás fenntartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy az e törvény által meghatározott egyéb cél lehet, ide értve intervenciók feladatához szükséges célt is. A kezelt adatok ismertetéséről az Adatkezelő a szerződéskötést megelőzően tájékoztatást nyújt az érintett részére.

Az adatkezelés jogalapja: szerződésen alapuló adatkezelés (megbízási szerződés) a GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pontja alapján, vagy az érintett önkéntes hozzájárulása, valamint az ügyfél egészségügyi állapotával az Eüak. törvényben meghatározott egészségügyi adatok esetében az adatkezelés jogalapja az Eüak. 4. § (3) bekezdésén alapul, mely szerint az Eüak. törvényben meghatározott egészségügyi adatokat a törvényben meghatározott céloktól eltérő célokra az érintett, illetve törvényes vagy meghatalmazott képviselője – megfelelő tájékoztatáson alapuló - írásbeli hozzájárulásával lehet kezelni.

A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány, és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.

Kezelt adatok köre: A szerződés létrehozása, módosítása, megszűnése, a szolgáltatás teljesítésének figyelemmel kísérése, valamint az azzal kapcsolatos követelések érvényesítése céljából kezeli a szerződő partner azonosításához szükséges adatokat:

- születési név;
- név
- születési hely, idő;
- halál időpontja
- neme
- anyja neve;
- állandó lakcím;
- levelezési cím;
- állampolgárság
- telefonszám;
- mobiltelefonszám;
- céges telefonszám;
- személyi igazolvány száma, kiállítás dátuma, lejárat dátuma;
- vezetői engedély száma, kiállítás dátuma, lejárat dátuma;
- bankszámlaszám;
- bankszámlaszámot vezető pénzintézet neve;
- életbiztosítási szerződés esetén a biztosított halálának időpontja
- email cím
- céges email cím
- lakcím igazolvány száma, kiállítás dátuma, lejárat dátuma
- útlevél száma, kiállítás dátuma, lejárat dátuma
- adóazonosító
- TAJ szám
- foglalkozása
- munkahelyi beosztása
- dohányzó / nem dohányzó
- egészségügyi állapotra vonatkozó adatok
- sporttevékenységre vonatkozó adatok
- kölcsönszerződéssel (hitel-, lízing-, LTP megtakarítás) kapcsolatos adatok
- kedvezményezett adatai
- mikor ment nyugdíjba
- munkaviszonyával kapcsolatos információk

Adatkezelés időtartama: a szerződés megszűnésének időpontjától számított 5 év elteltével. A törlés azon szerződéses adatokra vonatkozik, amelyek már megszűntek, lejárt az elévülési idő és szerződésből eredő követelés már nem származtatható. Hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén az adatkezelés a hozzájárulás visszavonásáig tart.

b. Igényfelmérő lapok körében történő adatkezelés

Adatkezelés célja: a személyes adatok kezelésére az ügyfél biztosítási igényének felmérése, valamint az igényekhez igazodó legmegfelelőbb biztosítási ajánlat kidolgozása céljából kerül sor.

Adatkezelés jogalapja: az érintett önkéntes, írásbeli hozzájárulása a GDPRP 6. cikk (1) bekezdés a) alapján, valamint az ügyfél egészségügyi állapotával az Eüak. törvényben meghatározott egészségügyi adatok esetében az adatkezelés jogalapja az Eüak. 4. § (1) bekezdésének b.) pontján alapul.

Kezelt adatok köre:

- Általános adatok igényfelmérő kapcsán:
 - Szerződő/üzembentartó partner neve, születési ideje, levelezési címe, telefonszáma, e-mail, neme; anyja neve, állampolgársága, azonosító okmány típusa, száma, kiállító hatóság neve, adószáma
 - Biztosított személy neve, születési ideje, levelezési címe, telefonszáma, e-mail címe, neme;
 - Kedvezményezett, zálogjogosult adatai

- Életbiztosítási igényfelmérő kapcsán:
 - életbiztosítás megkötésének célja;
 - a megtakarított összeg felhasználásával kapcsolatos tervek;
 - a megtakarított összeghez való hozzáférés tervezett módja;
 - befektetéssel kapcsolatos döntések;
 - korábbi megtakarításával kapcsolatos kérdések, mint annak időtartama, fizetési gyakorisága;
 - jövőbeli megtakarításra vonatkozó adatok, mint a díjfizetés gyakorisága, illetve a megtakarítás időtartama;
 - dohányzási szokásokra vonatkozó adatok;
 - sportolási szokásra vonatkozó adatok;
 - munkatevékenység leírása és annak egészségre ártalmas hatása;
 - munkavégzés országának helye;
 - meglévő és gyógyult betegségek;
 - elszenvedett balesetek, amennyiben annak van egészséget befolyásoló hatása;
 - műtétek;
 - orvosi kezelések;
 - gyógyszeres kezelésre vonatkozó adatok;
 - terhességre vonatkozó adatok.
 - Kölcsönszerződéssel (hitel-, lízing-, LTP megtakarítás) kapcsolatos adatok
 - munkaviszonyával kapcsolatos információk

- Nem-életbiztosítási igényfelmérők kapcsán:
 - rendszám
 - jogosítvány száma
 - járműre vonatkozó adatok (alvázsám, motorszám)
 - ingatlanra vonatkozó adatok
 - hitellel kapcsolatos adatok
 - utazással kapcsolatos adatok
 - kölcsönszerződéssel (hitel-, lízing-, LTP megtakarítás) kapcsolatos adatok

Adatkezelés időtartama: hozzájárulás visszavonásáig.

c. Biztosítási szolgáltatás támogatása - kárrendezés

Az adatkezelés célja: Kárrendezéshez az ügyfél azonosítása, kárrendezés támogatása.

Az adatkezelés jogalapja: Szerződés teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) alapján.

Kezelt adatok köre: Szerződő/biztosított neve, címe, születési hely és idő, károsult adatai, káresemény körülményei, kártérítési összeg, károsult egészségi állapotára vonatkozó adatok

Adatkezelés időtartama: Az Adatkezelő az adatokat a kárrendezés lezárásától számított 5 év elteltéig őrzi.

d. Hírlevélszolgáltatás

Adatkezelés célja: elektronikus hírlevél küldése az érdeklődők részére, amely tájékoztatást nyújt az aktuális ajánlatokról.

Az adatkezelés jogalapja: az érintett önkéntes hozzájárulása GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) alapján, valamint a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVII. törvény 6. § (5) bekezdése.

Kezelt adatok köre: az érintett vezetékneve, keresztnéve és e-mail címe, telefonszáma.

Adatkezelés időtartama: a visszavonásig. Az érintett a hírlevél szolgáltatásról bármikor leiratkozhat levélben, telefonon, faxon, e-mailben vagy személyesen.

e. Facebook hirdetés

Adatkezelés célja: Az adatkezelés célja az ügyfél számára marketing híretek megjelenítése, illetve biztosítási lehetőségekre való figyelemfelhívás.

Az adatkezelés jogalapja: az érintett önkéntes hozzájárulása a GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) alapján

Kezelt adatok köre: Név, e-mail cím, telefonszám, egyéb igényfelméréshez kapcsolódó adatok (lásd b. pont)

Adatkezelés időtartama: a visszavonásig.

f. Panaszkezelés

Az adatkezelés célja: Panaszkezelési folyamat lebonyolítása; Ügyfélkapcsolat kezelése

Az adatkezelés jogalapja: Jogi kötelezettség teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) alapján.

Kezelt adatok köre: Panasz üzenet tárgya, Panasz üzenet tartalma, Panaszt feladó e-mail címe, telefonszáma, Panaszt feladó neve, meghatalmazott (ha van) azonosítási adatai (neve, címe, anyja neve, születési dátuma, azonosító okmány száma, típusa)

Adatkezelés időtartama: Az Adatkezelő az adatokat a vonatkozó jogszabályban meghatározott határidőig őrzi.

g. Belső visszaélés bejelentő rendszer

Az adatkezelés célja: olyan panaszok bejelentések elbírálása, lebonyolítása, amelyek elintézése a panaszokról, a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról szóló 2023. évi XXV. törvény alapján (továbbiakban „Panasz törvény”) hatálya alá tartoznak;

Az adatkezelés jogalapja: Jogi kötelezettség teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) alapján tekintettel a Panasz tv. 26. §-ának rendelkezéseire, figyelembe véve a GDPR 9. cikk (2) bekezdés f) és g) pontját is.

Kezelt adatok köre: a bejelentő, azon személy, akinek a magatartása vagy mulasztása a bejelentésre okot adott, és azon személy, aki a bejelentésben foglaltakról érdemi információval rendelkezhet, a bejelentés kivizsgálásához elengedhetetlenül szükséges, személyes adatai (Érintettek)

Bejelentési üzenet tárgya, Bejelentési üzenet tartalma, Érintettek e-mail címe, telefonszáma, Érintettek, meghatalmazott (ha van) azonosítási adatai (neve, címe, anyja neve, születési dátuma, azonosító okmány száma, típusa)

Adatkezelés időtartama: Az Adatkezelő az adatokat a vonatkozó jogszabályban meghatározott határidőig őrzi.

h. Szervezeti adminisztráció - könyvelés

Az adatkezelés célja: Számviteli feladatok kötelező törvényi ellátása

Az adatkezelés jogalapja: Jogi kötelezettség teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) alapján.

Kezelt adatok köre: Név, cím, biztosítás adatai, díjai

Adatkezelés időtartama: 8 év, illetve a számvitelről szóló törvényben előírtak szerint

i. Jogi képviselőnek továbbított adatok

Az adatkezelés célja: A cég érdekeinek védelme; Jogi eljárások megelőzése, előkészítése, és/vagy lefolytatása

Az adatkezelés jogalapja: Jogos érdek a GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) alapján.

Kezelt adatok köre: Név, Születéskori név, Anyja leánykori neve, Állandó lakcím, Levelezési cím, Születési hely, Születési idő, Email cím, Állampolgárság és az ügy képviseletéhez szükséges összes információ.

Adatkezelés időtartama: elévülési idő végéig

j. <http://optimalis.info>, <https://optimalis.hu> weboldalakon kezelt adatok

Az adatkezelés célja: A Lépéselőny Egyesület biztosítási alkuszi megbízottjaként az Optimális Hitelfedezeti (Biztosító: Groupama Biztosító Zrt), az UNION-Optimális Törlesztésvédelem (Biztosító: UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt) és a HITELES VÉDELEM Csoportos Élet-, baleset- és egészségbiztosítás (Biztosító: SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt) biztosítási szerződésekhez való csatlakozás biztosítása, ügyfél azonosítása, biztosítási szerződések adatainak, dokumentumainak nyilvántartása és az érintett biztosítótársaságokhoz történő továbbítása.

Kárrendezéshez, Szolgáltatás igényléshez, Igazolások kiadásához, adatváltozáshoz és díjfizetési ügyintézéshez szükséges adatok nyilvántartása.

Együttműködő partnerek, együttműködés iránt érdeklődők szerződéskötésének elérése, a szerződéses kapcsolat, annak hatékonyságának fenntartása, növelése, partner azonosítása, szerződések adatainak, dokumentumainak nyilvántartása.

Továbbá promóciós tevékenység kérdőív segítségével.

Az adatkezelés jogalapja: Szerződés teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) alapján. Kérdőív és érdeklődő partnerek tekintetében az adatkezelés jogalapja az érintett önkéntes hozzájárulása GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) alapján.

Kezelt adatok köre: Név; születési hely és idő; anyja neve; állampolgársága; azonosító okmány típusa, száma és kiállító hatóság megnevezése; azonosító okmány lejárai ideje, állandó lakcím; levelezési cím; adószám; telefonszám; e-mail cím, hitel-, lízing-, vagy LTP szerződés adatai, kedvezményezett adatai, bankszámlaszám és bankszámla tulajdonos adatai, egészségi állapotával kapcsolatos információk (táppénzen van-e, rokkantnyugdíjas-e...stb) munkaviszonyával kapcsolatos információk (munkavállaló-e vagy vállalkozó, céges kapcsolatai, üzleti tevékenységével, üzleti potenciállal kapcsolatos adatok, stb.), káreseménnyel kapcsolatos adatok

Adatkezelés időtartama: Az Adatkezelő az adatokat a biztosítási szerződés megszűnésétől számított 5 évig vagy legkésőbb az elévülési idő elteltéig őrzi.

k. <http://utasbaleset.hu> weboldalon kezelt adatok

Az adatkezelés célja: Optimális Személy Casco (Biztosító: Colonnade Insurance S.A. Magyarországi Fióktelepe) balesetbiztosítási szerződés megkötése, ügyfél azonosítása

Az adatkezelés jogalapja: Szerződés teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) alapján.

Kezelt adatok köre: Név; születési hely és idő; anyja neve; állampolgársága; személyi igazolvány száma, kiállító hatóság megnevezése; állandó lakcím; levelezési cím; rendszám; mobil száma, vezetékes telefonszám; e-mail cím.

Adatkezelés időtartama: Az Adatkezelő az adatokat a biztosítási szerződés megszűnésétől számított 5 évig vagy legkésőbb az elévülési idő elteltéig őrzi.

l. <https://torlesztesvedelem.hu>, <hitelesvedelem.hu> weboldalakon kezelt adatok

Az adatkezelés célja: A Lépéselőny Egyesület biztosítási alkuszi megbízottjaként az UNION-Optimális Törlesztésvédelem (Biztosító: UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt) valamint a HITELES VÉDELEM Csoportos Élet-, baleset- és egészségbiztosítás (Biztosító: SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt) biztosítási szerződéshez való csatlakozás biztosítása, ügyfél azonosítása, biztosítási szerződések adatainak, dokumentumainak nyilvántartása és az érintett biztosítótársaságokhoz történő továbbítása.

Együttműködő partnerek, együttműködés iránt érdeklődők szerződéskötésének elérése, a szerződéses kapcsolat, annak hatékonyságának fenntartása, növelése, partner azonosítása, szerződések adatainak, dokumentumainak nyilvántartása. Továbbá promóciós tevékenység kérdőív segítségével.

Az adatkezelés jogalapja: Szerződés teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) alapján. Kérdőív és érdeklődő partnerek tekintetében az adatkezelés jogalapja az érintett önkéntes hozzájárulása GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) alapján.

Kezelt adatok köre: Név; születési hely és idő; anyja neve; állampolgársága; azonosító okmány típusa, száma és kiállító hatóság megnevezése; azonosító okmány lejárat ideje, állandó lakcím; levelezési cím; adószám; telefonszám; e-mail cím, hitel-, lízing-, vagy LTP szerződés adatai, kedvezményezett adatai, bankszámlaszám és bankszámla tulajdonos adatai, egészségi állapotával kapcsolatos információk (táppénzen van-e, rokkantnyugdíjas-e...stb) munkaviszonyával kapcsolatos információk (munkavállaló-e vagy vállalkozó, céges kapcsolatai, üzleti tevékenységével, üzleti potenciállal kapcsolatos adatok, stb.)

Adatkezelés időtartama: Az Adatkezelő az adatokat a biztosítási szerződés vagy együttműködési megállapodás megszűnésétől számított 5 évig vagy legkésőbb az elévülési idő elteltéig őrzi.

m. <http://torlesztesbiztositas.hu> weboldalon kezelt adatok

Az adatkezelés célja: A Lépéselőny Egyesület biztosítási alkuszi megbízottjaként az Optimális Hitelfedezeti biztosítási szerződéshez (Biztosító: Groupama Biztosító Zrt) való csatlakozás biztosítása, ügyfél azonosítása, szerződések adatainak, dokumentumainak nyilvántartása és az érintett biztosítótársasághoz történő továbbítása. Továbbá promóciós tevékenység kérdőív segítségével.

Az adatkezelés jogalapja: Szerződés teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) alapján. Kérdőív tekintetében az adatkezelés jogalapja az érintett önkéntes hozzájárulása GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) alapján.

Kezelt adatok köre: Név; születési hely és idő; anyja neve; állampolgársága; azonosító okmány típusa, száma és kiállító hatóság megnevezése; azonosító okmány lejárat ideje, állandó lakcím; levelezési cím; adószám; telefonszám; e-mail cím, hitel-, lízing-, vagy LTP szerződés adatai, kedvezményezett adatai, bankszámlaszám és bankszámla tulajdonos adatai, egészségi állapotával kapcsolatos információk (táppénzen van-e, rokkantnyugdíjas-e...stb) munkaviszonyával kapcsolatos információk (munkavállaló-e vagy vállalkozó, stb.)

Adatkezelés időtartama: Az Adatkezelő az adatokat a biztosítási szerződés megszűnésétől számított 5 évig vagy legkésőbb az elévülési idő elteltéig őrzi.

n. <http://alma.biz> weboldalon kezelt adatok

Az adatkezelés célja: Optimális Biztosítási Kft-vel együttműködni kívánó partnerek, érdeklődők felkutatása, együttműködés iránt érdeklődők szerződéskötésének elérése, a szerződéses kapcsolat, annak hatékonyságának fenntartása, növelése, partner azonosítása, szerződések adatainak, dokumentumainak nyilvántartása. Továbbá promóciós tevékenység kérdőív segítségével.

Az adatkezelés jogalapja: Szerződés teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) alapján. Kérdőív és érdeklődő partnerek tekintetében az adatkezelés jogalapja az érintett önkéntes hozzájárulása GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) alapján.

Kezelt adatok köre: Név; születési hely és idő; anyja neve; állampolgársága; azonosító okmány típusa, száma és kiállító hatóság megnevezése; állandó lakcím; levelezési cím; adószám; telefonszám; e-mail cím, bankszámlaszám és bankszámla tulajdonos adatai, munkaviszonyával kapcsolatos információk (munkavállaló-e vagy vállalkozó, céges kapcsolatai, üzleti tevékenységével, üzleti potenciállal kapcsolatos adatok stb.)

Adatkezelés időtartama: Az Adatkezelő az adatokat a szerződés megszűnésétől számított 5 évig vagy legkésőbb az elévülési idő elteltéig őrzi.

o. <https://optimalisakademia.hu> weboldalon kezelt adatok

Az adatkezelés célja: Optimális Biztosítási Kft-vel együttműködni, a belső képzési rendszerben részt venni kívánó érdeklődők felkutatása, érdeklődők szerződéskötésének elérése, a szerződéses kapcsolat, annak hatékonyságának fenntartása, növelése, partner azonosítása, szerződések adatainak, dokumentumainak nyilvántartása. Továbbá promóciós tevékenység kérdőív segítségével.

Az adatkezelés jogalapja: Szerződés teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) alapján. Kérdőív és érdeklődő partnerek tekintetében az adatkezelés jogalapja az érintett önkéntes hozzájárulása GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) alapján.

Kezelt adatok köre: Név; születési hely és idő; anyja neve; állampolgársága; azonosító okmány típusa, száma és kiállító hatóság megnevezése; állandó lakcím; levelezési cím; adószám; telefonszám; e-mail cím, bankszámlaszám és bankszámla tulajdonos adatai, munkaviszonyával kapcsolatos információk (tanuló, hallgatói jogviszony, munkavállaló vagy vállalkozó, céges kapcsolatai, tevékenységével, üzleti potenciállal kapcsolatos adatok stb.), Képzettségével kapcsolatos információk (iskolai végzettsége, szakképesítése, idegen nyelv ismerete, ..

Adatkezelés időtartama: Az Adatkezelő az adatokat a szerződés megszűnésétől számított 5 évig vagy legkésőbb az elévülési idő elteltéig őrzi.

p. Hitelközvetítói tevékenység során kezelt adatok

Az adatkezelés célja: Hitelszerződés megkötése, módosítása, illetve annak fenntartása, valamint az ügyfél azonosítása.

Az adatkezelés jogalapja: Szerződés teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) alapján.

Kezelt adatok köre: Adós/adóstárs/kezes/Zálogkötelezett neve; születési helye és ideje; anyja neve; állampolgársága; személyi igazolvány száma, kiállító hatóság megnevezése; azonosító okmány lejárat ideje, adószám, állandó lakcím; levelezési cím; bankszámla szám, számlatulajdonos adatai, munkaviszonyra vonatkozó adatok, jelzálog esetén a vagyontárgy adatai, hitelre vonatkozó adatok (összeg, törlesztő részlet, szerződés száma, stb...), hitelkedvezményekhez szükséges adatok (gyerekek adatai, hányan élnek egy háztartásban, családi állapot, stb...)

Adatkezelés időtartama: Az Adatkezelő az adatokat a hitelszerződés megszűnésétől számított 5 évig őrzi.

q. Telefonon történő megkeresések (Biztosítási évforduló vagy bármilyen módosítási igény okán, telefonon vagy kérdőívben érdeklődő ügyfelek visszahívása, intervencióval kapcsolatos telefonhívások, hiányzó dokumentumok bekérése, kárrendezéssel kapcsolatos egyeztetés, ügyféllel kapcsolatos egyeztetések)

Adatkezelés célja: Meglévő ügyfélkör számára szerződéssel, illetve megújítással kapcsolatos információk átadása a szerződés évfordulóját megelőzően vagy bármilyen egyéb módosítási igény esetén, vagy kárrendezéssel kapcsolatos egyeztetés, dokumentumbekérés és egyéb ügyféllel kapcsolatos egyeztetések esetén. melyhez a telefonbeszélgetés rögzítése is párosul. Továbbá érdeklődő ügyfelek visszahívása és intervenciósi tevékenység.

Az adatkezelés jogalapja: az érintett önkéntes hozzájárulása GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) alapján.

Kezelt adatok köre: az érintett vezetékneve, keresztnéve, telefonszáma, rögzített hanganyag.

Adatkezelés időtartama: hozzájárulás visszavonásáig, de legkésőbb 1 év elteltével.

r. Együttműködő partnerek, képzésben részt vevők és munkavállalók adatainak kezelése

Adatkezelés célja: Adatkezelővel kapcsolatban álló partnerek adatainak szerződés szerinti kezelése

Az adatkezelés jogalapja: Szerződés teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) alapján.

Kezelt adatok köre: Partnerek/munkavállalók adatai (pl.: név, cím, telefonszám, email címe, képviselőként eljáró személy neve, születési helye, ideje, anyja neve, adóazonosító száma, telefonszáma, email címe, állandó lakcíme, levelezési címe, képzettségét igazoló okirat másolata, erkölcsi bizonyítványa), a képzésbe történő belépéssel és a képzés elvégzésével, illetve a képzés elvégzése hiányában a képzésből történő kilépéssel, a képzés során történő értékeléssel és minősítéssel, valamint a képzéssel összefüggő fizetési kötelezettségekkel és az igénybe vett képzési támogatással kapcsolatos adatok, információk

Adatkezelés időtartama: Az Adatkezelő az adatokat a vonatkozó jogszabályokban meghatározott határidőig őrzi. (Szerződések esetében a szerződés megszűnésének időpontjától számított 5 év elteltéig, felnőttképzésben résztvevők esetében a Felnőttképzési szerződés megkötésétől számított nyolcadik év utolsó napjáig.)

7. Egyéb adatkezelés

Az Adatkezelő a honlapon sütiket (cookies) kezel. A sütik a weboldal felhasználójára vonatkozó információkat tartalmazzák, melyek által gördülékenyebbé válhat a következő látogatás, és könnyebb lesz a webhely használata. Az adatokat a szerver a megtekintéstől számított 1 évig tárolja.

A felhasználó saját internet böngészőjében letilthatja vagy engedélyezheti a cookie-k telepítését számítógépére, azonban fontos tudni, hogy valamennyi süti elutasítása ugyan segítheti személyes adatainak védelmét, azonban egyes weboldalak használhatóságát korlátozhatja. A sütik engedélyezését vagy letiltását általában az internet böngészők Eszközök/Beállítások menüjében az Adatvédelem beállításai alatt, a cookie vagy süti menüpontokban végezheti el a felhasználó.

A Google Analytics sütik a Felhasználó weboldal használatáról gyűjt információkat, ezek a sütik a Felhasználó személyét nem tudják beazonosítani. Ezen információk a weboldal fejlesztésének, a Felhasználók számára biztosított élmények javításának céljával kerülnek gyűjtésre.

Tájékoztatjuk az érintetteket, hogy a Szolgáltató a bíróság, az ügyész, a nyomozó hatóság, a szabálysértési hatóság, a közigazgatási hatóság, a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság, illetőleg a jogszabály felhatalmazása alapján más szervek megkeresésére a kezelt adatokról tájékoztatást adhat, amely jogszabályon vagy jogerős hatósági kötelezésen alapulhat.

A tájékoztatóban meg nem jelölt, egyéb célú adatkezelésről az adatok felvétele során nyújtunk tájékoztatást.

8. Adatfeldolgozók igénybevétele

Az Optimális Biztosítási Kft. jogosult az általa végzett adatkezelési műveletek egy részét kiszervezni. Az adatfeldolgozással csak olyan szervezet bízható meg, amely nem érdekelt a feldolgozandó személyes adatokat felhasználó üzleti tevékenységben.

Az adatfeldolgozónak a személyes adatok feldolgozásával kapcsolatos jogait és kötelezettségeit az adatkezelésre vonatkozó törvény és a jelen tájékoztató keretei között az adatfeldolgozóval kötött szerződés határozza meg.

Az adatfeldolgozó az adatkezelést érintő érdemi döntést nem hozhat, a tudomására jutott személyes adatokat kizárólag az Optimális Biztosítási Kft. rendelkezései szerint dolgozhatja fel, saját céljára adatfeldolgozást nem végezhet, továbbá a személyes adatokat az Optimális Biztosítási Kft. rendelkezései szerint köteles tárolni és megőrizni.

Adatfeldolgozó(k) megnevezése:

Név: SK Trend Kereskedelmi és Szolgáltató Informatikai Kft.

Székhely: 1026 Budapest, Gábor Áron u. 80.

Cégjegyzékszám: 01-09-720079

Adószám: 13127569-2-41

Telefonszám: +36 1 244 8066

Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: tarifáló, szerződéskezelő, jutalék és díj és egyéb adatnyilvántartó szoftver üzemeltetése, üzleti, biztosítási, szerződéses, partner adatok nyilvántartása, biztosítókba továbbítás, biztosítós adategyeztetés, adatimport, export,

Adatkezelési tájékoztató: <https://www.sktrend.hu/adatvedelmi-nyilatkozat>

Név: Szilvási és Kelemen Erlau Kft

Székhely: 1188 Budapest, Csokonai u. 15.

Cégjegyzékszám: 01-09-970023

Adószám: 23532562-2-43

Telefonszám: +36 36 518119

Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: Könyvelés

Név: Controll 96 Bt

Székhely: 3300 Eger, Pirittyó utca 13.

Cégjegyzékszám: 10-06-022186

Adószám: 23252411-2-10

Telefonszám: +36 36 414512

Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: Bérszámfejtés

ARendszergazda Kft

Székhely: 1024 Budapest, Kis Rókus u. 21. 2/1.

Cégjegyzékszám: 01-09-984283

Adószám: 14709087-4-41

Telefonszám: +36 20 935-1381

Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: Hírlevélküldő, weboldal szolgáltatás

Név: Oper Kft.

Székhely: 1141 Budapest, Szugló utca 82

Cégjegyzékszám: 01-09-707637

Adószám: 12873085-2-42

Telefonszám: +36 30 940 5888

Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: IT rendszer, hálózat karbantartás, adatbázismentések, IT fejlesztések

Név: Jade-Soft Kft.

Székhely: 1125 Budapest, Diós árok 55.

Cégjegyzékszám: 01-09-877072

Adószám: 13861252-2-43

Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: szoftver rendszer támogatás, szerver bérleti szolgáltatás

Név: Kiss Csaba EV.

Székhely: 1031 Budapest, Vizimolnár u. 10. 10/97.

Adószám: 68383147-1-41

Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: telefon alközpont telepítés, üzemeltetés, hangrögzítés szolgáltatás

Név: IP-Telekom Kft.

Székhely: 1047 Budapest, Károlyi István u. 10.

Adószám: 13757386-2-41

Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: hangrögzítések tárolása, interneten keresztüli telefonvonal biztosítása

Név: SMO Specialista Bt.

Székhely: 2724 Újlengyel, Határ út 12.

Adószám: 21792272-1-13

Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: weboldal készítés, üzemeltetés, piackutatás, érdeklődők gyűjtése

Név: Clientfactory Kft.

Székhely: 1038 Budapest, Rózsadomb u. 42.fsz.1.

Adószám: 23495139-2-41

Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: weboldal készítés, üzemeltetés, piackutatás, érdeklődők gyűjtése

Név: MiniCRM Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt.

Székhely: 1075 Budapest, Madách Imre út 13-14.

Cégjegyzékszám: 01-10-047449

Adószám: 23982273-2-42

Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: szoftver rendszer támogatás, szerver bérleti szolgáltatás, levelezés, folyamatkezelés, támogatás

Név: Complytron Kft.

Székhely: 1122 Budapest, Székács u. 29.

Cégjegyzékszám: 01-09-344497

Adószám: 26781174-2-43

Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: ügyféladatokon az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LIII. törvény szerinti szűrések végzése

Név: BázisNet Rendszerház Kft.

Székhely: 9022 Győr, Kiss János utca 18. 2. em. 3

Cégjegyzékszám: 08-09-012730

Adószám: 13414575-2-08

Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: tarifáló, szerződéskezelő, jutalék és díj és egyéb adatnyilvántartó szoftver üzemeltetése, üzleti, biztosítási, szerződéses, partner adatok nyilvántartása, biztosítókba továbbítás, biztosítós adategyeztetés, adatimport, export,

Név: PROKATOR-NET Kft

Székhely: 1112 Budapest, Rákó u. 38. 1. em. 4. ajtó

Cégjegyzékszám: 01-09-983366

Adószám: 23900279-2-43

Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: Belső visszaélés bejelentő rendszer működtetése, bejelentések fogadása, kezelése,

Név: Matchmaking Kft

Székhely: 1139 Budapest, Hadú u. 27. Fsz. 7. ajtó

Cégjegyzékszám: 01-09-406546

Adószám: 32099140-2-41

Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: Munkaerő közvetítés, toborzás, szűrés,

Név: Pezsi Creative Kft

Székhely: 1138 Budapest, Faludi u. 6.B. ép. 3. em. 11.

Cégjegyzékszám: 01-09-390058

Adószám: 27437043-2-41

Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: weboldalfejlesztés, reklámügynöki tevékenység, piackutatás, érdeklődők gyűjtése

Az adatkezelések során az alkusz az ügyfelek személyes adatait az alkusszal alvállalkozói szerződéses jogviszonyban álló biztosításközvetítők részére is átadhatja. Ezen biztosításközvetítőkről a Magyar Nemzeti Bank, mint pénzügyi felügyelet honlapján lehet tájékozódni: <http://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/piaci-szereplok-keresese>

Az alkusz a létrejött biztosítási szerződések informatikai rendszerében való rögzítéséhez, a dokumentumok feldolgozásához, a biztosítási díjak beszedéséhez, a beérkezett díjak kezeléséhez, és egyéb adminisztrációs feladatok ellátására, marketing tevékenységre, ügyfelek megkeresésére, egyeztetésre, elégedettségmérésre alvállalkozókat vehet igénybe, melyek köre folyamatosan változik, ezért ezen alvállalkozók, mint adatfeldolgozók vonatkozásában részletes tájékoztatást külön ügyfél kérésre szolgáltat az alkusz. Az alvállalkozókra jelen dokumentum 7. pontjában leírt szabályok az irányadóak figyelembe véve a GDPR előírásait.

Az alkusz független biztosításközvetítői tevékenysége során az érintett által biztosítási szerződés céljából megadott adatokat átadja a biztosítók részére biztosítási ajánlat összeállítása, illetve a biztosítási szerződés megkötése céljából. Az érintett által megadott személyes adatokat az alkusz biztosítási titokként kezeli figyelembe véve a GDPR előírásait.

9. Adatvédelmi incidens

Az adatkezelő törekszik arra, illetve tevékenységét úgy végzi, hogy az adatvédelmi incidens bekövetkezését megelőzze. Az adatvédelmi incidenst az adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül, és ha lehetséges, legkésőbb 72 órával azután, hogy az adatvédelmi incidens a tudomására jutott, bejelenti az illetékes felügyeleti hatóságnak, kivéve, ha az adatvédelmi incidens valószínűsíthetően nem jár kockázattal a természetes személyek jogaira és szabadságaira nézve. Az adatkezelő az adatvédelmi incidensről nyilvántartást vezet és az abban szereplő adatokat, személyes adatokat érintő incidens esetében 5 évig, különleges adatokat érintő incidens esetében 20 évig őrzi meg

10. Adatvédelmi tisztviselő

Az adatkezelő a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogi előírások teljesítésének és az érintettek jogai érvényesülésének elősegítése érdekében adatvédelmi tisztviselőt alkalmaz. Az adatvédelmi tisztviselő egy olyan független személy, aki az alkusz adatkezelési és adatfeldolgozási tevékenységét figyelemmel kíséri, a jogi megfelelés érdekében a vállalat és a munkavállalói részére tanácsot ad, és az adatvédelmi hatósággal a kapcsolatot tartja.

Az adatvédelmi tisztviselő neve: Nagy Fruzsina

Az adatvédelmi tisztviselő elérhetősége: adatvedelem@optimalis.info

11. Adatbiztonsági intézkedésekről szóló tájékoztatás

Az Adatkezelő a rendelkezésére álló technikai eszközökkel (személyi számítógépek /Intel®/ egyedi tűzfal védelem, virtualizált, logikai szerver, UTM berendezések: db DrayTek Vigor 2925 (Telephely); 1 db DrayTek Vigor 2920 (Internet)) biztosítja az adatkezelés biztonságát a személyes adatok tárolása és megőrzése során a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően oly módon, hogy ezáltal biztosítja az érintettek magánszférájának sérthetlenségét.

Az Adatkezelő köteles minden intézkedést megtenni annak érdekében, hogy a személyes adatokhoz való jogosulatlan hozzáférést és adatokkal való bármilyen jellegű jogosulatlan adatkezelést kizárja.

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

Az Optimális Biztosítási Kft. az adatbiztonsági követelmények érvényesülése érdekében a számítógépen nyilvántartott adatokhoz való hozzáférést jelszóvédelemmel köteles korlátozni és a hozzáférésre jogosult személyekről nyilvántartást vezetni.

Az Optimális Biztosítási Kft. minden alkalmazottja külön, egyedi hozzáférést kap a társaság szerződés nyilvántartó rendszeréhez (CKB, BBO, Brokka, MiniCRM, BázisNet), valamint az ügykövető rendszeréhez (InCash, MiniCRM), egyúttal az ügyféldokumentumokhoz is. Az egyedi hozzáférések kialakításakor az Optimális Biztosítási Kft. minden esetben regisztrálja a

hozzáférés szintjét, időpontját és pontos körét. Továbbá az Optimális Biztosítási Kft. nyilvántartja, hogy mely alkalmazottak számára ad hozzáférést a biztosítói portálokhoz és a társaság saját hitelfedezeti biztosítást kötő felületéhez is.

A számítógépes adatállományokról legalább egy példány biztonsági másolatot kell folyamatosan készíteni. A papír alapú nyilvántartásokat az Optimális Biztosítási Kft. köteles az illetéktelenek elől elzárva tartani. A nyilvántartásokat megfelelően zárt helyiségben, az irattárolási jogszabályok és a belső előírások figyelembe vételével kell tárolni.

Az adatkezelő továbbá az adatbiztonsági intézkedésekkel biztosítja:

- az adatkezeléshez használt eszközök (a továbbiakban: adatkezelő rendszer) jogosulatlan személyek általi hozzáféréseinek megtagadását
- az adathordozók jogosulatlan olvasásának, másolásának, módosításának vagy eltávolításának megakadályozását,
- az adatkezelő rendszerbe a személyes adatok jogosulatlan bevitelének, valamint az abban tárolt személyes adatok jogosulatlan megismerésének, módosításának vagy törlésének megakadályozását,
- az adatkezelő rendszerek jogosulatlan személyek általi, adatátviteli berendezés útján történő használatának megakadályozását,
- azt, hogy az adatkezelő rendszer használatára jogosult személyek kizárólag a hozzáférési engedélyben meghatározott személyes adatokhoz férjenek hozzá
- azt, hogy ellenőrizhető és megállapítható legyen, hogy a személyes adatokat adatátviteli berendezés útján mely címzettnek továbbították vagy továbbíthatják, illetve bocsátották vagy bocsáthatják rendelkezésére,
- azt, hogy utólag ellenőrizhető és megállapítható legyen, hogy mely személyes adatokat, mely időpontban, ki vitt be az adatkezelő rendszerbe,
- a személyes adatoknak azok továbbítása során vagy az adathordozó szállítása közben történő jogosulatlan megismerésének, másolásának, módosításának vagy törlésének megakadályozását,
- azt, hogy üzemzavar esetén az adatkezelő rendszer helyreállítható legyen, valamint
- azt, hogy az adatkezelő rendszer működőképes legyen, a működése során fellépő hibákról jelentés készüljön, továbbá a tárolt személyes adatokat a rendszer hibás működtetésével sem lehessen megváltoztatni.

12. Az érintettek jogai és a jogérvényesítés lehetőségei

Az érintett jogosult arra, hogy az adatkezelő és az annak megbízásából vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó által kezelt személyes adatai vonatkozásában az alábbi jogokat gyakorolja:

- a) az adatkezeléssel összefüggő tényekről az adatkezelés megkezdését megelőzően tájékoztatást kapjon (előzetes tájékozódáshoz való jog),
- b) kérelmére személyes adatait és az azok kezelésével összefüggő információkat az adatkezelő a rendelkezésére bocsássa (hozzáféréshez való jog),
- c) kérelmére, valamint e fejezetben meghatározott további esetekben személyes adatait az adatkezelő helyesbítse, illetve kiegészítse (helyesbítéshez való jog),
- d) kérelmére, valamint e fejezetben meghatározott további esetekben személyes adatai kezelését az adatkezelő korlátozza (az adatkezelés korlátozásához való jog),

- e) kérelmére, valamint e fejezetben meghatározott további esetekben személyes adatait az adatkezelő törölje (a törléshez való jog),
- f) a Hatóság eljárását kezdeményezhesse (hatósági jogorvoslathoz való jog) és
- g) a bíróság eljárását kezdeményezhesse (bírósági jogorvoslathoz való jog).

Az adatkezelő a fenti eseteket illetően értesítést és tájékoztatást könnyen hozzáférhető és olvasható formában, lényegre törő, világos és közérthetően megfogalmazott tartalommal teljesíti.

Továbbá az érintett jogosult arra, hogy a rá vonatkozó, általa egy adatkezelő rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja, továbbá jogosult arra, hogy ezeket az adatokat egy másik adatkezelőnek továbbítsa anélkül, hogy ezt akadályozná az az adatkezelő, amennyiben az adatkezelés szerződésen, hozzájáruláson alapul és egyúttal az adatkezelés automatizált módon történik (Az adathordozhatósághoz való jog).

Az adatkezelő a fentiekben meghatározott jogok (f, és g, pontok kivételével) érvényesülésével kapcsolatban meghatározott feladatait – az Infotv 15 § (3) bekezdésben meghatározott kivétellel – ingyenesen látja el.

Az érintett a fent megjelölt kérelmét az alábbi elérhetőségeken terjesztheti elő, amelynek teljesítése érdekében megtett intézkedésről az Adatkezelő legkésőbb a kérelem benyújtását követő 25 napon belül írásban nyújt tájékoztatást.

E-mail: info@optimalis.info

Levelezési cím: 1181 Budapest, Kemény Zsigmond utca 1. 3. ép.

Telefonszám: 06 (1) 297 01 55

A Felhasználó további jogait részletesen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 14.§-15.§. írja le.

Az érintett az adatkezeléssel kapcsolatban felmerült problémájával az adatvédelmi tisztviselőhöz fordulhat, akinek elérhetősége a következő:

Az adatvédelmi tisztviselő neve: Nagy Fruzsina

Az adatvédelmi tisztviselő elérhetősége: adatvedelem@optimalis.info

A Felhasználó továbbá jogszabálysértés, vagy az adatkezeléssel kapcsolatos nem megfelelő eljárás esetén Szolgáltatóval szemben a **Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál** eljárást indíthat, vagy a **bíróság** előtt is kezdeményezhet eljárást, amelyet a lakóhelye vagy a tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt indíthat meg. Az eljárás megindítása előtt célszerű az Adatkezelővel megkísérelni a jogsérelem orvoslását.

A NAIH elérhetőségei:

Posta cím: 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

URL <http://www.naih.hu>

Budapest, 2023. július 24.