

Porsche Biztosításközvetítő Kft.

ADATKEZELÉSI ÉS ADATVÉDELMI TÁJÉKOZTATÓ

2023. szeptember 07.

TARTALOM

I. A Porsche Biztosításközvetítő Korlátolt Felelősségű Társaság adatkezelői és adatfeldolgozói státusza	3
II. Közös szabályok a PBK adatkezelői és adatfeldolgozói tevékenysége során	3
1. A PBK adatai és elérhetősége	3
2. A PBK tevékenysége során végzett adatkezelés elvei, és kapcsolódó jogszabályok	3
3. A biztosítási titok	3
4. Adatbiztonság	4
5. Tájékoztatás az érintett jogairól és jogainak érvényesítéséről	6
a) Az érintett jogai	6
b) Az érintett jogainak érvényesítése	7
III. A PBK adatkezelői tevékenysége	8
1. Adatkezelés a biztosítási igények felmérése, a piacelemzés, és a szerződéskötés előkészítése során	8
2. Új biztosítási szerződés közvetítése a korábban kötött szerződés hatálya alatt	10
3. Közvetlen üzletszerzési célú megkeresések (új, illetve más típusú termékek értékesítése, akciók, marketing célú kutatások)	11
4. Panaszkezelés	11
5. Telefonbeszélgetések rögzítése	12
IV. A PBK adatfeldolgozói tevékenysége	12
1. Adatkezelési tevékenységek a biztosításközvetítés során	13
2. Egyes kiemelt jelentőségű adatkezelési tevékenységek	15
a) Eljárás biztosítási díjtartozás esetén	15
b) Telefonbeszélgetések rögzítése	15
c) Panaszkezelés	16

I. A Porsche Biztosításközvetítő Korlátolt Felelősségű Társaság adatkezelői és adatfeldolgozói státusza

A Porsche Biztosításközvetítő Korlátolt Felelősségű Társaság (a továbbiakban: PBK) a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 387. § szerinti többszörös ügynök, amely a biztosító társaságok (a továbbiakban: Biztosítók) megbízásából, ún. függő közvetítőként jár el. Függő közvetítői tevékenysége során:

- a) az Európai Tanács és a Parlament 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 (EU) 2016/679 rendelete, General Data Protection Regulation, a továbbiakban: a **Rendelet**) 4. cikk 7. pontjában meghatározott **adatkezelő tevékenysége azon szakaszában, amíg az ügyfél a PBK által közvetített, különböző biztosítók versengő termékei közül ki nem választja azt a konkrét biztosítót, akivel az általa szintén kiválasztott biztosítási termékre vonatkozóan biztosítási szerződést kíván kötni, ezen időpontot követően pedig**
- b) A Rendelet 4. cikk 8. pontjában, valamint 28. cikkében meghatározott **adattfeldolgozója az ügyfél által választott terméket előállító biztosítónak.**

II. Közös szabályok a PBK adatkezelői és adattfeldolgozói tevékenysége során

1. Az PBK adatai és elérhetősége

Cégnév: Porsche Biztosításközvetítő Korlátolt Felelősségű Társaság

Székhely: 1139 Budapest, Fáy utca 27.

Cégjegyzéke száma: 01-09-564631

Cégjegyzékét vezeti: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

Adószám: 12207486-2-41

Telefonszám: +36 1 450-2849

E-mail cím: biztositas@porschefinance.hu

Képviselik: Dolhai Valéria és Dr. Madácsi Roland ügyvezetők együttesen

Adatvédelmi tisztviselő: dr. Szentesi Mária ügyvéd (adatvedelem@porschefinance.hu)

2. A PBK tevékenysége során végzett adatkezelés elvei, és kapcsolódó jogszabályok

A PBK a személyes adatokat az alábbi elvek figyelembevételével kezeli, mely elveknek együttesen kell megfelelni.

Jogszerűség, tisztességes eljárás és átláthatóság

A PBK a személyes adatok kezelése során mindenkor betartja a jogszabályokban foglaltakat és figyelembe veszi a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság határozatait, ajánlásait és állásfoglalásait. A PBK az adatkezelés során a tisztességes eljárásra törekszik.

Célhoz kötöttség

A PBK a személyes adatokat csak meghatározott, egyértelmű és jogszerű célból gyűjti be és azokat kizárólag ezekkel a célokkal összhangban kezeli.

Adattakarékosság

A PBK a biztosításközvetítői szolgáltatás nyújtása során kizárólag az érintettek azon személyes adatait gyűjti be és kezeli, melyek az adatkezelés célja szempontjából megfelelőek, szükségesek és relevánsok. A PBK kerüli az adattakarékosság elvébe ütköző adatgyűjtést.

Pontosság

A PBK törekszik arra, hogy az általa kezelt személyes adatok pontosak és naprakészek legyenek. A PBK – egyéb információ hiányában - az érintettek kérelmére a pontatlan személyes adatot haladéktalanul helyesbíti vagy törli.

Korlátozott tárolhatóság

A PBK a személyes adatokat kizárólag az adatkezelés céljának eléréséhez szükséges ideig vagy a jogszabályi környezet által előírt időtartamig kezeli.

A PBK adatkezelése összhangban vannak az adatvédelemmel kapcsolatos hatályos jogszabályokkal, így különösen az alábbiakkal:

- 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 rendelet hatályon kívül helyezéséről
- az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény
- 1992. évi LXVI. törvény a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról
- 2008. évi XLVIII. törvény a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól
- 2001. évi CVIII. törvény az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről
- 1995. évi CXXV. törvény a nemzetbiztonsági szolgálatokról,
- 2009. évi CLV. törvény a minősített adat védelméről,
- 2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről (Bit.)
- 2013. évi CXXXIX. törvény a Magyar Nemzeti Bankról
- 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (Pmtv.)
- A biztosítók, a többes ügynökök és az alkuszok panaszkezelésének eljárásával, valamint a panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 437/2016. (XII.16.) Korm. rendelet
- 2005. évi CXXXIII. törvény – a személy- és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól (SzVMt.)

3. A biztosítási titok

A PBK tevékenységére irányadó, a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (**Bit.**) alapján a PBK az ügyfelek azon biztosítási titkait jogosult kezelni, 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 törvény által megjelölt egyéb cél lehet.

A fentiekől eltérő célból történő adatkezelést a PBK csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.

A biztosítási titokra vonatkozó részletes szabályozást a Bit. X. Fejezete tartalmazza.

4. Adatbiztonság

A PBK gondoskodik az adatok biztonságáról, megteszi azokat a technikai és szervezési intézkedéseket és kialakítja azokat az eljárási szabályokat, amelyek az adatbiztonság követelményének érvényesülését biztosítják.

A PBK az általa kezelt adatokat az irányadó jogszabályoknak megfelelően tartja nyilván, biztosítva, hogy az adatokat csak azok a munkavállalók, és azon adatfeldolgozók és további adatfeldolgozók ismerhessék meg, akiknek erre munkakörük, feladatuk ellátása érdekében szükségük van. A PBK érdekkörében eljáró valamennyi személy kizárólag azon adatok megismerésére jogosult, amely kezelése szükséges az érintett személy munkakörének ellátáshoz. Az érintett személyek az adatokat kötelesek bizalmasan kezelni.

A PBK az adatok biztonságát szolgáló intézkedések meghatározásakor és alkalmazásakor tekintettel van a technika mindenkori fejlettségére. A PBK több lehetséges adatkezelési megoldás közül azt választja, amely a személyes adatok magasabb szintű védelmét biztosítja, kivéve, ha az aránytalan nehézséget jelentene.

Informatikai nyilvántartások védelme

A PBK az informatikai védelemmel kapcsolatos feladatai körében gondoskodik különösen:

- a jogosulatlan hozzáférés elleni védelmet biztosító intézkedésekről, ezen belül a szoftver és hardver eszközök védelméről, illetve a fizikai védelemről (hozzáférés védelem, hálózati védelem);
- az adatállományok helyreállításának lehetőségét biztosító intézkedésekről, ezen belül a rendszeres biztonsági mentésről és a másolatok elkülönített, biztonságos kezeléséről (tükrözés, biztonsági mentés);
- az adatállományok vírusok elleni védelméről (vírusvédelem);
- az adatállományok, illetve az azokat hordozó eszközök fizikai védelméről, ezen belül a tűzkár, vízkár, villámcsapás, egyéb elemi kár elleni védelemről, illetve az ilyen események következtében bekövetkező károsodások helyreállíthatóságáról (archiválás, tűzvédelem).

Papíralapú nyilvántartások védelme

A PBK a papíralapú nyilvántartások védelme érdekében megteszi a szükséges intézkedéseket különösen a fizikai biztonság, illetve tűzvédelem tekintetében. A munkavállalók, és egyéb, a PBK érdekében eljáró személyek az általuk használt, vagy birtokukban lévő, személyes adatokat is tartalmazó adathordozókat, függetlenül az adatok rögzítésének módjától, kötelesek biztonságosan őrizni, és védeni a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés ellen.

5. Tájékoztatás az érintett jogairól és jogainak érvényesítéséről

Az alábbi szabályok rögzítik az érintett Rendelet alapján fennálló, személyes adatainak kezeléséhez kapcsolódó jogait.

A jogok érvényesítésével kapcsolatos kérelmeket az érintett az adatkezelőhöz kell, hogy intézze, ennek megfelelően az alábbi jogokon alapuló érintetti kérelmeket az I. a) pontban írt adatkezelői tevékenysége során közvetlenül a PBK bírálja el, míg ezt követően, az I. b) pont szerinti adatfeldolgozói tevékenysége során az érintett biztosító, mint adatkezelő. A PBK ez utóbbi esetben – az adott biztosítóval megkötött adatfeldolgozói megállapodásban foglaltakra is figyelemmel – haladéktalanul továbbítja a kérelmet az adatkezelőnek, és a tőle elvárható, lehetséges mértékben segíti az adatkezelőt, hogy az e kérelmekkel kapcsolatos kötelezettségeit teljesíteni tudja.

a) Az érintett jogai

aa) Tájékoztatás és személyes adatokhoz való hozzáférés

Az érintettet megilleti a jog, hogy az adatkezelő a rendelkezésére bocsássa az adatkezelésére vonatkozó információkat, így különösen az adatkezelés céljaira, kategóriáira, a lehetséges címzettekre, a tárolás időtartamára, továbbá – ha a személyes adatot nem az érintettől gyűjtötték – az adatok forrására vonatkozóan.

ab) Helyesbítéshez való jog

Az érintett jogosult kérni, hogy a rá vonatkozó pontatlan adatot az adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül helyesbítse.

ac) Törlés joga

Az érintett bármikor jogosult az általa korábban adott adatkezelési hozzájárulást visszavonni, és adatainak törlését kérni. Az adatkezelő köteles arra, hogy az érintettre vonatkozó személyes adatokat indokolatlan késedelem nélkül törölje, ha

- a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat gyűjtötték vagy más módon kezelték;
- az érintett visszavonja az adatkezelés alapját képező hozzájárulását, és az adatkezelésnek nincs más jogalapja;
- az érintett tiltakozik az adatkezelése ellen, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre,
- a személyes adatokat jogellenesen kezelték;
- a személyes adatokat az adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell;
- a személyes adatok gyűjtésére közvetlenül gyermeknek kínált, információs társadalommal összefüggő szolgáltatások kínálásával kapcsolatosan került sor.
- A törlés megtagadható, ha
- a véleménynyilvánítás szabadságához és a tájékozódáshoz való jog gyakorlása céljából van az adatra szükség, vagy
- ha a személyes adatok kezelésére jogszabály felhatalmazást ad; valamint
- jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez szükséges.

A törlési kérelem megtagadásáról az adatkezelő minden esetben tájékoztatják az érintettet, megjelölve a törlés megtagadásának indokát. Személyes adat törlésére irányuló igény teljesítését követően a korábbi (törölt) adatok már nem állíthatók helyre.

ad) Jog az elfeledtetéshez

Ha az adatkezelő nyilvánosságra hozta a személyes adatot, és a fenti c) pont szerint azt törölni köteles, az elérhető technológia és a megvalósítás költségeinek figyelembevételével megteszi az észszerűen elvárható lépéseket - ideértve technikai intézkedéseket - annak érdekében, hogy tájékoztassa az adatokat kezelő adatkezelőket, hogy az érintett kérelmezte tőlük a szóban forgó személyes adatokra mutató linkek vagy e személyes adatok másolatának, illetve másodpéldányának törlését.

ae) Korlátozáshoz való jog

Az érintett kérheti, hogy személyes adatainak kezelését az adatkezelő korlátozza, ha

- vitatja a kezelt személyes adatok pontosságát, vagy
- az adatkezelés jogellenes, de az érintett a kezelt személyes adatok törlését ellenzi, vagy
- az adatkezelés célja megvalósult, de az érintett igényli a személyes adat adatkezelő általi kezelését jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez.

Korlátozás esetén a korlátozás alá eső 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.

af) Adathordozhatósághoz való jog

Az érintett jogosult arra, hogy a hozzájárulásán, vagy szerződés kezelésén alapulva, automatizált módon kezelt személyes adatait tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban részére átadják és/vagy azokat – ha ez technikailag megvalósítható – egy másik adatkezelő részére továbbítsák.

ag) Tiltakozás joga

Amennyiben az adatkezelés az adatkezelő, vagy harmadik fél jogos érdekének érvényesítésén alapul, abban az esetben az érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak kezelése ellen. Ebben az esetben az adatkezelő a személyes adatokat nem kezelheti tovább, kivéve, ha bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az érintett érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

Ha a személyes adatok kezelése közvetlen üzletszerzés érdekében történik, az érintett jogosult arra, hogy bármikor tiltakozzon a rá vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen.

b) Az érintett jogainak érvényesítése

ba) Az érintett a személyes adataira vonatkozó adatkezeléssel kapcsolatos bármilyen kéréssel, kérdéssel, észrevétellel az adatkezelő munkatársaihoz fordulhat az adatkezelő által megadott elérhetőségeken.

bb) Az adatkezelő elősegíti az érintett fenti jogainak a gyakorlását. Az adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül, de mindenféleképpen a kérelem beérkezésétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet a kérelem nyomán hozott intézkedésekről. Szükség esetén, figyelembe véve a kérelem összetettségét és a kérelmek számát, ez a határidő 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 tájékoztatást lehetőség szerint elektronikus úton kell megadni, kivéve, ha az érintett azt másként kéri.

bc) Ha az adatkezelő nem tesz intézkedéseket az érintett kérelme nyomán, késedelem nélkül, de legkésőbb a kérelem beérkezésétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet az intézkedés elmaradásának okairól, valamint arról, hogy az érintett panaszt nyújthat be valamely felügyeleti hatóságnál, és élhet bírósági jogorvoslati jogával.

bd) A fenti bb)-bc) pontok szerinti tájékoztatást és intézkedést díjmentesen kell biztosítani. Ha az érintett kérelme egyértelműen megalapozatlan vagy - különösen ismétlődő jellege miatt - túlzó, az adatkezelő, figyelemmel a kért információ vagy tájékoztatás nyújtásával vagy a kért intézkedés meghozatalával járó adminisztratív költségekre:

bda) észszerű összegű díjat számíthat fel, vagy

bdb) megtagadhatja a kérelem alapján történő intézkedést.

A kérelem egyértelműen megalapozatlan vagy túlzó jellegének bizonyítása az adatkezelőt terheli.

be) Az érintett az adatkezeléssel kapcsolatos panaszával közvetlenül a **Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz** (cím:1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.; levelezési cím: 1363 Budapest, Pf. 9., telefon: +36 (30) 683-5969, +36 (30) 549-6838, +36 (1) 391 1400; e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu; honlap: www.naih.hu), illetve jogainak megsértése esetén **bírósághoz** fordulhat. Ez utóbbi esetben a per elbírálása a törvényszék hatáskörébe tartozik. A per – az érintett választása szerint – az érintett lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindítható.

III. A PBK adatkezelői tevékenysége

A PBK – az I. pontban leírtak szerint – adatkezelő mindaddig, amíg az érintett ügyfél a PBK által közvetített, különböző biztosítók versengő termékei közül ki nem választja azt a konkrét biztosítót, akivel az általa szintén kiválasztott biztosítási termékre vonatkozóan biztosítási szerződést kíván kötni.

A PBK adatkezelőként az alábbi adatkezelési tevékenységeket végzi.

1. Adatkezelés a biztosítási igények felmérése, a piacelemzés, a szerződéskötés előkészítése

Az adatkezelés célja:

a PBK biztosításközvetítési feladatainak ellátása biztosítási szerződések megkötésének előkészítése során, ennek érdekében

- az érintett személyének azonosítása, kapcsolatfelvétel és kapcsolattartás az érintettel;
- az érintett biztosítási igényeinek felmérése és pontosítása, az érintett által igényelt biztosítás szempontjából releváns körülményeinek feltárása,

- az igények alapján elemzés készítése a PBK által közvetített, versengő biztosítási termékek összehasonlításával,
- jogszabályban (különösen a Bit-ben) elrendelt (különösen tájékoztatás nyújtására irányuló) kötelezettségek teljesítése;

Az adatkezelés jogalapja:

A fenti biztosításközvetítési tevékenység során végzett adatkezelésnek többféle jogalapja lehet, így szerződés teljesítése (Rendelet 6. cikk (1) bek. b) pont), valamint jogszabályban foglalt kötelezettség teljesítése (Rendelet 6. cikk (1) bek. c) pont). A jogszabályban foglalt kötelezettség teljesítése esetén a PBK-ra elsősorban a Bit. szabályai, így különösen a 369-375/A. §-ok, a 378-382. §-ok, valamint a 387-394. §-ok szabályai irányadóak.

A kezelt adatok kategóriái:

A kezelt személyes adatok típusait a biztosítási szerződések – biztosítók által meghatározott – adattartalma határozza meg, ennek megfelelően a PBK azon adatokat gyűjti, amelyek ahhoz szükségesek, hogy az ügyfél biztosítási igényét pontosan fel lehessen mérni, illetve ahhoz, hogy számára a biztosítási elemzést el lehessen végezni. Ezen feladatok ellátása, mint adatkezelési cél során általában az alábbi személyes adatok gyűjtése, kezelése szükséges (de a biztosítási termékek biztosítók általi változtatásai erre az adatkörre is kihathatnak):

név, születési név, anyja neve, születési hely és idő, állampolgárság, adóazonosító jel, nem, lakcím, postacím, személyi igazolvány száma, munkavégzés típusa, 18 év alatti gyermekek születési dátuma, vezetői engedély kelte és száma, telefonszáma, mobiltelefon száma, biztosítási szerződés kötvényszáma, finanszírozott gépjármű esetén a finanszírozási szerződés adatai, nyugdíj-ellátásra jogosultság ténye, közszolgálati viszony ténye, munkavégzés jellege /egyéni vállalkozó vagy saját cégben foglalkoztatott (11 fő alatti cégben) vagy egyéb/, gépjármű adatok, tulajdonos - üzemben tartó eltérő-e (ha igen, akkor a tulajdonos adatai is), gépjármű használatára vonatkozó információk: külföldi használat, futásteljesítmény Magyarországon, futásteljesítmény külföldön, előző évekre vonatkozó károkozási információk (darabszám), szerződő neme, e-mail cím és telefonszám.

Az adatkezelés időtartama:

A jelen III.1. pont szerinti adatkezelés a biztosítási szerződés megkötése esetén addig tart, amíg az érintett ügyfél a PBK által közvetített, különböző biztosítók versengő termékei közül ki nem választja azt a konkrét biztosítót, akivel az általa szintén kiválasztott biztosítási termékre vonatkozóan biztosítási szerződést kíván kötni, ezt követően az adatok további kezelésére a IV. pont alapján kerül sor. Előfordulhat azonban, hogy akár az ügyfél döntése, akár egyéb ok miatt a biztosítási szerződés megkötésére végül nem kerül sor. Ilyen esetben a biztosítási szerződés megkötésének előkészítése érdekében gyűjtött adatok törlésére – hacsak egyéb érvényes jogalapja nincs azok kezelésének – haladéktalanul sor kerül.

Adatfeldolgozók igénybevétele:

Név	Székhely	Adatfeldolgozói feladat
Iron Mountain Magyarország Kft.	1093 Budapest, Czuczor u. 10. IV. és V.	iratmegsemmisítés, irattárolás

SK Trend Kft.	1036 Budapest, Lajos utca 48-66. 3. em.	szoftverfejlesztési szolgáltatás
Kovács és Társai Bt.	3100 Salgótarján, Pécskő utca 8. 6.em. 26.	rendszer szervezői feladatok
Porsche Informatik GmbH	5101 Bergheim, Handelszentrum 7. Ausztria	információ- és technológiai szolgáltatások nyújtása
Porsche Hungaria Kft.	1139 Budapest, Fáy u. 27.	információ- és technológiai szolgáltatások nyújtása
dr. Farkas Krisztina Ügyvédi Iroda	1025 Budapest, Törökvész út 59/B.	panaszkezelés, nem peres és peres eljárások, egyedi szerződések, szerződés módosítások készítése, felügyeleti engedélyezési eljárások, munkajogi, társasági jogi iratok készítése
dr. Gyenes-Kovács Zoltán Ügyvédi Iroda	1134 Budapest, Váci út 47.	jogszabályi megfelelés, panaszügyek, szerződések készítése, módosítása partnerekkel, ügyfél-dokumentációk készítése, módosítása, peres és peren kívüli képviselő

A PBK a jelen III.1. pont szerinti biztosításközvetítési tevékenysége során jelentős számú ún. biztosításközvetítői alvállalkozót vesz igénybe, amelyek a Rendelet szabályai alapján adatfeldolgozónak minősülnek. Figyelemmel arra, hogy számuk igen jelentős, és személyük folyamatosan változik, ezért a PBK róluk külön dokumentumban ad tájékoztatást, amely elérhető a PBK székhelyén, valamint a <https://www.porschefinance.hu/ugyintezes/elerhetosegek/> weboldalon (az oldal aljára görgetve nyithatók meg a márkakereskedések adatai).

2. Új biztosítási szerződés közvetítése korábban kötött szerződés hatálya alatt

Az érintett részére – a PBK közvetítésével – korábban megkötött biztosítási szerződése hatálya alatt, illetve mindaddig, amíg e korábbi szerződés kapcsán gyűjtött személyes adatait a PBK jogszerűen kezeli (tárolja), az érintett által kezdeményezett újabb szerződéskötés esetén a korábban gyűjtött, de naprakész és pontos adatok az új szerződéskötés során felhasználásra kerülnek az új szerződési dokumentáció elkészítésekor („visszatöltés”).

Az adatkezelés célja: az ügyintézés egyszerűsítése a korábban gyűjtött és jogszerűen tárolt adatok felhasználásával

Az adatkezelés jogalapja: az érintett önkéntes hozzájárulása,

A kezelt adatok köre: a jelen tájékoztató III.1. pontjában meghatározott adatkör

Adatkezelés időtartama: visszavonásig

Adatfeldolgozók igénybevétele:

Név	Székhely	Adatfeldolgozói feladat
SK Trend Kft.	1036 Budapest, Lajos utca 48-66. 3. em.	szoftverfejlesztési szolgáltatás
Porsche Informatik GmbH	5101 Bergheim, Handelszentrum 7. Ausztria	információ- és technológiai szolgáltatások nyújtása
Porsche Hungaria Kft.	1139 Budapest, Fáy u. 27.	információ- és technológiai szolgáltatások nyújtása
Kovács és Társai Bt.	3100 Salgótarján, Pécskő utca 8. 6.em. 26.	rendszertervezői feladatok

3. közvetlen üzletszerzési célú megkeresések (új, illetve más típusú termékek értékesítése, akciók, marketing célú kutatások)

Az adatkezelés jogalapja: az érintett hozzájárulása

A kezelt adatok kategóriái: név, lakcím, e-mail cím, telefonszám

Az adatkezelés időtartama: visszavonásig

A hozzájáruló nyilatkozat visszavonására, továbbá a reklámok közvetlen megkeresés módszerével történő küldésének a megtiltására az érintettnek bármikor, indokolás nélkül, az alábbi címen, illetve bármelyik ügyfélszolgálaton – személyének azonosítása mellett, melyhez a neve és születési dátuma szükséges – lehetősége van:

biztositas@porschefinance.hu elektronikus levelezési címen,
postai küldemény megküldése útján a 1139 Budapest, Fáy utca 27. címen.

Adatfeldolgozók igénybe vétele:

Név	Székhely	Adatfeldolgozói feladat
SK Trend Kft.	1036 Budapest, Lajos utca 48-66. 3. em.	szoftverfejlesztési szolgáltatás
AppTel Kft.	1116 Budapest, Fehérvári út 126-128.	ügyfelek irányába kimenő hívás kezdeményezése
Kovács és Társai Bt.	3100 Salgótarján, Pécskő utca 8. 6.em. 26.	rendszertervezői feladatok

4. Panaszkezelés

A PBK tevékenysége során a vonatkozó jogszabály (a Bit., továbbá a biztosítók, a többes ügynökök és az alkuszok panaszkezelésének eljárásával, valamint a panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 437/2016. (XII.16.) Korm. rendelet

előírásának megfelelően panaszkezelési tevékenységet végez, és panaszkezelési nyilvántartást vezet.

Az adatkezelés célja: a PBK által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatosan felmerülő kifogások kezelése.

Az adatkezelés jogalapja: jogi kötelezettség teljesítése

A kezelt adatok kategóriái: az érintett ügyfél neve, a panasz egyedi azonosító száma, az ügyfél állandó lakcíme/ székhelye/levelezési címe, az ügyfél telefonszáma (ha telefonon vár választ), az ügyfél email címe (ha elektronikus levélben vár választ), az értesítés módja, a bejelentés típusa, panasz bejelentésének helye, ideje, és módja, a bejelentésben érintett termék(ek), a panasz leírása, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölése, panasz megválaszolásának határideje, a panaszbejelentés kivizsgálásával foglalkozó, végrehajtásért felelős ügyintéző neve, a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírása, elutasítás esetén ennek indoka, azon tények, mely a biztosítási szerződés lényeges adatának módosítását eredményezték, az intézkedések teljesítésének határideje, a panaszra adott válaszlevél postára adásának dátuma.

Az adatok törlésének határideje: a Bit. 159. § (3) bekezdésének megfelelően öt év.

5. Telefonbeszélgetések rögzítése

A PBK mind a bejövő, mind a kimenő telefonbeszélgetéseket rögzíti, a telefonbeszélgetések rögzítésére panaszkezelési céllal kerülhet sor.

Az adatkezelés célja: panaszkezelés

Az adatkezelés jogalapja: jogi kötelezettség teljesítése (Bit. 159. § (2) bekezdés)

A kezelt adatok kategóriái: azonosítószám, hívószám, a hívott szám, a hívás dátuma, időpontja, a telefonbeszélgetés hangfelvétele, valamint a beszélgetés során megadott egyéb személyes adatok.

Az adatkezelés időtartama: a Bit. 159. § (3) bekezdésének megfelelően öt év.

IV. A PBK adatfeldolgozói tevékenysége

Amennyiben az ügyfél a PBK által közvetített, különböző biztosítók versengő termékei közül kiválasztja azt a konkrét biztosítót, akivel az általa szintén kiválasztott biztosítási termékre vonatkozóan biztosítási szerződést kíván kötni, úgy ezen időpontot követően a PBK a kiválasztott biztosító Rendelet 4. cikk 8. pontjában, valamint 28. cikkében meghatározott adatfeldolgozója.

A PBK, mint adatfeldolgozó a Rendelet releváns szabályai (így különösen a 28. cikk) alapján elsősorban a biztosítókkal, mint adatkezelőkkel megkötött adatfeldolgozási szerződéseknek (a továbbiakban: Adatfeldolgozási szerződések) megfelelően köteles a személyes adatok kezelésére. Ennek megfelelően **a jelen IV. pont szerinti tájékoztatás célja, hogy ismereteket biztosítson mindazon adatkezelések tekintetében, melyek a biztosító, illetve a konkrét**

biztosítási termék kiválasztását követően zajlanak, de ez nem helyettesítheti az érintett biztosító által kiadott adatkezelési tájékoztatót, és ellentétes sem lehet azzal.

A PBK, mint adatfeldolgozó adatkezelési tevékenysége (így a jelen tájékoztatóban meghatározott tevékenységek) nem lehet ellentétes az Adatfeldolgozási szerződések szabályaival, kivéve, ha kötelező uniós, vagy tagállami jog írja elő ettől eltérően az adatkezelést a PBK számára (Rendelet 28. cikk (2) bek. a) pont).

Mindazon esetekben, amikor a PBK adatfeldolgozóként jár el, az érintett a személyes adatainak kezeléséhez kapcsolódó jogai érvényesítése érdekében a biztosítóhoz, mint adatkezelőhöz fordulhat. A jogok érvényesítésével kapcsolatos kérelmeket az érintett közvetlenül az adatkezelőhöz kell, hogy intézze, a PBK nem jogosult e kérelmek elbírására az adatkezelő helyett, de a tőle elvárható, lehetséges mértékben segíti az adatkezelőt, hogy az e kérelmekkel kapcsolatos kötelezettségeit teljesíteni tudja, így a hozzá betérjesztett kérelmeket haladéknélkül továbbítja az adatkezelőhöz.

1. Adatkezelési tevékenységek a biztosításközvetítés során

Az adatkezelés célja: a PBK biztosításközvetítési feladatainak ellátása biztosítási szerződések megkötése és kezelése során, melynek során az adatkezelések az alábbi célokhoz kapcsolódhatnak:

- az érintett személyének azonosítása, kapcsolatfelvétel és kapcsolattartás az érintettel;
- az érintett biztosítási igényeinek felmérése;
- az érintett által igényelt biztosítás szempontjából releváns körülményeinek feltárára, ennek alapján az ajánlható biztosítások körének meghatározása;
- a Biztosítókkal kötött megbízási szerződések teljesítése a biztosítási szerződés fenntartása során;
- jogszabályban (különösen a Bit-ben) elrendelt kötelezettségek teljesítése;
- ügyfelek panaszainak kezelése.

az adatkezelés jogalapja:

A fent meghatározott adatkezelési célok differenciáltsága miatt a biztosításközvetítési tevékenység során végzett adatkezelésnek többféle jogalapja lehet, így szerződés teljesítése (Rendelet 6. cikk (1) bek. b) pont), az érintett hozzájárulása (Rendelet 6. cikk (1) bek. a) pont), valamint jogszabályban foglalt kötelezettség teljesítése (Rendelet 6. cikk (1) bek. c) pont). A jogszabályban foglalt kötelezettség teljesítése esetén a PBK-ra, mint adatfeldolgozóra elsősorban a Bit. szabályai, így különösen a 369-375/A. §-ok, a 378-382. §-ok, valamint a 387-394. §-ok szabályai irányadóak. Az adatkezelések jogalapját azonban a biztosítók, mint adatkezelők jogosultak és kötelesek megállapítani, így a PBK az egyes személyes adatok kezelésének jogalapját nem határozza meg, arra vonatkozóan a biztosító, mint adatkezelő által az érintettnek adott tájékoztatás az irányadó.

A kezelt adatok köre:

A PBK által kezelt személyes adatok típusait az Adatfeldolgozási szerződések határozzák meg, ennek megfelelően a PBK önállóan nem jogosult döntést hozni arról, hogy a biztosításközvetítési tevékenysége során milyen adatokat gyűjt, illetve kezel. A biztosításközvetítési feladatok ellátása, mint adatkezelési cél során a Biztosítók általában az alábbi személyes adatok gyűjtését, illetve kezelését várják el a PBK-tól:

név, születési név, anyja neve, születési hely és idő, állampolgárság, adóazonosító jel, nem, lakcím, postacím, személyi igazolvány száma, munkavégzés típusa, 18 év alatti gyermekek születési dátuma, vezetői engedély kelte és száma, telefonszáma, mobiltelefon száma, biztosítási szerződés kötvényszáma, finanszírozott gépjármű esetén a finanszírozási szerződés adatai, nyugdíj-ellátásra jogosultság ténye, közszolgálati viszony ténye, munkavégzés jellege /egyéni vállalkozó vagy saját cégben foglalkoztatott (11 fő alatti cégben) vagy egyéb/, gépjármű adatok, tulajdonos - üzemben tartó eltérő-e (ha igen, akkor a tulajdonos adatai is), gépjármű használatára vonatkozó információk: külföldi használat, futásteljesítmény Magyarországon, futásteljesítmény külföldön, előző évekre vonatkozó károkozási információk (darabszám), szerződő neme, e-mail cím és telefonszám (ha megadta az Adatfeldolgozó részére).

Az adatkezelés időtartama:

A PBK adatkezelésének időtartamát az Adatkezelési szerződéseknek kell meghatározni a Rendelet 28. cikk (3) bekezdés alapján, ennek megfelelően erre vonatkozóan a biztosító, mint adatkezelő által az érintettnek adott tájékoztatás az irányadó.

A PBK a biztosító, mint adatkezelő részére nyújtott adatkezelési szolgáltatás nyújtásának befejezését követően az adatkezelő döntése alapján minden személyes adatot töröl vagy visszajuttat az adatkezelőnek, és törli a meglévő másolatokat, kivéve, ha az uniós vagy a tagállami jog az személyes adatok tárolását írja elő.

További adatfeldolgozók igénybevétele:

A PBK további adatfeldolgozót az adatkezelők felhatalmazása alapján vesz igénybe a Rendelet szabályainak (így különösen a 28. cikk (2) és (4) bekezdésének) megfelelően.

A fentiek szerint igénybe vett további adatfeldolgozók:

Név	Székhely	Adatfeldolgozói feladat
Iron Mountain Magyarország Kft.	1093 Budapest, Czuczor u. 10. IV. és V.	iratmegsemmisítés, irattárolás
SK Trend Kft.	1036 Budapest, Lajos utca 48-66. 3. em.	szoftverfejlesztési szolgáltatás
Kovács és Társai Bt.	3100 Salgótarján, Pécskő utca 8. 6.em. 26.	rendszer szervezői feladatok
Porsche Informatik GmbH	5101 Bergheim, Handelszentrum 7. Ausztria	információ- és technológiai szolgáltatások nyújtása
Porsche Hungaria Kft.	1139 Budapest, Fáy u. 27.	információ- és technológiai szolgáltatások nyújtása
AppTel Kft.	1116 Budapest, Fehérvári út 126-128.	díjmaradással érintett ügyfelek irányába kimenő hívás kezdeményezése
dr. Farkas Krisztina Ügyvédi Iroda	1025 Budapest, Törökvész út 59/B.	panaszkezelés, nem peres és peres eljárások, egyedi szerződések,

		sz szerződés módosítások készítése, felügyeleti engedélyezési eljárások, munkajogi, társasági jogi iratok készítése
dr. Gyenes-Kovács Zoltán Ügyvédi Iroda	1134 Budapest, Váci út 47.	jogszabályi megfelelés, panaszügyek, szerződések készítése, módosítása partnerekkel, ügyfél-dokumentációk készítése, módosítása, peres és peren kívüli képviselő

A PBK biztosításközvetítési tevékenysége során jelentős számú ún. biztosításközvetítői alvállalkozót vesz igénybe, amelyek a Rendelet szabályai alapján további adatfeldolgozóknak minősülnek. Figyelemmel arra, hogy száma igen jelentős, és személyük folyamatosan változik, ezért a PBK róluk külön dokumentumban ad tájékoztatást, amely elérhető az Adatfeldolgozó székhelyén, valamint a <https://www.porschefinance.hu/ugyintezes/elerhetosegek/> weboldalon.

2. Egyes kiemelt jelentőségű adatkezelési tevékenységek a 1. pontban meghatározott adatkezelési tevékenység során

A jelen pontban meghatározott tevékenységekre az e pontban írt egyedi jellegzetességeken túl a II/3. pontban írtak vonatkoznak.

a) Eljárás biztosítási díjtarozás esetén

A PBK a biztosítók nevében közvetített, kezelt biztosítási termékekhez kapcsolódó díjtarozás rendezése iránti eljárás során személyes adatokat kezel.

Az adatkezelés célja: a biztosítási szerződések díjainak fizetési késedelme esetén a díjfizetésre köteles személy telefonon történő tájékoztatása a díjelmaradásról, annak rendezési módjáról és a nem fizetés jogkövetkezményeiről.

A kezelt adatok kategóriái: kötvényszám, kockázatviselés kezdete, módosítás, rendszám, szerződő neve, magánszemély esetén születési dátum, cég esetén adószám, lakcím, postacím, telefonszám, díjfizetés módja, éves díj, díjrendezettség dátuma, díjhátralék, finanszírozás adatai, valamint a beszélgetés során megadott egyéb személyes adatok.

b) Telefonbeszélgetések rögzítése

A PBK mind a bejövő, mind a kimenő telefonbeszélgetéseket rögzíti. A telefonbeszélgetések rögzítésére sor kerülhet

- a) panaszkezelési céllal, és
- b) egyéb (általános ügyfélszolgálati) céllal.

Az adatkezelés célja: az a) esetben panaszkezelés, a b) esetben pedig az ügyfelek és a biztosítók, valamint a PBK jogainak érvényesítése, az esetleges jogviták eldöntését vagy az utólagos bizonyíthatóságot szolgáló bizonyíték biztosítása, valamint a megállapodások utólagos bizonyítása, minőségbiztosítás.

Az adatkezelés jogalapja: az a) esetben jogi kötelezettség teljesítése (Bit. 159. § (2) bekezdés), a B) esetben pedig jogos érdek.

A kezelt adatok kategóriái: azonosítószám, hívószám, a hívott szám, a hívás dátuma, időpontja, a telefonbeszélgetés hangfelvétele, valamint a beszélgetés során megadott egyéb személyes adatok.

Az adatkezelés időtartama: az a) esetben a Bit. 159. § (3) bekezdésének megfelelően öt év, a b) esetben pedig az az időtartam, amíg az ennek alapjául szolgáló körülmények fennállnak.

c) Panaszkezelés

A PBK a vonatkozó jogszabály (a biztosítók, a többes ügynökök és az alkuszok panaszkezelésének eljárásával, valamint a panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 437/2016. (XII.16.) Korm. rendelet) előírásának megfelelően panaszkezelési tevékenységet végez, és panaszkezelési nyilvántartást vezet.

Az adatkezelés célja: a PBK által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatosan felmerülő kifogások kezelése.

Az adatkezelés jogalapja: jogi kötelezettség teljesítése (Bit. 159. § (3) bek.)

A kezelt adatok kategóriái: az érintett ügyfél neve, a panasz egyedi azonosító száma, az ügyfél állandó lakcíme/ székhelye/levelezési címe, az ügyfél telefonszáma (ha telefonon vár választ), az ügyfél email címe (ha elektronikus levélben vár választ), az értesítés módja, a bejelentés típusa, panasz bejelentésének helye, ideje, és módja, a bejelentésben érintett termék(ek), a panasz leírása, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölése, panasz megválaszolásának határideje, a panaszbejelentés kivizsgálásával foglalkozó, végrehajtásért felelős ügyintéző neve, a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírása, elutasítás esetén ennek indoka, azon tények, mely a biztosítási szerződés lényeges adatának módosítását eredményezték, az intézkedések teljesítésének határideje, a panaszra adott válaszlevél postára adásának dátuma.

Az adatok törlésének határideje: a Bit. 159. § (3) bekezdésének megfelelően öt év.

Budapest, 2023. szeptember 07.