

# ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Hatályos 2024.05.01-től

A **NEFRA Pénzügyi Közvetítő Kft.** mint adatkezelő (a továbbiakban: „**Adatkezelő**”) a pénzügyi szolgáltatás, biztosítási szolgáltatás, befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenység, valamint a családi otthonteremtési kedvezmény, valamint más közösségi, illetve állami támogatás közvetítői, továbbá önkéntes egészség-, öngyező- és nyugdíjpénztári tagszervezői tevékenységével összefüggésben a természetes személynek minősülő ügyfél (ideértve különösen az általa közvetített pénzügyi-, biztosítási-, befektetési- és támogatási szerződés, illetve a tagszervezés esetén a szerződő felet - beleértve a lehetséges szerződő felet is - biztosítási szolgáltatás közvetítése esetén a biztosítottat, illetve a kedvezményezettet is), továbbá az ügyfél képviseletében eljáró természetes személy (a továbbiakban: „**Érintett**”) személyes adatait az Európai Parlament és a Tanács (EU) természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679 rendelete (a továbbiakban: „**általános adatvédelmi rendelet**”), az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: „**Bit.**”), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „**Hpt.**”), valamint a pénzügyi szolgáltatást közvetítő előzetes tájékoztatási kötelezettségeinek általános szabályairól szóló 53/2016 (XII.21.) NGM rendelet (a továbbiakban: „**NGM rendelet**”), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatásokról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: „**Bszt.**”), illetve az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: „**Öpt.**”) és az egyéb irányadó jogszabályok adatvédelemre vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően kezeli.

Személyes adatnak minősül az Érintettre, mint azonosított vagy azonosítható természetes személyre vonatkozó bármely információ.

Az Adatkezelő mindenkor hatályos adatkezelési tájékoztatója a [www.penzindex.hu](http://www.penzindex.hu) honlapon érhető el.

Az Adatkezelő az Érintett részére – az általános adatvédelmi rendelet 13. és 14. cikke alapján – az alábbi, egyértelmű és részletes tájékoztatást nyújtja az Érintett személyes adatai kezelésével kapcsolatban.

## 1. AZ ADATKEZELÉS FŐBB JELLEMZŐI

### 1.1. Az Adatkezelő kiléte és elérhetőségei

#### **NEFRA Pénzügyi Közvetítő Kft.**

Székhely: 2230 Gyömrő, Fromm Antal utca 8.  
Cégjegyzékszám: Cg.13-09-203141  
Képviseli: Boda Zoltán Gergely ügyvezető  
Felügyeleti szerv: Magyar Nemzeti Bank  
Email: nefra@penzindex.hu  
Telefon: +36-20-451-2667  
Honlap címe: [www.penzindex.hu](http://www.penzindex.hu)

**Adatvédelmi tisztviselő: Dr. Domonkos-Tiborcz Zsófia**

E-mail: [jog@penzindex.hu](mailto:jog@penzindex.hu)

Telefon: +36 20 316 9160

## 1.2. A személyes adatok kezelésének célja

- a) Az Adatkezelő által az Adatkezelő szolgáltatásával összefüggő, piacfeltárás céljából alkalmazott Gyorselemzés alapján az Érintett lehetséges igényeinek előzetes feltárása annak érdekében, hogy azáltal az Érintett és az Adatkezelő is általános képet kapjon az Adatkezelő szolgáltatásával kapcsolatosan az Érintett esetében releváns szempontokról.
- b) Az Adatkezelő szolgáltatási körébe tartozó
  - ba) biztosítási szolgáltatás közvetítése esetén az Adatkezelő által közvetített konkrét biztosítási szolgáltatás ügyfél általi kiválasztásának elősegítése, így különösen:
    - (i) az ügyfél konkrét igényeinek felmérése,
    - (ii) az ügyfél alkalmassági vizsgálatának jogszabály által meghatározott esetben való elvégzése,
    - (iii) az ügyfél igényeihez igazodóan összehasonlításra alkalmas termékelemzés végzése és annak eredményéről az ügyfél tájékoztatása,
    - (iv) az ügyfél részére jogszabály által meghatározott esetben személyre szabott ajánlás (tanácsadás) és indoklás adása,
    - (v) az ügyfél jogszabály által előírt nyilatkozatainak beszerzése, illetve
    - (vi) mindezen tevékenységek végzése megfelelőségének az igazolása;
  - bb) pénzügyi szolgáltatás közvetítése esetén az Adatkezelő által közvetített konkrét pénzügyi szolgáltatás ügyfél általi kiválasztásának elősegítése, így különösen
    - (i) az ügyfél konkrét igényeinek felmérése,
    - (ii) az ügyfél igényeihez igazodóan a piacon hozzáférhető, kielégítő mennyiségű pénzügyi intézmény ajánlatának megszerzése, elemzése, és azoknak az ügyfél részére történő átadása, illetve
    - (iii) mindezen tevékenységek végzése megfelelőségének az igazolása;
  - bc) befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenység közvetítése, illetve ezen tevékenység végzése megfelelőségének igazolása
  - bd) közösségi, illetve állami támogatások pénzügyi intézmények általi közvetítésében való közreműködés esetén az Adatkezelő közreműködésével közvetített konkrét közösségi, állami támogatás ügyfél általi kiválasztásának, igénybevételének elősegítése, illetve ezen tevékenység végzése megfelelőségének igazolása,
  - be) önkéntes egészség-, önszegélyző- és nyugdíjpénztári tagság létrehozásának szervezése, illetve ezen tevékenység végzése megfelelőségének igazolása.
- c) Az Adatkezelő által közvetített szolgáltatásokra irányuló jogviszonyok létrehozása körében
  - ca) a biztosítási szolgáltatás ügyfél általi kiválasztását követően az ajánlat elkészítése, a biztosítási szolgáltatási szerződés megkötésének elősegítése, illetve a biztosítási szerződés létrejötte, teljesítése és megszűnése kapcsán az Adatkezelőt, mint többes ügynököt önállóan terhelő feladatok ellátása és mindezen feladatok ellátása megfelelőségének igazolása,
  - cb) a pénzügyi szolgáltatási szerződés létrejötte, teljesítése és megszűnése kapcsán az Adatkezelőt, mint független közvetítő többes ügynököt és jelzáloghitel-közvetítőt önállóan terhelő feladatok ellátása és mindezen feladatok ellátása megfelelőségének az igazolása,
  - cc) a befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységre vonatkozó szerződés létrejötte, teljesítése és megszűnése kapcsán az Adatkezelőt, mint függő ügynököt önállóan terhelő feladatok ellátása és mindezen feladatok ellátása megfelelőségének az igazolása,

- cd) a közösségi, illetve állami támogatási szerződés létrejötte, teljesítése és megszűnése kapcsán az Adatkezelőt, mint közvetítőt önállóan terhelő feladatok ellátása és mindezen feladatok ellátása megfelelőségének az igazolása,
- ce) önkéntes egészség-, önszegélyző- és nyugdíjpénztári tagsági jogviszony létrejötte, teljesítése és megszűnése kapcsán az Adatkezelőt, mint tagszervezőt önállóan terhelő feladatok ellátása és mindezen feladatok ellátása megfelelőségének az igazolása.
- d) Az Adatkezelőt a közvetítői és tagszervezői tevékenységére tekintettel megillető, vagy az általa igénybe vett további közvetítő részére általa fizetendő díjazással kapcsolatos igények elszámolása és érvényesítése.
- e) Az Adatkezelővel szemben az Adatkezelő tevékenységével összefüggésben benyújtott érintetti panasz esetén a panaszkezelési eljárás lefolytatása.
- f) Az Adatkezelő jogszabály által előírt nyilvántartási, iratmegőrzési, pénzmosás megelőzési, számviteli és egyéb jogszabályi kötelezettsége teljesítése.
- g) Marketing célú kapcsolatfelvétel, illetve kapcsolattartás.

### **1.3. A kezelt személyes adatok köre**

- a) Az 1.2. a) pont esetén a piacfeltárás céljából alkalmazott Gyorselemzés során az Érintett által magáról megadott személyes adatok.
- b) Az 1.2. b) pont esetén
  - ba) az 1.2. b) pont ba) alpontja esetén az Érintettnek
    - (i) az igényfelméréshez,
    - (ii) az alkalmassága vizsgálatához,
    - (iii) a termékelemzéshez,
    - (iv) a személyre szóló tanácsadáshoz, valamint
    - (v) az Adatkezelő által kezelt, az Adatkezelő közvetítésével létrejött biztosítási szolgáltatásra, pénzügyi szolgáltatásra, befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységre, valamint a közösségi, illetve állami támogatásra vonatkozó szerződés, továbbá az önkéntes egészség-, önszegélyző- és nyugdíjpénztári tagság létrehozásával kapcsolatos szolgáltatás nyújtásával, vagy ilyen szolgáltatás felajánlásával kapcsolatos további, ezen adatkezelési cél szempontjából releváns, az Érintett által magáról, továbbá harmadik fél által az Érintettől megadott személyes adatok.
  - bb) az 1.2. b) pont bb) alpontja esetén az Érintettnek
    - (i) az igényfelméréshez,
    - (ii) a pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó ajánlatok bekéréséhez, elemzéséhez, átadásához, valamint
    - (iii) az Adatkezelő által kezelt, az Adatkezelő közvetítésével létrejött biztosítási szolgáltatásra, pénzügyi szolgáltatásra, befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységre, valamint a közösségi, illetve állami támogatásra vonatkozó szerződés, továbbá az önkéntes egészség-, önszegélyző- és nyugdíjpénztári tagság létrehozásával kapcsolatos szolgáltatás nyújtásával, vagy ilyen szolgáltatás felajánlásával kapcsolatos további, ezen adatkezelési cél szempontjából releváns, az Érintett által magáról, vagy harmadik fél által az Érintettől megadott személyes adatok.
  - bc) az 1.2. b) pont bc) alpontja esetén az Érintettnek a befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységre vonatkozó igénye feltárásához, valamint az Adatkezelő által kezelt, az

Adatkezelő közvetítésével létrejött biztosítási szolgáltatásra, pénzügyi szolgáltatásra, befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységre, valamint a közösségi, illetve állami támogatásra vonatkozó szerződés, továbbá az önkéntes egészség-, önszegélyző- és nyugdíjpénztári tagság létrehozásával kapcsolatos szolgáltatás nyújtásával, vagy ilyen szolgáltatás felajánlásával kapcsolatos további, ezen adatkezelési cél szempontjából releváns, az Érintett által magáról, vagy harmadik fél által az Érintettől megadott személyes adatok.

- bd) az 1.2. b) pont bd) alpontja esetén az Érintettnek a közösségi, illetve állami támogatási igénye feltárásához, valamint az Adatkezelő által kezelt, az Adatkezelő közvetítésével létrejött biztosítási szolgáltatásra, pénzügyi szolgáltatásra, befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységre, valamint a közösségi, illetve állami támogatásra vonatkozó szerződés, továbbá az önkéntes egészség-, önszegélyző- és nyugdíjpénztári tagság létrehozásával kapcsolatos szolgáltatás nyújtásával, vagy ilyen szolgáltatás felajánlásával kapcsolatos további, ezen adatkezelési cél szempontjából releváns, az Érintett által magáról, vagy harmadik fél által az Érintettől megadott személyes adatok.
- be) az 1.2. b) pont be) alpontja esetén az Érintettnek az önkéntes egészség-, önszegélyző- és nyugdíjpénztári tagsága létrehozására vonatkozó igénye feltárásához, valamint az Érintettnek az Adatkezelő által kezelt, az Adatkezelő közvetítésével létrejött biztosítási szolgáltatásra, pénzügyi szolgáltatásra, befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységre, valamint a közösségi, illetve állami támogatásra vonatkozó szerződés, továbbá az önkéntes egészség-, önszegélyző- és nyugdíjpénztári tagság létrehozásával kapcsolatos szolgáltatás nyújtásával, vagy ilyen szolgáltatás felajánlásával kapcsolatos további, ezen adatkezelési cél szempontjából releváns, az Érintett által magáról, vagy harmadik fél által az Érintettől megadott személyes adatok.
- c) Az 1.2. c) pont esetén
  - ca) az 1.2. c) pont ca) alpont esetén a biztosítási ajánlat elkészítésével és a közvetített biztosítási szolgáltatási szerződés megkötésével és teljesítésével,
  - cb) az 1.2. c) pont cb) alpont esetén a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésével és teljesítésével,
  - cc) az 1.2. c) pont cb) alpont esetén a befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységre vonatkozó szerződés megkötésével és teljesítésével,
  - cd) az 1.2. c) pont cd) alpont esetén a közösségi vagy állami támogatási szerződés megkötésével és teljesítésével, valamint
  - ce) az 1.2. c) pont ce) alpont esetén az önkéntes egészség-, önszegélyző- és nyugdíjpénztári tagság létrejöttével összefüggésben  
az Érintett által magáról, vagy harmadik fél által az Érintettől az Adatkezelőnek ezen célokból megadott személyes adatok.
- d) Az 1.2. d) pont esetén a létrejött biztosítási szolgáltatási, pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységre vonatkozó, valamint a közösségi, illetve állami támogatással kapcsolatos szerződéssel, továbbá önkéntes egészség-, önszegélyző- és nyugdíjpénztári tagság létrehozásával összefüggő közvetítői díjazással kapcsolatos igények elszámolásához és érvényesítéséhez szükséges, az Érintett által magáról, vagy harmadik személy által az Érintettől az Adatkezelőnek ezen célból megadott személyes adatok.
- e) Az 1.2. e) pont esetén az Érintettnek az általa a panaszkezeléssel összefüggésben megadott, valamint az Adatkezelőnek a panaszkezeléshez kapcsolódó tevékenysége során tudomására jutott személyes adatai.
- f) Az 1.2. f) pont esetén az Érintettnek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban Pmt.) 7.- 14/A. §-ok, a

számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban Számv. tv.) 169. §-a, biztosítás közvetítése esetén a Bit. 393. §-a, pénzügyi szolgáltatás közvetítése vonatkozásában pedig a Hpt. 69. § (5) bekezdése, illetve az adatkezelést előíró egyéb jogszabályok által meghatározott személyes adatai.

- g) Az 1.2. g) pont esetén (i) az Adatkezelő honlapján, vagy más módon e célból az Érintett által megadott adatok: Érintett neve, telefonszáma, email címe, címe, illetve (ii) az egyéb célú adatkezelések során az Érintettnek az Adatkezelő által kezelt azonosító, elérhetőségi adatai, valamint (iii) az Érintettnek az Adatkezelő által kezelt, az Adatkezelő közvetítésével létrejött biztosítási szolgáltatási, pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységre vonatkozó, valamint a közösségi, illetve állami támogatással, továbbá az önkéntes egészség-, önszegélyző- és nyugdíjpénztári tagság létrehozásával kapcsolatos szolgáltatás nyújtásával, vagy ilyen szolgáltatás felajánlásával kapcsolatos az Adatkezelő rendelkezésére álló további, ezen adatkezelési cél szempontjából releváns személyes adatok.

#### **1.4. Az adatkezelés jogalapja**

- a) Az 1.2. a) pont esetén az adatkezelés jogalapja az Érintett hozzájárulása.
- b) Az 1.2. b) pont esetén
- ba) az 1.2. b) pont ba) alpontja szerinti biztosítási szolgáltatási szerződés közvetítése esetén az adatkezelés jogalapja
- (i) az 1.2. b) pont ba) alpont (i) – (v) esetekben a Bit 387. § (3) - (5) bekezdései, valamint a 378. § (2), (6) és (7) bekezdései által meghatározott körben jogi kötelezettség teljesítése,
- (ii) a fenti (i) esetben megjelölt kört meghaladóan, illetve az 1.2. b) pont ba) alpont (i) – (v) esetekben az 1.5 b) pont ba) alpontja szerinti időszakot követően, valamint az 1.2.b) pont ba) alpont (vi) esetben az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy az ott megjelölt célokkal összefüggésben az Adatkezelőt önállóan is terhelő kötelezettségeket teljesíteni tudja, illetve, hogy a közvetítői tevékenységével összefüggésben bármely jogvita vagy ellenőrzés esetén megfelelő módon igazolni tudja az eljárása megfelelőségét, azaz többek között azt, hogy a Bit.-ben, más alkalmazandó jogszabályban és a biztosítókkal létrejött megbízási szerződéseivel összefüggésben az Adatkezelőre, mint többes ügynökre vonatkozóan megállapított kötelezettségeit megfelelően teljesítette,
- bb) az 1.2. b) pont bb) alpontja szerinti pénzügyi szolgáltatási szerződés közvetítése esetén az adatkezelés jogalapja az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy az ott megjelölt célokkal összefüggésben az Adatkezelőt önállóan is terhelő, az NGM rendelet 3. §-a szerinti és egyéb kötelezettségeket teljesíteni tudja, illetve, hogy a közvetítői tevékenységével összefüggésben bármely jogvita vagy ellenőrzés esetén megfelelő módon igazolni tudja az eljárása megfelelőségét, azaz többek között azt, hogy a Hpt.-ben, az NGM rendeletben, más alkalmazandó jogszabályban és a pénzügyi intézményekkel létrejött megbízási szerződéseivel összefüggésben az Adatkezelőre, mint független közvetítő többes ügynökre és jelzáloghitel-közvetítőre vonatkozóan megállapított kötelezettségeit megfelelően teljesítette,
- bc) az 1.2. b) pont bc) alpontja szerinti befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységre vonatkozó szerződés közvetítése esetén az adatkezelés jogalapja az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy az ott megjelölt célokkal összefüggésben az Adatkezelőt önállóan is terhelő kötelezettségeket teljesíteni tudja, illetve, hogy a közvetítői tevékenységével összefüggésben bármely jogvita vagy ellenőrzés esetén megfelelő módon igazolni tudja az eljárása megfelelőségét, azaz többek között azt, hogy a Bszt.-ben, más alkalmazandó jogszabályban és a befektetési szolgáltatókkal létrejött megbízási szerződéseivel

összefüggésben az Adatkezelőre, mint függő ügynökre vonatkozóan megállapított kötelezettségeit megfelelően teljesítette,

- bd) az 1.2. b) pont bd) alpontja szerinti közösségi, illetve állami támogatás közvetítése esetén az adatkezelés jogalapja az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy az ott megjelölt célokkal összefüggésben az Adatkezelőt önállóan is terhelő, kötelezettségeket teljesíteni tudja, illetve, hogy ezen tevékenységével összefüggésben bármilyen jogvita vagy ellenőrzés esetén megfelelő módon igazolni tudja az eljárása megfelelőségét, azaz többek közt azt, hogy az alkalmazandó jogszabályban és a közösségi, illetve állam támogatás közvetítésében közreműködő pénzügyi intézményekkel létrejött megbízási szerződéseivel összefüggésben az Adatkezelőre vonatkozóan megállapított kötelezettségeit megfelelően teljesítette,
- be) az 1.2. b) pont be) alpontja szerinti önkéntes egészség-, önszegélyző- és nyugdíjpénztári tagság létrehozásának szervezése esetén az adatkezelés jogalapja az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy az ott megjelölt célokkal összefüggésben az Adatkezelőt önállóan is terhelő, az Öpt.-ben és más alkalmazandó jogszabályban megjelölt kötelezettségeket teljesíteni tudja, illetve, hogy ezen tevékenységével összefüggésben bármilyen jogvita vagy ellenőrzés esetén megfelelő módon igazolni tudja az eljárása megfelelőségét, azaz többek között azt, hogy az Öpt.-ben, más alkalmazandó jogszabályban és a nyugdíjpénztárakkal létrejött megbízási szerződéseivel összefüggésben az Adatkezelőre vonatkozóan megállapított kötelezettségeit megfelelően teljesítette.
- c) Az 1.2. c) pont ca) alpontja esetén a biztosítási szolgáltatási szerződés megkötését, az 1.2. c) pont cb) alpontja esetén a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötését, az 1.2. c) pont cc) alpontja esetén a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási szerződés megkötését, az 1.2. c) pont cd) alpontja esetén a közösségi, illetve állam támogatási szerződés megkötését, valamint az 1.2. c) pont ce) alpontja esetén az önkéntes egészség-, önszegélyző- és nyugdíjpénztári tagság létesítését megelőzően:
- (i) az ügyfél, mint szerződő fél kérésére történő lépések megtörténte kapcsán, ezen szerződések létrejöttét követően pedig a létrejött szerződések teljesítése, illetve
  - (ii) amennyiben nem jönnek létre ezen szerződések, akkor azok meghíúsulása esetén és azt követően, továbbá
  - (iii) az így létrejövő szerződések teljesítési körét meghaladó feladatok esetén és
  - (iv) ezen szerződések megszűnését követően is
- az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy bármely jogvita vagy ellenőrzés esetén megfelelő módon igazolni tudja az eljárása megfelelőségét, azaz, többek között azt, hogy a biztosítási szolgáltatási, pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási és a kiegészítő tevékenységre, valamint a közösségi, illetve állami támogatás nyújtására vonatkozó szerződés előkészítésével, létrejöttével és teljesítésével, továbbá az önkéntes egészség-, önszegélyző- és nyugdíjpénztári tagság létrejöttével összefüggésben a Bit-ben, a Hpt.-ben, NGM. rendeletben, a Bszt.-ben, az Öpt.-ben, más alkalmazandó jogszabályban és az Adatkezelőnek a biztosítókkal, a pénzügyi intézményekkel, a befektetési szolgáltatókkal a közvetítésre, az önkéntes-, egészség-, önszegélyző- és nyugdíjpénztárak esetén a tagszervezésre létrejött megbízási szerződéseiben az Adatkezelőre, mint többes ügynökre, jelzáloghitel-közvetítőre, függő ügynökre, közösségi, illetve állami támogatás közvetítőjére, valamint tagszervezőre vonatkozóan megállapított kötelezettségeit megfelelően teljesítette.
- d) Az 1.2. d) pont esetén az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy a közvetítői és tagszervezői tevékenységével kapcsolatban a megbízójával szembeni díjkövetelését érvényesíteni tudja, és az általa igénybe vett közvetítőkkal el tudja számolni az őket megillető közvetítői díjak vonatkozásában.

- e) Az 1.2. e) pont esetén az Adatkezelő azon jogszabályi kötelezettsége, amit pénzügyi szolgáltatás közvetítése esetén a Hpt. 288. §-a, biztosítás közvetítése esetén a Bit. 382. §-a ír elő.
- f) Az 1.2. f) pont esetén az Adatkezelő jogszabályi kötelezettsége, amit a Hpt. 69. § (5) bekezdése, a Bit. 389. § (1) bekezdés b) pontja, valamint 393. § (1) bekezdése, a Pmt. 7. – 14/A. §-a, a Számv. tv. 169. §-a, illetve az egyéb jogszabályok esetén azok rendelkezései írják elő.
- g) Az 1.2. g) pont esetén az Érintettnek az Adatkezelő honlapján, vagy más módon adott hozzájárulása.

**Az Érintett bármikor jogosult arra, hogy a fenti a) és g) pontok szerinti hozzájárulását visszavonja, illetve a fenti b) pont ba) alpont (ii) esete, bb), bc) bd) és be) alpontok, valamint c) és d) pontok szerinti, az Adatkezelő jogos érdekén alapuló adatkezelés esetén tiltakozzon a személyes adatai kezelése ellen.**

### **1.5. A személyes adatok kezelésének időtartama**

- a) Az 1.4. a) pont esetén a hozzájárulás visszavonásáig, de legfeljebb a piacfeltárás céljából alkalmazott Gyorselemzés elkészítését követő 3 évig, kivéve, ha az 1.2. b) vagy c) pontok szerinti célú adatkezelésre nem kerül sor, mert akkor csak 1 évig.
- b) Az 1.4. b) pont esetén
  - ba) az 1.4 b) pont ba) alpont (i) esetén a biztosítási szerződés létrejöttéig, illetve, ha az nem jön létre, akkor annak előkészítése érdekében a közvetítői tevékenység keretén belül az Adatkezelő által utoljára megtett cselekmény időpontjától számított 1 évig,
  - bb) az 1.4. b) pont ba) alpont (ii) esetén, valamint a bb), bc), bd) és be) alpontok, továbbá a fenti ba) alpont szerinti időszakot követően az 1.4. b) pont ba) alpont (i) esetén
    - (i) ha létrejön a biztosítási szolgáltatási, a pénzügyi szolgáltatási, a befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységre vonatkozó, valamint a közösségi, illetve állami támogatással kapcsolatos szerződés, akkor az így létrejött jogviszony fennállása alatt, valamint annak megszűnését követően, továbbá az önkéntes egészség-, önszegélyző- és nyugdíjpénztári tagság szervezése esetén a tagsági viszony létrejöttéig, továbbá azt követően - illetve, ha ezen esetekben időközben jogvita keletkezett, annak lezárását követően – az abból eredő igények elévüléséig, továbbá
    - (ii) ha nem jön létre a biztosítási szolgáltatási, a pénzügyi szolgáltatási, a befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységre vonatkozó, valamint a közösségi, illetve állami támogatással kapcsolatos szerződés, továbbá az önkéntes egészség-, önszegélyző- és nyugdíjpénztári tagság, akkor annak meghiúsulását – illetve, ha ezen esetekben időközben jogvita keletkezett, annak lezárását – követően az abból eredő igények elévüléséig.
- c) Az 1.4. c) pont (i), (ii), (iv) és (v) esetek vonatkozásában a közvetített biztosítási szolgáltatási, pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységre vonatkozó, valamint a közösségi, illetve állami támogatással kapcsolatos szerződés, továbbá az önkéntes egészség-, önszegélyző- és nyugdíjpénztári tagság fennállása alatt, illetve ezen jogviszonyok megszűnését, továbbá a (iii) eset vonatkozásában ezen közvetíteni kívánt jogviszonyok létre nem jötte esetén, annak a meghiúsulását – illetve, ha ezen esetekben időközben jogvita keletkezett annak lezárását - követően, az azokból eredő igények elévüléséig.
- d) Az 1. 4. d) pont esetén a közvetített biztosítási szolgáltatási, pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységre vonatkozó, valamint a közösségi, illetve állami támogatással kapcsolatos szerződés, továbbá az önkéntes egészség-, önszegélyző- és nyugdíjpénztári tagszervezéssel kapcsolatos díjigény elévüléséig, illetve, ha a díjjal kapcsolatban jogvita keletkezik, akkor annak lezárását követően, az abból eredő igény elévüléséig.
- e) Az 1.4. e) pont esetén a Hpt. 288.§-a és a Bit. 382. és 159. §-a alapján 5 évig.

- f) Az 1.4. f) pont esetén a Bit. 381. § és 142. § (3) bekezdése alapján ameddig a biztosítási szerződéssel összefüggésben igény érvényesíthető, a Hpt. 69 § (5) bekezdése által meghatározott adatok tekintetében 3 évig, továbbá a Pmt. 56. és 57. §-ai alapján 8 évig, 58. §-a alapján 10 évig, a Számv. tv. alapján 8 évig, egyéb jogszabály által előírt esetben a jogszabályban meghatározott időpontig.
- g) Az 1.4. g) pont esetén a hozzájárulás visszavonásáig, de legfeljebb 1 évig, kivéve, ha az Érintett személyes adatait az Adatkezelő az 1.2. a) vagy b) pont szerinti más célból, is kezeli, mert akkor az adatkezelés időtartama a fenti a) vagy b) pont szerint meghatározott időpontok közül a legkésőbb bekövetkező időpont.

## 1.6. A kapcsolattartók adatai kezelésének eltérő feltételei

Amennyiben az ügyfél jogi személy, vagy az ügyfél képviselőjében más természetes személy jár el, az ügyfél képviselőjében eljáró természetes személyek alábbi, a kapcsolattartáshoz szükséges személyes adatait kezeli az Adatkezelő: név (jogi személy képviselője esetén: beosztás/pozíció), cím, telefon, e-mail elérhetőség, valamint a képviselő ellátásával kapcsolatos további releváns adat.

Az adatkezelés jogalapja az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy a tevékenységét akkor is el tudja látni, ha az ügyfél jogi személynek minősül, vagy egyébként képviselő útján jár el.

A kapcsolattartó, képviselő személyes adatai kezelésének időtartamára a fenti 1.5. pontban foglaltak megfelelően irányadóak.

**Az Érintett bármikor jogosult arra, hogy tiltakozzon a személyes adatai fenti célból az Adatkezelő jogos érdekén alapuló kezelése ellen.**

## 1.7. A személyes adatok megadásának opcionálitása

Az Érintett nem köteles megadni a személyes adatait, és a személyes adatok megadása nem jogszabályon vagy szerződéses kötelezettségen alapul. Az 1.3. b), c) és f) pontok esetén a személyes adatok megadása az Adatkezelő szolgáltatása nyújtásának, illetve azzal összefüggő biztosítási szolgáltatási, pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységre vonatkozó, valamint a közösségi, illetve állami támogatással kapcsolatos szerződés megkötéséhez, továbbá az önkéntes egészség-, öngégyező- és nyugdíjpénztári tagság létrehozásához szükséges, ezért, amennyiben az Érintett nem adja meg az ahhoz szükséges személyes adatokat, az azt eredményezi, hogy az Adatkezelő nem tudja ezen jogviszonyok létrehozását előkészíteni, azok az Adatkezelő szolgáltatásával összefüggésben nem tudnak létrejönni.

Az 1.3. e) pont szerinti személyes adatok megadása a panaszkezeléshez szükséges és amennyiben az Érintett nem adja meg az ahhoz szükséges személyes adatokat, az azt eredményezheti, hogy az Adatkezelő nem tudja kezelni a panaszt.

## 1.8. A személyes adatok címzettjei, illetve a címzettek kategóriái

### 1.8.1. Adatfeldolgozók igénybevétele

- a) Az Adatkezelő által a piacfeltárás céljából alkalmazott kérdőív elkészítésével megbízott személyek.
- b) Az Adatkezelő által közvetítésre igénybe vett, vele megbízási jogviszonyban álló személyek (így különösen az Adatkezelő által megbízott biztosításközvetítők a továbbiakban együttesen: „**Megbízottak**”), a megbízásuk fennállása időszaka alatt, mint adatfeldolgozók. Az Adatkezelő által megbízott Megbízottak státusza a Magyar Nemzeti Bank honlapján ellenőrizhető. A honlap címe: <https://intezmenykereso.mnb.hu/>.
- c) Az Adatkezelő által egyéb – az **1. számú mellékletben** felsorolt – szolgáltatásokra igénybe vett, vele megbízási jogviszonyban álló személyek, akik részére adattovábbítás történik. Az Adatkezelő egyéb partnereinek listáját az **1. számú melléklet** tartalmazza.



Az Adatkezelő az általa igénybe vett adatfeldolgozók körének változásáról a Tájékoztató ezen pontjának módosításával és a módosított Tájékoztatónak a honlapján történő közzétételével ad tájékoztatást.

### 1.8.2. Adatátadás

Az Adatkezelő az ajánlatadáshoz feltétlenül szükséges körben átadja az Érintettek személyes adatait azon önálló adatkezelő biztosítóknak, pénzügyi intézménynek, befektetési szolgáltatóknak, illetve önkéntes egészség-, önszegélyző- és nyugdíjpénztáraknak, amelyek szolgáltatására vonatkozó szerződését közvetíti, vagy akinek tagot szervez, vagy amelyektől versengő ajánlat adását kéri.

## 2. AZ ÉRINTETT ADATKEZELÉSEL KAPCSOLATOS JOGAI

### 2.1. Az Érintett jogainak gyakorlása

Az Érintett az általános adatvédelmi rendelet 15-22. cikkei szerint kérelmezheti az Adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatokhoz való hozzáférést, azok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen, valamint élhet adathordozhatósághoz való jogával.

**Az Érintett jogosult az adatkezeléshez való hozzájárulását bármikor visszavonni. A hozzájárulás visszavonása nem érinti a visszavonást megelőző adatkezelés jogszerűségét.**

Az Érintett jogai gyakorlásával kapcsolatos megkereséseit az Adatkezelő fenti 1.1. pontban megjelölt elérhetőségeire való megküldésével, vagy ott előadva teheti meg.

Az Adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül, de legkésőbb az Érintett kérelme beérkezésétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az Érintettet az általános adatvédelmi rendelet 15–22. cikk szerinti kérelmei alapján hozott intézkedésekről. Szükség esetén, figyelembe véve a kérelem összetettségét és a kérelmek számát, ez a határidő további két hónappal meghosszabbítható. Az Adatkezelő a határidő meghosszabbításáról 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 az Adatkezelő elektronikus úton adja meg, kivéve abban az esetben, ha az Érintett azt másként kéri.

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.

Az Adatkezelő az Érintetti jogosultság gyakorlásával kapcsolatban hozott intézkedést díjmentesen biztosítja. 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, (a) észszerű összegű díjat számíthat fel, vagy (b) megtagadhatja a kérelem alapján történő intézkedést.

### 2.2. Az Érintetti jogokról röviden

#### a) Hozzáférési jog

Az Érintett jogosult arra, hogy kérésére az Adatkezelőtől visszajelzést kapjon arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e. Az Érintett kérésére az Adatkezelő a rendelkezésére bocsátja az általuk kezelt személyes adatai másolatát és egyidejűleg tájékoztatja az általános adatvédelmi rendelet 15. cikkében meghatározott információkról (így különösen: adatkezelés célja, kezelt adatok kategóriái, azon címzettek kategóriái, akivel az adatok közlésre kerülnek, az adatkezelés időtartama).

#### b) Helyesbítéshez való jog

Az Adatkezelő az Érintett kérésére késedelem nélkül helyesbíti az Érintettre vonatkozó, általa kezelt pontatlan személyes adatokat.

c) A törléshez és az elfeledtetéshez való jog

Az Adatkezelő az általános adatvédelmi rendelet 17. cikke alapján az ott meghatározott esetekben az Érintett kérésére, illetve az ott meghatározott egyes esetekben az Érintett külön kérése nélkül is, késelem nélkül törli az Érintett általa kezelt adatait. Ha az Érintett az Adatkezelő által nyilvánosságra hozott személyes adatai törlését kéri, akkor az Adatkezelő megtesz minden észszerűen elvárható lépést annak érdekében, hogy tájékoztassa az Érintett adatait kezelő adatkezelőket arról, hogy az Érintett kérte az adatai törlését.

d) Adatkezelés korlátozásához való jog

Az Adatkezelő az Érintett kérésére, az általános adatvédelmi rendelet 18. cikkében meghatározott rendelkezésekre figyelemmel korlátozottan kezeli az Érintett személyes adatait. Ha az adatkezelés az Érintett kérésére korlátozás alá esik, az ilyen személyes adatokat az Adatkezelő tárolás kivételével csak az Érintett hozzájárulásával, vagy jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy más természetes vagy jogi személy jogainak védelme érdekében, vagy fontos közérdekből kezeli.

e) Adathordozhatósághoz való jog

A általános adatvédelmi rendelet 20. cikkével összhangban, a hozzájáruláson alapuló automatizált módon történő adatkezelés esetén, az Érintett kérésére az Adatkezelő az Érintettre vonatkozó, és korábban általa az Adatkezelő rendelkezésére bocsátott személyes adatait tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban kiadja az Érintett részére, melyet az Érintett jogosult egy másik adatkezelőnek továbbítani, illetve az Adatkezelő az Érintett kérésére, ha az technikailag megvalósítható, az ilyen adatokat egy másik adatkezelőnek közvetlenül továbbítja.

f) Tiltakozáshoz való jog

**Az Érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak jogos érdeken alapuló kezelése ellen.**

Ebben az esetben az Adatkezelő a személyes adatokat nem kezelheti tovább, kivéve, ha az Adatkezelő 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.

g) Automatizált döntéshozatal, profilalkotás

Az adatkezelés során profilalkotás, automatizált döntéshozatal nem történik.

### 2.3. Jogorvoslati lehetőségek

Az Adatkezelő számára fontos a személyes adatok megfelelő kezelése. Az Adatkezelő mindent megtesz azért, hogy a személyes adatok kezelése jogszerűen és a lehető legnagyobb biztonságban történjen. Az esetlegesen felmerülő problémákkal célszerű ezért, mielőtt az Érintett más jogorvoslatot venne igénybe, közvetlenül az Adatkezelőhöz fordulni, azok mielőbbi orvoslása érdekében.

Az Érintett jogosult panaszt tenni a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál (cím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.; levelezési cím: 1363 Budapest, Pf. 9.; tel.:36 (1) 391 1400; email: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu); [www.naih.hu](http://www.naih.hu)) vagy a szokásos tartózkodási helye, a munkahelye vagy a feltételezett jogsértés helye szerinti tagállam adatvédelmi felügyeleti hatóságánál, ha az Érintett megítélése szerint az Érintett személyes adatai kezelése sérti az általános adatvédelmi rendelet rendelkezéseit. Ha a felügyeleti hatóság nem foglalkozik a panasszal, vagy három hónapon belül nem tájékoztatja az Érintettet a panasszal kapcsolatos eljárási fejleményekről vagy annak eredményéről, az Érintett bírósági jogorvoslatra jogosult. A felügyeleti hatósággal szembeni eljárást a felügyeleti hatóság székhelye szerinti tagállam bírósága előtt kell megindítani.

Az Érintett jogosult bírósághoz is fordulni jogorvoslat érdekében. Ebben az esetben az Érintett dönthet arról, hogy a pert az Adatkezelő tevékenységi helye szerinti EU tagállam vagy az Érintett

szokásos tartózkodási helye szerinti EU tagállam bírósága előtt indítja-e meg. Magyarországon az Érintett a pert lakóhelye, tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindíthatja.

1. számú melléklet

Cég neve	Székhely	Tevékenysége
bEcommerce Kft.	1020 Budapest, Alsó határút 95-109. G ép. A lph. fszt 1.	IT szolgáltatás, számlázás, tárhely szolgáltatás, adatbázis karbantartás és feldolgozás, riportok készítése
WEBPIARE Magyarország Kft.	9027 Győr, Gesztenyefa u. 4.	Biztosítási tarifáló szoftver szolgáltatás
Tokár-Kovács Éva ev.	1212 Bp., Kikötő utca 2/D II em.1.ajtó	Könyvelés
Rackhost Zrt.	6722 Szeged, Tisza Lajos körút 41.	Domain, tárhely és e-mail szolgáltató

## Hozzájáruló nyilatkozat adatkezeléshez

– természetes személy ügyfél, illetve cégek képviselője esetén –

### Alulírott,

Név: \_\_\_\_\_

Telefonszám: \_\_\_\_\_ E-mail cím: \_\_\_\_\_

Lakcím: \_\_\_\_\_

(a továbbiakban: Érintett)

a **NEFRA Pénzügyi Közvetítő Kft.** (székhely: 2230 Gyömrő, Fromm Antal utca 8.; Cg.13-09-203141) mint adatkezelő (a továbbiakban: „**Adatkezelő**”) által részemre átadott, illetve általam megismert *Adatkezelési tájékoztatóban* (a továbbiakban: „**Tájékoztató**”) megadott előzetes tájékoztatás alapján, a Tájékoztatóban megjelölt, vagy egyébként általam megadott személyes adatokra vonatkozóan, az alábbi önkéntes, tájékozott és kifejezett nyilatkozatot teszem:

**A. Hozzájárulok** ahhoz, hogy az Adatkezelő által a biztosítási szolgáltatási, pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységre, valamint a közösségi, illetve állami támogatásra, továbbá az önkéntes egészség-, önszegélyező- és nyugdíjpénztári tagságra vonatkozó piacfeltárás céljából alkalmazott Gyorselemzés kapcsán megadott adataimat a Tájékoztató 1.2. a) pontja szerinti célból annak érdekében kezelje, hogy azáltal én, és az Adatkezelő is általános képet kapjunk az Adatkezelő szolgáltatásával kapcsolatban a konkrét igényfelmérést megelőzően az esetemben releváns szempontokról:

**Igen, hozzájárulok.**                       **Nem járulok hozzá.**

**B. Hozzájárulok** ahhoz, hogy az Adatkezelő a Tájékoztató 1.2. g) pontja szerinti marketing célú kapcsolatfelvétel, illetve kapcsolattartás érdekében kezelje az e célból általam fent vagy egyébként megadott személyes adataimat (nevem, elérhetőségeim), valamint az Adatkezelő által egyéb célú adatkezelések kapcsán kezelt azonosító, elérhetőségi, valamint az Adatkezelő szolgáltatása nyújtásával vagy felajánlásával kapcsolatosan rendelkezésére álló további, ezen adatkezelés cél szempontjából releváns adataimat.

**Igen, hozzájárulok.**                       **Nem járulok hozzá.**

**Tudomásom van arról, hogy Érintettként jogosult vagyok a fent adott hozzájárulásaimat bármikor visszavonni** ezirányú nyilatkozatomnak az Adatkezelő felé a Tájékoztatóban megadott elérhetőségeire való megküldésével vagy ott előadva; a hozzájárulásom visszavonása nem érinti a visszavonást megelőző adatkezelés jogszerűségét.

Kelt: \_\_\_\_\_, 202\_\_ . \_\_\_\_\_ .

\_\_\_\_\_  
Érintett