

# ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

## **A Financial Expert Országos Hiteliroda Hálózat Korlátolt Felelősségű Társaság Pénzügyi-, és biztosításközvetítési tevékenysége körében végzett adatkezeléseiről**

Az adatkezelés 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 szóló 2016/679 EU rendeletnek (a továbbiakban: GDPR vagy Általános Adatvédelmi Rendelet) és az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Infotv.) rendelkezéseinek megfelelően történik.

A Financial Expert Kft., mint Adatkezelő a jelen Adatkezelési Tájékoztató (a továbbiakban: tájékoztató) nyilvánosságra hozatalával tájékoztatja az Érintetteket a pénzügyi közvetítési és egyéb tevékenységeivel összefüggő személyes adatok kezelésével kapcsolatos információkról.

A Financial Expert Kft. fenntartja a jogot jelen tájékoztató módosítására, az ezzel kapcsolatos értesítésről a módosított tájékoztató honlapon történő közzétételével gondoskodik.

### **I. AZ ADATKEZELŐ ADATAI ÉS ADATVÉDELMI ELÉRHETŐSÉGEI**

#### **I.1 Az adatkezelő neve: Financial Expert Kft. (a továbbiakban: Finex, vagy „Adatkezelő”)**

Székhelye: 1143 Budapest, Stefánia út 16. mfszt 1. ajtó

E-mail címe: [adatvedelem@finex.hu](mailto:adatvedelem@finex.hu)

Honlap: [bankradar.hu](http://bankradar.hu), [onlinehitelek.com](http://onlinehitelek.com),  
[rendezvenyek.finex.hu](http://rendezvenyek.finex.hu)

#### **I.2 Az Adatkezelő adatvédelmi elérhetőségei a következők:**

Postacíme: 1138 Budapest, Váci út 135-139. A épület

E-mail címe: [adatvedelem@financiaexpert.hu](mailto:adatvedelem@financiaexpert.hu)

## **II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK:**

Az Adatkezelő, mint többes pénzügyi közvetítő ügynök, illetve jelzáloghitel közvetítő függő ügynök pénzügyi közvetítési és tagszervező tevékenységet végez az alábbi intézmények számára:

OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., Groupama Biztosító Zrt., OTP Ingatlanlízing Zrt., CIB Bank Zrt., Erste Bank Hungary Zrt., Erste Lakástakarékpénztár, BG Finance Zrt., LMGL Invest Pénzügyi Zrt., Fundamenta-Lakáskassza Zrt., Raiffeisen Bank Zrt., UniCredit Bank Hungary Zrt., MBH Bank Nyrt., MBH Duna Bank Zrt., Cofidis Magyarországi Fióktelepe, Magyar Cofidis Bank Zrt., K&H Bank Zrt., Hitelpont Zrt., Carion Zrt., City-Faktor Zrt., City-Leasing Zrt., Euroleasing Zrt., MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt., Magyar Hitel Zrt., Duna Faktor Követeléskezelő és Pénzügyi Szolgáltató Zrt., Everest Pénzügyi Tervező Kft..

A Társaság a pénzügyi közvetítési tevékenységét közvetlenül, vagy közvetítői alvállalkozóin (a továbbiakban: közvetítői alvállalkozó, vagy alügynök) keresztül végzi. A Közvetítői alvállalkozók – a jelen tájékoztatóban meghatározott adatkezelések körében – adatfeldolgozónak minősülnek.

Jelen tájékoztató hatálya az Adatkezelő által közvetlenül, vagy közvetítői alvállalkozói útján végzett pénzügyi közvetítési, tagszervezési tevékenységgel, illetve az Adatkezelő által végzett toborzási tevékenységgel összefüggő adatkezelésekre terjed ki.

A jelen tájékoztatóban részletezett adatkezelések során különleges személyes adatok kezelésére nem kerül sor.

Az adatok forrása az érintett maga, vagy a szerződésben érintett partner, kapcsolattartó.

### **II.1 Az adatkezelések célja:**

A Társaság a jelen tájékoztatóban körülírt adatkezelési műveletek végzésével érintett természetes személyek (a továbbiakban: Érintett) személyes adatait

- a) az Érintettel történő kapcsolatfelvétel céljából,
- b) közvetlen üzletszerzési, tájékoztatási és marketing megkeresési célból,
- c) nyereményjáték lebonyolítása céljából,
- d) panaszkezelési célból,
- e) minőségbiztosítási célból, panaszkezelési, valamint a szóbeli nyilatkozatok védelme és reprodukálhatósága céljából,
- f) az Érintett részére közvetített pénzügyi szolgáltatás után járó jutalék követelés elszámolása és a jutalék visszairásából keletkező igény érvényesítése céljából,
- g) adózással és a számviteli fegyelemmel összefüggő jogszabályi kötelezettségek teljesítése céljából,

- h) kimutatások, elemzések készítése céljából,
- i) és új munkatársak toborzása és kiválasztása céljából, és
- j) szerződés előkészítése, szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek teljesítése érdekében kezeli.

Az egyes adatkezelések célját a III. pontban az egyes adatkezelések esetén külön-külön feltüntetjük.

## **II.2 Az adatkezeléssel érintett személyek köre:**

Az Adatkezelő a pénzügyi közvetítési, tagszervezési és toborzási tevékenység végzése során:

- (a) az Adatkezelő által közvetített pénzügyi szolgáltatás iránt érdeklődő természetes személyek;
- (b) a közvetlen üzletszerzés, tájékoztatás érdekében telefonon és marketing célból megkeresett érintett természetes személyek;
- (c) az Adatkezelő által szervezett nyereményjátékban résztvevő természetes személyek,
- (d) panaszkezelési eljárás során a panaszt bejelentő és a panasszal érintett természetes személyek,
- (e) a közvetítői alvállalkozó közreműködése révén az Adatkezelő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződést megkötő természetes személy,
- (f) az Adatkezelő által meghirdetett állások (ideértve a munkaviszonyban és a megbízási jogviszonyban végzendő tevékenységeket) iránt érdeklődő, az állásokra jelentkező természetes személyek,
- (g) az Adatkezelő által meghatározott tevékenység ellátására Megbízottak, Vállalkozók, Szolgáltatók, továbbá egyéb szerződéses Partnerek, valamint a kapcsolattartásra kijelölt, illetve a teljesítésben résztvevő természetes személyek személyes adatait kezeli.

## **II.3 Az adatkezelés jogalapja:**

Az Adatkezelő a jelen tájékoztatóban részletezett adatkezeléseket a GDPR 6. cikkében felsorolt jogalapok közül az alábbi jogalapokra helyezve végzi:

### **1. Hozzájáruláson alapuló adatkezelés**

Hozzájáruláson alapuló adatkezelésre akkor kerülhet sor, ha az Érintett önkéntes, tájékozott, kifejezett és határozott beleegyezését adja a személyes adatainak jelen tájékoztatóban foglaltak szerinti kezeléséhez.

A hozzájárulás megadása önkéntes, az Érintett bármikor és korlátozás nélkül jogosult arra, hogy az Adatkezelő értesítésével a hozzájárulását visszavonja. Az értesítést a jelen tájékoztatóban meghatározott kapcsolattartási címek bármelyikére megküldheti.

A hozzájárulás visszavonása az Érintettre nézve nem jár következményekkel. A hozzájárulás visszavonása azonban nem érinti a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét.

## **2. Szerződés teljesítése jogalapra helyezett adatkezelés**

Az Adatkezelő által kötött szerződések és megállapodások előkészítése, a szerződések teljesítése és a szerződésszerű teljesítés igazolása érdekében történő adatkezelés során a szerződésben partnerként, kapcsolattartóként megjelölt személyek adatainak kezelésére kerül sor, amely esetben a szerződéses felek önálló adatkezelőként felelnek a saját adatkezeléseikért és felelőséget vállalnak arra, hogy az Érintetteket megfelelőképpen tájékoztatják az adatkezelés körülményeiről.

## **3. Kötelező adatkezelés**

Kötelező adatkezelés keretében az Adatkezelő olyan személyes adatokat kezel, amelyek kezelését jogszabály vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusa előírja.

Az Adatkezelő által alkalmazott kötelező adatkezelésekről az alábbi jogszabályok rendelkeznek:

- a) a számvitelről szóló törvény 2000. évi C. törvény (Sztv.) 169. § (2) bekezdésének rendelkezése alapján az Adatkezelő a könyvviteli elszámolását közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is), így az abban foglalt személyes adatokat is, legalább nyolc évig olvasható formában, a könyvelési feljegyzések hivatkozása alapján visszakereshető módon megőrzi.

## **4. Jogos érdek, mint adatkezelési jogalap**

Jelen tájékoztató határozza meg azokat az eseteket és adatfajtákat, amelyek tekintetében az adatkezelés jogalapja az Adatkezelő jogos érdeke. Az Adatkezelő jogos érdekén alapuló adatkezelése esetén az Érintett tiltakozhat az adatkezelés ellen.

Az Adatkezelő jogosult az Érintettek személyes adatait – a szükséges és megfelelő adatbiztonsági intézkedések (különösen álnevesítés, titkosítás) alkalmazása mellett az Adatkezelő, illetve a megbízásából eljáró közvetítői alvállalkozók és lead adási tevékenységet végző megbízottak üzleti tevékenységéről kimutatások, elemzések készítésére felhasználni.

Az Adatkezelő jogosult a személyes adatoknak a közvetlen üzletszerzési célú megkeresés, tájékoztatás, a marketing célú tevékenység eredményességének, hatékonyságának visszamérésére, az ebből nyert eredmények későbbi kampányok kialakításánál történő felhasználására irányuló adatkezelésre.

## II.4 Az Adatkezelő által végzett adatkezelések jogszabályi háttere

Az Adatkezelő pénzügyi közvetítési és egyéb tevékenységei körében folytatott adatkezelése az alábbi jogszabályoknak megfelelően történik:

- a) GDPR: 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 szóló 2016/679/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: Rendelet),
- b) Infotv.: az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény,
- c) Hpt.: a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény,
- d) Öpt.: az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztártakról szóló 1993. évi XCVI. törvény
- e) Grt.: a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvény.
- f) Eht: az elektronikus hírközlésről szóló 2003. évi C. törvény
- g) Ekertv.: az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről szóló 2001. évi CVIII. törvény
- h) Sztv.: a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény
- i) Art.: Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény
- j) Szja tv.: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény
- k) Ptk.: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény.

## III. AZ EGYES ADATKEZELÉSI MŰVELETEK

### III.1 Marketing célú megkeresés érdekében történő adatkezelés

- a) **Az adatkezelés leírása:** Az Érintett kifejezett és önkéntes hozzájárulást adhat ahhoz, hogy az Adatkezelő az Érintett személyes adatait marketing célból annak érdekében kezelje, hogy az Adatkezelő által közvetített pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos híreket, információkat, reklámokat tartalmazó tájékoztatásokat, szerződéses ajánlatokat juttasson el az Érintetthez.
- b) **Az adatkezelés célja:** Marketing célú megkeresés érdekében az Adatkezelő szolgáltatásaival kapcsolatos információk, hírek és szerződéses ajánlatok közvetlen megkeresés útján, postai úton, telefonon, illetve elektronikus üzenetben (pl. SMS, e-mail) való eljuttatása az Érintettnek.
- c) **Az adatkezelés jogalapja:** Az adatkezelés jogalapja az Érintett hozzájárulása, mellyel beleegyezését adja a személyes adatainak kezeléséhez (GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pontja szerint).

- d) **A kezelt adatok köre:** az érintett személyes adatai - név, születési név, anyja neve, születési helye, születési dátuma, állampolgársága, személyi igazolvány száma, lakcímkártya száma, lakcím, levelezési cím, telefonszám, email cím.
- e) **Az adatkezelés időtartama:** Az Érintett fentiekben részletezett célból kezelt személyes adatait a hozzájárulása visszavonásáig kezeljük.
- f) **A személyes adatok megismerésére jogosultak:** Az Érintett személyes adatait az Adatkezelő erre feljogosított munkavállalói és közvetítői alvállalkozói ismerhetik meg.

### III.2 A személyre szabott ajánlatok kidolgozása érdekében történő adatkezelés

- a) **Az adatkezelés leírása:** Az Adatkezelő által közvetített pénzügyi szolgáltatások iránt érdeklődő Érintett személyes adatait az Adatkezelő az általa közvetített pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó igényének felmérése és személyre szabott ajánlatok kidolgozása érdekében kezeli. A jelen adatkezelési cél esetén profilalkotás történik.
- b) **Az adatkezelés célja:** Az adatkezelés célja az egyedi igények felmérése és személyre szabott ajánlatok kidolgozása.
- c) **Az adatkezelés jogalapja:** Az adatkezelés jogalapja az Adatkezelő jogos érdeke (GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja szerint).
- d) **A kezelt személyes adatok köre:** Az Érintett neve, telefonszáma, email címe, lakcíme, anyja neve, születési dátuma, a lakhatás jellege, valamint az alábbi kérdésekre adott válaszokat: Tervez-e a közeljövőben ingatlan építést, vásárlást, felújítást? Vannak-e ingatlancélú megtakarításai? Meglévő megtakarítás mellett mekkora a hiányzó összeg a lakáscél magvalósításához? Tudta Ön, hogy a lakáscélú megtakarításhoz állami támogatásra is jogosult és ez a támogatás többszörözhető? Lakáscéljainak megvalósításához tervez-e hitelfelvételt? Van-e lakáscélú jelzáloghitele? Érdekelne egy kedvezőbb lehetőség hitelkiváltással?
- e) **Az adatkezelés időtartama:** Az Adatkezelő jelen adatkezelési cél megvalósulásáig kezeli az Ön személyes adatait, azzal, hogy amennyiben az ajánlatot elfogadja és szerződést köt az Adatkezelővel, akkor a jogviszony határozza meg a megőrzési időt és az adatkezelés egyéb körülményeit egy más adatkezelési cél mentén. Amennyiben az ajánlatot nem fogadja el, úgy az ajánlati idő eredménytelen lejártát követő 30 nap múltán az e célból kezelt adatait töröljük.
- f) **A személyes adatok megismerésére jogosultak:** Az Érintett személyes adatait az Adatkezelő erre feljogosított munkavállalói és közvetítői alvállalkozói ismerhetik meg.

### III.3 Az Adatkezelő, illetve a megbízásából eljáró közvetítői alvállalkozók és lead adási tevékenységet végző személyek üzleti tevékenységéről kimutatások, elemzések készítéséhez szükséges személyes adatok kezelése

- a) **Az adatkezelés leírása:** Az Adatkezelő kimutatásokat, elemzéseket a megbízásából eljáró közvetítői alvállalkozók és lead adási tevékenységet végző személyek üzleti tevékenységéről, melyhez felhasználásra kerülnek az adott megbízottal, hozzájárulása alapján kapcsolatba kerülő személyek személyes adatai.
- b) **Az adatkezelés célja:** Az adatkezelés célja elemzések és kimutatások készítése az Adatkezelő megbízásából eljáró közvetítői alvállalkozók és lead adási tevékenységet végző személyek üzleti tevékenységéről.
- c) **Az adatkezelés jogalapja:** Az adatkezelés jogalapja az Adatkezelő jogos érdeke (GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont szerint).
- d) **A kezelt személyes adatok köre:** Az elemzés elkészítése során felhasználjuk az Érintettel történő kapcsolatfelvétel eredményét (sikeres/sikertelen), valamint – sikeres kapcsolatfelvétel esetén a pénzügyi közvetítés eredményét (létrejött-e a szerződés) és – amennyiben a szerződés létrejött a szerződést, a szerződés típusát.
- e) **Az adatkezelés időtartama:** Jogviszony keletkezése nélkül a kapcsolatfelvétel keletkezésétől számított 400 nap. Jogviszony keletkezése esetén az adott termék jogviszonyának megszűnésétől számított 8 év.
- f) **Kik ismerhetik meg a személyes adatokat:** Az Érintett személyes adatait az Adatkezelő erre feljogosított elemzést és kimutatást készítő munkavállalói ismerhetik meg.

### III.4 Alügynöki megbízási szerződés teljesítése esetén a közvetítői alvállalkozónak járó jutalék elszámolásának elkészítéséhez szükséges személyes adatok kezelése

- a) **Az adatkezelés leírása:** Az Adatkezelő – amennyiben ezek feltételei fennállnak szerződés alapján – jutalékot fizet a közvetítői alvállalkozóknak, és jutalékot ír vissza a közvetítői alvállalkozótól (együtt: jutalék elszámolás), melynek során – az elszámolás adattartamának alátámasztása és azonosíthatósága érdekében – az ügyfél személyes adatait is felhasználjuk.
- b) **Az adatkezelés célja:** Jutalék elszámolás elkészítése és alátámasztása.
- c) **Az adatkezelés jogalapja:** Kötelező adatkezelés - az Sztv. 169. § (1) bekezdésére és a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontjára hivatkozással - jogszabályi kötelezettség teljesítése.
- d) **A kezelt személyes adatok köre:** A szerződő neve, adószáma, számlaszáma, termék neve, szerződéses összeg, szerződés dátuma, megtakarítási idő kezdete.
- e) **Az adatkezelés időtartama:** Az elszámolási igény keletkezésétől számított 8 év.

- f) **A személyes adatok megismerésére jogosultak köre:** Az Érintett személyes adatait az Adatkezelő erre feljogosított elszámolásban érintett munkavállalói ismerhetik meg.

### III.5 Panaszkezeléssel összefüggő adatkezelés

- a) **Az adatkezelés leírása:**
- Ügyfélpanaszok jogszabályoknak megfelelő kivizsgálása és adminisztrációja a honlapon is megtalálható Panaszkezelési Szabályzat szerint
- b) **Az adatkezelés célja:** Panaszkezelés
- c) **Az adatkezelés jogalapja:** Kötelező adatkezelés – jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján).
- d) **A kezelt személyes adatok köre:** A panaszt bejelentő neve, címe, telefonszáma, email címe, az értesítés módja, a bejelentés tárgya, a bejelentés típusa, a panasz tartalma és a panasz kivizsgálása megállapított tények, a panaszra küldött válasz(ok).
- e) **Az adatkezelés időtartama:** A panasz kivizsgálásától számított 5 év.
- f) **A személyes adatok megismerésére jogosultak köre:** Adattovábbítás esetén az Érintett személyes adatait az Adatkezelő erre feljogosított munkavállalói továbbítják a panasz megválaszolására jogosult OTP Bank Nyrt.-nek.

### III.6 Az Adatkezelő központi elérhetőségeire megküldött megkeresésekkel összefüggő adatkezelés

- a) **Az adatkezelés leírása:** Az Adatkezelő elérhetőségeire küldött emailben, vagy postai úton küldött, panasznak nem minősülő üzeneteket küldő természetes személyek személyes adatainak kezelése.
- b) **Az adatkezelés célja:** Az Adatkezelőhöz kapcsolattartás és a megkereséssel összefüggő információk eljuttatása, válaszadás érdekében kapcsolatfelvétel és kapcsolattartás.
- c) **Az adatkezelés jogalapja:** Az Adatkezelő jogos érdeke (GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja szerint), annak érdekében, hogy az érdeklődők vagy ügyfelek megkereséseire megfelelően, jogszabályok szerint válaszoljon. Amennyiben az Érintett kifejezetten hozzájárult (GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pontja szerint) a személyes adatai Adatkezelő által történő kezeléséhez: az érintett hozzájárulása a marketing célú kommunikáció esetén.
- d) **A kezelt személyes adatok köre:** név, lakcím, emailcím, telefonszám.
- e) **Az adatkezelés időtartama:** A cél megvalósulásáig. Amennyiben az Érintett hozzájárulása az adatkezelés jogalapja, az Érintett hozzájárulásának visszavonásáig.
- f) **A személyes adatok megismerésére jogosultak köre:** Az Érintett személyes adatait az Adatkezelő erre feljogosított a megkeresésre történő válaszadásban érintett munkavállalói és közvetítői alvállalkozói ismerhetik meg.

### III.7 A toborzási tevékenységgel összefüggő adatkezelés

- a) **Az adatkezelés leírása:** Az Adatkezelő állaspályázataira (ideértve mind a munkaviszonyt, mind a megbízás keretében létesítendő jogviszonyt jelentő pozícióra) jelentkező, vagy az álláskereső portálok által működtetett adatbázisból lehívott önéletrajzokat feltöltő természetes személyek személyes adatainak kezelése.
- b) **Az adatkezelés célja:** Az állaspályázat beküldése. Az Adatkezelő által meghirdetett állaspályázatra a megfelelő munkatárs kiválasztása.
- c) **Az adatkezelés jogalapja:** Az állaspályázat beküldése tekintetében amennyiben az Érintett kifejezetten hozzájárult a személyes adatai Adatkezelő által történő kezeléséhez: az Érintett hozzájárulása (GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pontja). A megfelelő munkatárs kiválasztása esetén az Adatkezelő jogos érdeke (GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja).
- d) **A kezelt személyes adatok köre:** a pályázó személy adatai: név, lakcím, e-mail cím, telefonszám, valamint az önéletrajz és a pályázathoz csatolt egyéb dokumentumokban szereplő adatok.
- e) **Az adatkezelés időtartama?**
- A cél megvalósulásáig,
  - amennyiben az önéletrajz álláskereső portálok által működtetett adatbázisból került letöltésre és az Érintett az álláskereső portálról törölte az önéletrajzot, az erről szóló értesítésig,
  - de legfeljebb az önéletrajz beérkezésétől/letöltésétől számított 6 hónapig.
- f) **A személyes adatok megismerésére jogosultak köre:** Az Érintett személyes adatait az Adatkezelő a kiválasztásban Érintett, erre feljogosított munkavállalói és közvetítői alvállalkozói ismerhetik meg.

### III.8 Szerződésben és megállapodásokban a szerződéses partnerek, kapcsolattartók adatainak kezelése

- a) **Az adatkezelés leírása:** Az Adatkezelővel szerződéses kapcsolatra lépett partnerek, kapcsolattartók személyes adatainak kezelése.
- b) **Az adatkezelés célja:** Szerződés előkészítése, szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek teljesítése, a teljesítés igazolása érdekében végzett adatkezelés.
- c) **Az adatkezelés jogalapja:** A szerződés teljesítése jogalapon történik az adatok kezelése (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pontja alapján).
- d) **A kezelt személyes adatok köre:** Szerződéses partner, kapcsolattartó, a szerződés teljesítésében közreműködő természetes személyek adatai érintettek: név, nyilvántartási szám (egyéni vállalkozónál), adószám, cím, honlap (amennyiben van), telefonszám, e-mail cím, aláírás; bankszámlaszám; aláírásra jogosult

személyek kapcsán lakcím, anyja neve, személyi igazolványszáma, adóazonosító jel, végzettsége

- e) **Az adatkezelés időtartama:** Az Adatkezelő a személyes adatokat a Ptk. 6:22. §-a alapján meghatározott általános elévülési időn belül, a megbízási szerződés megszűnését követő 5 évig, illetve, ha az adatot tartalmazó szerződés számviteli célból történő megőrzése szükséges, úgy az Szvt. 169. §-a alapján a megbízási szerződés megszűnését követő 8 évig őrzi meg.
- f) **A személyes adatok megismerésére jogosultak köre:** Az Érintett személyes adatait az Adatkezelő erre feljogosított munkavállalói és közvetítői alvállalkozói ismerhetik meg.

#### **IV. A SZEMÉLYES ADATOK CÍMZETTJEI**

##### **IV.1 A személyes adatok továbbítása harmadik személy részére**

Címzettnek tekinthető az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, akivel vagy amellyel a személyes adatot közlik, függetlenül attól, hogy harmadik fél-e.

A fentieken túl további címzettek körében előfordulhat, hogy egyes hatóságok, közfeladatot ellátó szervek, bíróságok, személyes adatok közlése céljából megkereshetik Társaságunkat. Társaságunk e szervek részére – amennyiben az érintett szerv a pontos célt és az adatok körét megjelölte – személyes adatot csak annyit és olyan mértékben ad ki, amely a megkeresés céljának megvalósításához elengedhetetlenül szükséges, és amennyiben a megkeresés teljesítését jogszabály írja elő.

Személyes adatok harmadik országba nem kerülnek átadásra.

Adatkezelő a pénztári tagszervezési adatkezelési cél vonatkozásában a tagszervezéshez kapcsolódó személyes adatokat és dokumentumokat (a mindenkor hatályos belépési nyilatkozat és azonosítási adatlap által megkívánt adattartalom: név, születési név, anyja neve, születési hely és idő, neme, állandó lakcím, értesítési cím, állampolgárság, személyazonosságot igazoló okirat száma és típusa, lakcímkártya száma, adóazonosító jel, TAJ szám, bankszámlaszám) az **OTP Országos Egészség- és Önsegélyező Pénztár** részére továbbítja az Érintett kifejezett és önkéntes hozzájárulása alapján.

## IV.2 Adatfeldolgozók igénybevétele

Az Adatkezelő a jelen tájékoztatóban írt tevékenységi körében az alábbi adatfeldolgozókat veszi igénybe:

| ADATFELDOLGOZÓ              | ADATFELDOLGOZÓI FELADAT<br>LEÍRÁSA                                                                                                                             | ADATFELDOLGOZÓ<br>SZÉKHELYE/ TEVÉKENYSÉGI<br>HELYE                                                                                |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Közvetítői<br>alvállalkozók | Pénzügyi közvetítési tevékenység,<br>tagszervezési tevékenység és<br>pénzügyi közvetítést végző közvetítői<br>alvállalkozókat érintő toborzási<br>tevékenység. | A közvetítőialvállalkozó<br>nevéről és elérhetőségéről az<br>első kapcsolatfelvétel<br>időpontjában külön<br>tájékoztatást adunk. |
| Rackforest Zrt.             | Szerződéses adatok rögzítése, tárolása                                                                                                                         | 1132 Budapest, Victor Hugo<br>utca 11. 5. em. B05001. a.                                                                          |
| Rackforest Zrt.             | Szerver biztosítása                                                                                                                                            | 1132 Budapest, Victor Hugo<br>utca 11. 5. em. B05001. a.                                                                          |
| Rackforest Zrt.             | Honlap üzemeltetése és az azt érintő<br>támogató feladatok ellátása                                                                                            | 1132 Budapest, Victor Hugo<br>utca 11. 5. em. B05001. a.                                                                          |

## V. AZ ÉRINTETT JOGAI:

Az Érintett – a GDPR 12-21. cikkei szerint – kérelmezheti az Adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatokhoz való hozzáférést, azok helyesbítését, kezelésének korlátozását vagy törlését, hozzájárulás visszavonását, illetve tiltakozhat az adatai kezelése ellen.

Az Érintett a GDPR meghatározott jogai megsértése esetén panasszal fordulhat az Adatkezelőhöz az 1. pontban meghatározott elérhetőségeken.

**A hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetében a hozzájárulás minden esetben önkéntes és – az adatkezelés időtartama alatt – bármikor visszavonható. A hozzájárulás visszavonásának szándékát az 1. pontban megjelölt elérhetőségek bármelyikén jelezheti az Adatkezelő számára. A visszavonás nem érinti az azt megelőző adatkezelés jogszerűségét.**

Az Adatkezelő a GDPR 12. cikk (3) bekezdésével összhangban, az Érintett jogai gyakorlására irányuló kérelmét indokolatlan késedelem nélkül, de legfeljebb az annak beérkezésétől számított egy hónapon belül teljesíti. Szükség esetén, figyelembe véve a kérelem bonyolultságát és a beérkezett kérelmek számát, ez a határidőt további két hónappal meghosszabbítható. A határidő meghosszabbításáról az Adatkezelő a késedelem okainak megjelölésével a kérelem kézhezvételétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az Érintettet.

Ha az Érintett elektronikus úton nyújtotta be a kérelmet, a választ lehetőség szerint szintén elektronikus úton kell megadni, kivéve, ha az Érintett azt – a kérelmében kifejezetten megjelölt – más formában kéri.

### **V.1 Az Érintett hozzáférési joga**

Az Érintettek kérelmére az Adatkezelő tájékoztatást nyújt arra vonatkozóan, hogy az Érintettnek a személyes adatait kezeli-e és amennyiben igen, úgy a kezelt személyes adatok másolatát és az alábbi információkat bocsátja az Érintett rendelkezésére:

- a) az adatkezelés célja;
- b) a kezelt személyes adatok kategóriái;
- c) azon címzettek vagy címzettek kategóriái, akikkel az Adatkezelő az Érintett személyes adatait közölte vagy közölni fogja;
- d) a személyes adatok tárolásának tervezett időtartama, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjai;
- e) az Érintett azon jogára vonatkozó információ, hogy kérelmezheti az Adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen;
- f) az Adatvédelmi Hatósághoz címzett panasz benyújtásának joga;

Abban az esetben, amennyiben az Érintett a fenti tájékoztatást több példányban kéri, az Adatkezelő jogosult a többlet példányok elkészítésének adminisztratív költségeivel arányos és észszerű mértékű díjat felszámítani.

Amennyiben az Érintett jelen pont szerinti hozzáférési joga hátrányosan érinti mások jogait és szabadságait, így különösen mások üzleti titkait, vagy szellemi tulajdonát, az Adatkezelő jogosult az Érintett kérelmének teljesítését szükséges és arányos mértékben megtagadni.

Az Adatkezelő az Érintettől a kérelem teljesítését megelőzően, annak tartalmának pontosítását, a kérelmezett információk, illetve adatkezelési tevékenységek pontos megjelölését kérheti.

### **V.2 A helyesbítéshez való jog**

Az Adatkezelő az Érintett kérelmére indokolatlan késedelem nélkül kijavítja vagy kiegészíti az Érintettre vonatkozó pontatlan, vagy hiányos adatokat.

Az Adatkezelő az Érintett helyesbítéshez való jogának érvényesítésére irányuló kérelmének teljesítését követően haladéktalanul tájékoztatja azon személyeket, akikkel az Érintett személyes adatait közölte, feltéve, hogy az nem lehetetlen vagy nem igényel az Adatkezelőtől aránytalan erőfeszítést.

### **V.3 A törléshez való jog („az elfeledtetéshez való jog”)**

Az Érintett az alábbi esetekben jogosult a rá vonatkozó személyes adatok indokolatlan késedelem nélküli törlését kezdeményezni:

- a) a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat az Adatkezelő gyűjtötte vagy más módon kezelte;

- b) az Érintett visszavonja a hozzájárulását, feltéve, hogy az Adatkezelő által megvalósítandó adatkezelésnek nincs más jogalapja;
- c) az Érintett a tiltakozik az adatkezelés ellen, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre,
- d) az Érintett tiltakozik az adatkezelés ellen;
- e) az Érintett személyes adatait az Adatkezelő jogellenesen kezelte;
- f) a magyar vagy Európai Unió jogszabály által az Adatkezelőre előírt kötelezettség teljesítése érdekében a személyes adatokat az Adatkezelőnek törölnie kell; vagy
- g) a személyes adatok gyűjtésére gyermekeknek kínált információs társadalommal összefüggő szolgáltatásokkal kapcsolatosan került sor.

Abban az esetben, amennyiben az Adatkezelő az Érintett személyes adatainak törlésére köteles, Adatkezelő minden olyan észszerű lépést megtesz – ideértve a technikai intézkedések alkalmazását is – amely ahhoz szükséges, hogy a személyes adatok kötelező törléséről tájékoztassa azon adatkezelőket is, akik az Érintett személyes adatait azok nyilvánosságra hozatala következtében ismerték meg. Az Adatkezelő a tájékoztatójában arról köteles a többi adatkezelőt értesíteni, hogy az Érintett személyes adataira mutató linkek vagy e személyes adatok másolatának, illetve másolatpéldányának törlését az Érintett kérelmezte.

Az Adatkezelő az Érintett törléshez való jogának érvényesítésére irányuló kérelemnek teljesítését követően haladéktalanul tájékoztatja azon személyeket, akikkel az Érintett személyes adatait közölte, feltéve, hogy az nem lehetetlen vagy nem igényel az Adatkezelőtől aránytalan erőfeszítést.

Az Adatkezelő nem köteles a személyes adatok törlésére abban az esetben, ha az adatkezelés szükséges:

- a) a véleménynyilvánítás szabadságához és a tájékozódáshoz való jog gyakorlásához;
- b) a magyar vagy Európai Unió jogszabály által az Adatkezelőre telepített személyes adatok kezelésére irányuló kötelezettség teljesítéséhez;
- c) közérdekből vagy az Adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlása keretében végzett feladat végrehajtásához;
- d) a népegészségügy területét érintő közérdek megvalósításához;
- e) közérdekű archiválás céljából, tudományos és történelmi kutatási célból vagy statisztikai célból, feltéve, hogy az Érintett elfeledtetéshez való jogának gyakorlása következtében valószínűsíthetően lenehetlenné vagy komolyan veszélyeztetetté válna az adatkezelés;
- f) jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez.

#### **V.4 Az adatkezelés korlátozásához való jog**

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

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

Ha az adatkezelés a fentiek szerint korlátozás alá esik, az ilyen személyes adatokat a tárolás kivételével csak az Érintett hozzájárulásával, vagy jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy más természetes vagy jogi személy jogainak védelme érdekében, vagy az Európai Unió, illetve valamely tagállam fontos közérdekéből lehet kezelni.

Az Adatkezelő az adatkezelés korlátozásának feloldásáról az Érintettet előzetesen tájékoztatja.

Az Adatkezelő az Érintett korlátozásához való jogának érvényesítésére irányuló kérelmének teljesítését követően haladéktalanul tájékoztatja azon személyeket, akikkel az Érintett személyes adatait közölte, feltéve, hogy az nem lehetetlen vagy nem igényel az Adatkezelőtől aránytalan erőfeszítést.

#### **V.5 Az adathordozhatósághoz való jog**

Az Érintett bármikor kérheti, hogy az Adatkezelő a hozzájárulás alapján kezelt személyes adatait tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban bocsássa rendelkezésre.

Amennyiben az egyébként technikailag megvalósítható, az Adatkezelő az Érintett kérésére a személyes adatokat közvetlenül egy másik, az Érintett kérelmében megjelölt adatkezelő részére továbbítja. A jelen pont szerinti adathordozhatósághoz való jog nem teremt kötelezettséget arra vonatkozóan, hogy az adatkezelők egymással műszakilag kompatibilis adatkezelő rendszereket vezessenek be vagy tartsanak fenn.

Abban az esetben, amennyiben az Érintett adathordozhatósághoz való joga hátrányosan érinti mások jogait és szabadságait, így különösen mások üzleti titkait, vagy szellemi tulajdonát, az Adatkezelő jogosult az Érintett kérelmének teljesítését szükséges mértékben megtagadni.

#### **V.6 A tiltakozáshoz való jog**

Az Érintettnek jogában áll a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozni a személyes adatainak kezelése ellen.

Abban az esetben, amennyiben az Adatkezelő nem tudja bizonyítani, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az Érintettnek a kérelmében hivatkozott érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak, az Adatkezelő a személyes adatokat nem kezelheti tovább és azokat köteles törölni.

Abban az esetben, amennyiben az Érintett közvetlen üzletszerzés céljából folytatott adatkezelés ellen tiltakozik, ezen célból kezelt személyes adatok a továbbiakban nem kezelhetők.

## **V.7 Jogorvoslati jog**

Ha az Érintett úgy ítéli meg, hogy az Adatkezelő a személyes adatainak kezelése során megsértette a hatályos adatvédelmi szabályokat, akkor panaszt tehet a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál (cím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11; levelezési cím: 1363 Budapest, Pf.: 9.; telefon: +36-1-391-1400; e-mail: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu)). Az Érintettnek joga van más, így különösen a szokásos tartózkodási helye szerinti európai uniós tagállamban létrehozott, felügyeleti hatóságnál is panaszt tenni.

Az Adatkezelővel szemben bíróság előtt is indítható per a személyes adatok kezelésére vonatkozó szabályok megsértése miatt. Az Érintett a pert a Fővárosi Törvényszék előtt vagy a lakóhelye szerinti törvényszék előtt indíthatja meg. Magyarországon a törvényszékek elérhetősége az alábbi linken található: <https://birosag.hu/torvenyszekek>. Amennyiben az Érintett szokásos tartózkodási helye az Európai Unió más tagállamában van, akkor a per a szokásos tartózkodási hely szerinti tagállam hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósága előtt is megindítható.

Budapest, 2026. szeptember 08.