



Adatkezelési Tájékoztató - Ügyfelek részére

Hatályos: 2023.08.04-től

Ezen Adatkezelési Tájékoztató (a továbbiakban: „Tájékoztató”) tartalmazza az OVB Vermögensberatung Általános Bizosítási és Pénzügyi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság, mint adatkezelő ügyfeleinek, ideértve az OVB bármely szolgáltatását vagy informatikai rendszerét személyesen vagy távoli hozzáféréssel igénybe vevő bármely természetes személyt (e dokumentumban a továbbiakban: Ügyfél) személyes adatai kezelése során érvényesülő szabályokat. Az OVB fenntartja a jogot arra, hogy jelen Tájékoztatót bármikor, egyoldalúan megváltoztassa azzal, hogy erről az Ügyfeleket (érintetteket) kellő időben értesíti. Jelen dokumentum célja a tömör, világos és közérthető tájékoztatás, a leirtakkal kapcsolatban további részletes információkat (ideértve az egyes fogalmak magyarázatát, az adatkezelés során érvényesülő alapelveket, vonatkozó jogszabályokat) tartalmaz az OVB Adatkezelési Szabályzata (továbbiakban: Szabályzat). Jelen Tájékoztató és a Szabályzat elérhető az OVB székhelyén és elektronikus formában a nyomtatvány.ovb.hu honlapon.

1. Tájékoztató az adatkezelőről és elérhetőségeiről

OVB Vermögensberatung Általános Bizosítási és Pénzügyi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (Székhely: 1138 Budapest, Váci út 140., Cg.: 01-09-724845, Adószám: 13231796-2-41, Képviseli: János Gergely és Papp Ádám ügyvezető, e dokumentumban a továbbiakban: „OVV” vagy „Adatkezelő”). Az Adatkezelő elérhetőségei adatkezelési ügyekben - e-mail: adatvedelem@office.ovb.hu, telefon: 1/231-0670, levelezési cím: a székhely címével megegyező.

2. A személyes adatok tervezett kezelésének célja, jogalapja, a személyes adatok kategóriái, az adatkezelés időtartama

Részletesen lásd a Tájékoztató 1. sz. Mellékletét.

3. Az Adatkezelő jogos érdekére vonatkozó információk

Azon személyes adatok esetében, amelyek kezelésének jogalapjaként az 1. sz. Mellékletben „jogos érdek érvényesítése” szerepel, az adatkezelésre az OVB vagy vele szerződésben álló harmadik fél érdekének érvényesítése (elsődlegesen közvetlen üzletszerzés, az Ügyféllel való kapcsolatfelvétel, az OVB szolgáltatásának nyújtása, továbbá az esetleges visszaélések megelőzése) érdekében kerül sor. Az OVB-nek meggyőződése, hogy az ilyen típusú adatkezelés szükséges ahhoz, hogy meglévő és leendő Ügyfeleinek magas színvonalú szolgáltatást nyújthasson, így a jogos érdekeinek érvényesítésén alapuló adatkezeléshez fűződő érdekével nem állnak szemben az Ügyfelek olyan érdekei vagy alapvető jogai és szabadságai, amelyek személyes adatok védelmét teszik szükségessé. Az előbbiek érvényesülése érdekében az OVB korlátozott időtartamban és terjedelemben végez adatkezelést jogos érdekeinek érvényesítése céljából, valamint biztosítja az Ügyfél jogát arra, hogy bármikor tiltakozzon a rá vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen, ideértve a profilalkotást is.

4. A személyes adatok címzettjei, a címzettek kategóriái

4.1. Adatfeldolgozók:

Az OVB részéről adatfeldolgozóként járnak el a közvetítői tevékenység közreműködőkénti ellátására megbízási szerződést kötött személyek (a továbbiakban: „OVV Tanácsadó”), akik ezen szerződés tartama alatt a személyes adatok megismerésére és kezelésére jogosultak. Továbbá adatfeldolgozónak minősülnek az OVB-vel szerződésben álló elektronikus adatfeldolgozók, informatikai partnerek (rendszerüzemeltetők, információbiztonsági és szoftverfejlesztési tevékenységet végzők). Az OVB a személyes adatokat átadhatja - a tevékenységéhez szükséges mértékben - tulajdonos anyavállalata részére. Az érintett adatfeldolgozók listáját jelen tájékoztató 2. sz. melléklete tartalmazza.

4.2. Egyéb címzettek:

Az OVB életbiztosítási szerződés (befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, nyugdíjbiztosítás, kockázati életbiztosítás) megkötése előtt a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 153. § (1) bekezdése alapján köteles felmérni, illetve legalább az ügyfél által megadott információk alapján pontosítani az ügyfél igényeit. Az OVB az életbiztosítási igényfelmérő adatait köteles átadni azon biztosító részére, amelynek biztosítási termékére vonatkozóan az ügyfél ajánlatot tesz. Az OVB az általa üzemeltetett, auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő nyilatkozattételről készített felvételt köteles átadni azon biztosító részére, amelynek biztosítás termékére vonatkozóan az ügyfél ajánlatot tesz.

A hivatkozott adatkezelési tevékenységekhez kapcsolódóan címzettek a következő biztosítók lehetnek: Generali Biztosító Zrt., UNIQA Biztosító Zrt., SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.

5. Az Ügyfél, mint érintett jogai

Az OVB számára kiemelten fontos, hogy az Ügyfelek megfelelő tájékoztatást kapjanak az őket érintettként megillető jogokról. Az alábbi felsorolás nem teljes körű, az egyes jogosultságokról és azok gyakorlásának szabályairól további részletes tájékoztatást tartalmaz a Szabályzat.

5.1. A hozzáférés joga: az OVB Ügyfele, mint érintett jogosult arra, hogy visszajelzést kapjon arról, hogy személyes adatait az OVB kezeli -e, és ha igen, jogosult arra, hogy hozzáférést kapjon a személyes adatokhoz és a Szabályzatban felsorolt információkhoz.

5.2. Helyesbítéshez való jog: az Ügyfél jogosult kérni az OVB-től a pontatlan személyes adatainak helyesbítését, illetve a hiányos adatok kiegészítését, melyet az OVB a Szabályzatban leírtak szerint, indokolatlan késedelem nélkül elvégez.

5.3. Törléshez való jog (az elfeledtetéshez való jog): Az Ügyfél jogosult kérni az OVB-től a rá vonatkozó személyes adatok törlését, melyet az OVB a Szabályzatban leírt módon, indokolatlan késedelem nélkül elvégez az ott részletezett feltételek fennállása esetén.

5.4. Az adatkezelés korlátozásához való jog: Az Ügyfél jogosult kérni az OVB-től a rá vonatkozó személyes adatok kezelésének korlátozását, melyet az OVB a Szabályzatban leírt módon, indokolatlan késedelem nélkül elvégez az ott részletezett feltételek fennállása esetén.

5.5. A tiltakozáshoz való jog: az Ügyfél jogosult tiltakozni személyes adatainak kezelése ellen, ha az OVB az adatokat saját vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítése érdekében kezeli, vagy az profilalkotáson alapul. Az Ügyfél tiltakozása - és a Szabályzatban leírt feltételek megvalósulása - esetén az OVB a személyes adatokat nem kezelheti tovább.

5.6. Adathordozhatósághoz való jog: hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén az Ügyfél jogosult arra, hogy a rá vonatkozó személyes adatokat az OVB-től megkapja, illetve ezeket az adatokat egy másik adatkezelőnek továbbítsa, vagy kérje a személyes adatok adatkezelők közötti továbbítását, melynek az OVB a Szabályzatban leírt módon, indokolatlan késedelem nélkül eleget tesz.

5.7. A hozzájárulás visszavonásának joga: ha az adatkezelésre az Ügyfél hozzájárulása alapján kerül sor, jogosult azt bármely időpontban visszavonni (amely nem érinti a visszavonás előtt a hozzájárulás alapján végrehajtott adatkezelés jogszerűségét). Az Ügyfél az adatkezeléshez adott hozzájárulását bármikor visszavonhatja jelen Tájékoztató 1. pontjában szereplő elérhetőségekre

küldött nyilatkozatával, illetve a jelen Tájékoztató 1. sz. Mellékletének 10-11. pontjaiban meghatározott adatkezelések esetében az Ügyfél hozzájárulását a gepjarmu@office.ovb.hu e-mail címre megküldött nyilatkozatával is visszavonhatja.

5.8. *Jogorvoslat*hoz való jog: az Ügyfél jogainak megsértése esetén panasszal élhet a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál (székhely: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11., levelezési cím: 1363 Budapest, Pf.:9, Honlap: <http://www.naih.hu>) vagy jogait bírósági úton érvényesítheti.

6. Azon személyes adatok esetében, amelyek kezelésének jogalapjaként az 1. sz. Mellékletben „jogi kötelezettség teljesítése” vagy „szerződés teljesítése” szerepel, az Ügyfél általi adatszolgáltatás és az OVB általi adatkezelés a szerződés megkötésének, illetve az OVB részéről annak fenntartásában, teljesítésében, megszüntetésében való közreműködés előfeltétele. Ezek hiányában a szerződéskötés meghiúsulhat, illetve annak fenntartásában, teljesítésében, megszüntetésében az OVB nem működhet közre.

7. Az OVB által végzett adatkezelés magában foglalja az automatizált döntéshozatal lehetőségét (ideértve a profilalkotást is). Az Ügyfél a Szabályzatban részletezettek szerint jogosult kérni, hogy ne terjedjen ki rá az olyan automatizált adatkezelésen (ideértve a profilalkotást) alapuló döntés hatálya, amely rá nézve joghatással járna, jogosult továbbá arra, hogy az őt érintő profilalkotással összefüggésben álláspontját kifejezze, illetve a profilalkotással összefüggő automatizált adatkezelésen alapuló adatkezelői döntéssel szemben kifogást nyújtson be.

8. Abban az esetben, ha az OVB a személyes adatokat nem az Ügyféltől gyűjti, annak forrása személyes ajánlás. Az ajánló fél vállalja, hogy az ajánlott személyeket - az OVB Tanácsadóval való kapcsolatfelvételt megelőzően - tájékoztatja az adatok átadásáról. Az OVB Tanácsadó az ajánlott Ügyféllel az ajánlást követő 30 napon belül kapcsolatba lép, ennek során ismerteti jelen Tájékoztató tartalmát és elérhetőségét.

Az Ügyfelet felelősség terheli az általa szolgáltatott adatok helyességéért, pontosságáért, és viseli a téves vagy hamis adatszolgáltatás következményeit.

1. sz. Melléklet az „OVB adatkezelési tájékoztató ügyfelek részére” elnevezésű dokumentumhoz: a személyes adatok tervezett kezelésének célja, jogalapja, a személyes adatok kategóriái, az adatkezelés időtartama - további részletes információk (az egyes fogalmak magyarázata, az adatkezelés során érvényesülő alapelvek, vonatkozó jogszabályok, stb.) találhatóak az OV B Adatkezelési Szabályzatában.

| | Adatkezelés típusa | Adatkezelés célja | Adatkezelés jogalapja | Személyes adatok kategóriái | Adatkezelés időtartama |
|----|--|--|--|---|--|
| 1. | A www.ovb.hu honlapot használók adatainak kezelése, „cookie” alkalmazása | A honlap és aoldalai nyilvánosan látogathatóak, a honlapon használt cookie-k személyazonosításra alkalmas információt nem tárolnak, a böngészőprogramban letilthatók | Adatkezelés nem történik | Adatkezelés nem történik | Adatkezelés nem történik |
| 2. | Üzenetküldés a www.ovb.hu Honlap „Kapcsolat” menüpontjából | A megkeresés céljától függően: kapcsolatfelvétel igénylése / szolgáltatások iránti érdeklődés esetén annak nyilvántartása és válaszadás, panasztétel esetén panaszkezelés, stb. | GDPR 6. cikk (1) a) az érintett hozzájárulása (üzenet elküldésével) / GDPR 6. cikk (1) c) jogi kötelezettség teljesítése | Személyi- és személyi azonosító adatok, cím- és kapcsolati adatok | A megkeresés céljának teljesüléséig, vagy a hozzájárulás visszavonásáig |
| 3. | Kapcsolatfelvétel Ügyfél vagy leendő Ügyfél általi kezdeményezése | A kapcsolatfelvétel igény rögzítése, az ennek során átadott személyes adatok nyilvántartása, válaszadás és az OV B részéről eljáró közvetítői megbízott kijelölése céljából, kapcsolatfelvétel lebonyolítása | GDPR 6. cikk (1) a) az érintett hozzájárulása | Személyi- és személyi azonosító adatok, cím- és kapcsolati adatok ügyfél által rendelkezésre bocsátott egyéb személyes adatok | A megkeresés céljának teljesüléséig, vagy a hozzájárulás visszavonásáig, de legfeljebb a hozzájárulás megadásától számított 90 napig |
| 4. | Telefonos hangrögzítés | A hívás céljától függően: ügyintézési folyamatokkal kapcsolatos minőségellenőrzés, panasztétel esetén panaszkezelés, stb. | GDPR 6. cikk (1) a) az érintett hozzájárulása / GDPR 6. cikk (1) c) jogi kötelezettség teljesítése | Személyi- személyi azonosító és hivatalos azonosító adatok, cím- és kapcsolati adatok, szerződésadatok, Minőség-ellenőrzési feladat teljesítéséhez szükséges dokumentum-másolatok | Ügyfélnek nem minősülő féllel folytatott telefonbeszélgetés: 5 év, panaszbejelentés: 5 év, biztositási vagy pénzügyi szolgáltatási szerződéssel kapcsolatban folytatott telefonbeszélgetés: a szerződés tartama alatt, illetve ameddig azzal kapcsolatban igény érvényesíthető |
| | | Közvetített szerződés állományképességének vizsgálata | GDPR 6. cikk (1) b) szerződés teljesítése, GDPR 6. cikk (1) f) jogos érdek érvényesítése | | |
| 5. | Elérhetőségi adatok keresztitelesítése | Az Ügyfél által megadott elérhetőségi adatok (e-mail cím és mobiltelefonszám) pontosságának megerősítése és Ügyfélhez társítása. | GDPR 6. cikk (1) c) jogi kötelezettség teljesítése | Név, telefonszám, e-mail cím | Az ügyfél e-mail címére történő üzenetküldés időpontjától számított 24 óráig. |
| 6. | Pénzügyi elemzés, igényfelmérés | A közvetítői tevékenység keretében a biztosítási, pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötése előtt, illetve a pénztári belépési nyilatkozat aláírása előtt elvégzendő ügyféligényfelmérés, igénypontosítás | GDPR 6. cikk (1) b) szerződés teljesítése, GDPR 6. cikk (1) c) jogi kötelezettség teljesítése | Személyi- személyi azonosító és hivatalos azonosító adatok, cím- és kapcsolati adatok, szerződésadatok, igényfelméréshez szükséges adatok | A közvetített szerződés létrejöttét, annak meghíusulását vagy megszűnését követően az igényérvényesítési határidő leteltéig |
| 7. | Közvetlen üzletszerzés | Ügyféllel történő kapcsolatfelvétel, folyamatos kapcsolattartás (ügyfélszervíz), az OV B szolgáltatásainak népszerűsítése, ajánlása, ismertetése, szolgáltatás nyújtása | GDPR 6. cikk (1) f) jogos érdek érvényesítése | Személyi- személyi azonosító és hivatalos azonosító adatok, cím- és kapcsolati adatok, szerződésadatok, igényfelméréshez szükséges adatok | Az OV B Adatkezelési tájékoztató megismerését, szervizszolgáltatás nyújtását, illetve a közvetített szerződés létrejöttét, annak meghíusulását követő 2 év, igényfelméréshez szükséges adatok tekintetében maximum 4 év. Ajánlás alapján történő adatkezelés esetén az ajánlás dátumát követő 30 nap |
| 8. | Hírlevél / üzletszerzési célú elektronikus üzenet küldése | Hírek, információk, termék- és szolgáltatásajánlatok továbbítása, valamint a hírlevél-szolgáltatás folyamatos fejlesztése | GDPR 6. cikk (1) a) az érintett hozzájárulása | Név, telefonszám, e-mail cím, közvetített szerződésekkel kapcsolatos adatok, | A hozzájárulás visszavonásáig (a hírlevélről történő leiratkozásig) |

| | | | | | |
|-----|---|--|---|--|---|
| | | | | igényfelméréssel kapcsolatos adatok | |
| 9. | Értesítés Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződés (KGFB) illetve CASCO biztosítási szerződés évfordulójáról | Az ügyféllel történő kapcsolatfelvétel annak érdekében, hogy az ügyfél KGFB illetve CASCO szerződése évfordulóját 55 nappal megelőzően értesítést kapjon meglévő biztosítási szerződése felmondásának és új KGFB illetve CASCO szerződés megkötésének lehetőségéről. Az adatkezelés célja továbbá, hogy az ügyfél tájékoztatást kapjon az OVB által üzemeltetett elektronikus felület elérhetőségéről, melyen lehetősége nyílik az új szerződés megkötésére. | GDPR 6. cikk (1) a) az érintett hozzájárulása | Név, telefonszám, e-mail cím | A hozzájárulás visszavonásáig, de legfeljebb a hozzájárulás megadásától számított 1 évig |
| 10. | Megkezdett KGFB illetve CASCO biztosítási díjkalkuláció során megadott adatok ideiglenes tárolása | Az OVB által üzemeltetett elektronikus felület használata során megadott adatok tárolása annak érdekében, hogy azok az ügyfél számára a KGFB illetve CASCO biztosítási szerződés megkötésére irányuló díjkalkulációs (igényfelmérés és a termékek összehasonlító bemutatása) és ajánlattételi folyamat későbbi időpontban történő folytatása esetén rendelkezésre álljanak. Az adatkezelés célja továbbá az ügyféllel történő kapcsolatfelvétel annak érdekében, hogy az ügyfél tájékoztatást kapjon az OVB által üzemeltetett elektronikus felület azon egyedi elérhetőségéről, melyen a megkezdett díjkalkulációs- illetve ajánlattételi folyamat folytatható. | GDPR 6. cikk (1) a) az érintett hozzájárulása | Az ügyfél által az elektronikus felületen megadott adatok, melyek lehetnek: személyi- személyi azonosító és hivatalos azonosító adatok, cím- és kapcsolati adatok, igényfelméréshez szükséges adatok, a korábbi biztosítási szerződésre vonatkozó azonosító adatok | A hozzájárulás visszavonásáig, de legfeljebb a tarifálási és ajánlattételi folyamat folytatásáig vagy amennyiben erre nem kerül sor, úgy a hozzájárulás megadásától számított 60 napig. |
| 11. | Ajánlattétellel befejezett KGFB illetve CASCO biztosítási díjkalkuláció adatainak ideiglenes tárolása, évfordulós értesítés-, illetve díjkalkuláció érdekében | Az ügyféllel történő kapcsolatfelvétel annak érdekében, hogy az ügyfél az OVB közvetítésével távértékesítés keretében létrejött KGFB illetve CASCO szerződése évfordulóját 55 nappal megelőzően értesítést kapjon meglévő biztosítási szerződése felmondásának és új KGFB illetve CASCO szerződés megkötésének lehetőségéről, az OVB által üzemeltetett felület egyedi elérhetőségéről. Az adatkezelés célja továbbá, hogy az ügyfél, a meglévő KGFB illetve CASCO biztosítási szerződés díjkalkulációs (igényfelmérés és termékek összehasonlító bemutatása) folyamata során megadott adatok alapján kezdeményezhessen újabb tarifálást. | GDPR 6. cikk (1) a) az érintett hozzájárulása | személyi- személyi azonosító adatok, cím- és kapcsolati adatok, igényfelméréshez szükséges adatok a korábbi biztosítási szerződésre vonatkozó azonosító adatok | A hozzájárulás visszavonásáig, de legfeljebb a biztosítási szerződés megkötésére vonatkozó ajánlattétel napjától számított 426 napig |
| 12. | Online ügyfélszolgálati tevékenységhez kapcsolódó adatkezelés | Távértékesítés keretében történő biztosítási ajánlattételre alkalmas elektronikus felület használatával kapcsolatos technikai segítségnyújtás (chat funkció) biztosítása. | GDPR 6. cikk (1) f) jogos érdek érvényesítése | Név, e-mail cím, biztosítási ajánlat adatai, ügyfél által rendelkezésre bocsátott egyéb személyes adatok | A szerződés tartama alatt, illetve ameddig azzal kapcsolatban igény érvényesíthető |
| 13. | Megkötött biztosítási szerződés lebonyolításához kapcsolódó tárgy előállításával és megküldésével kapcsolatos adatkezelés | Az OVB által értékesített biztosítási szerződéshez kapcsolódóan Ügyfél által igényelhető tárgy (pl. kulcstartó kártya) előállítása és megküldése. | GDPR 6. cikk (1) a) az érintett hozzájárulása | Személyi adatok, cím- és kapcsolati adatok | A megkeresés céljának teljesüléséig, vagy a hozzájárulás visszavonásáig, de legfeljebb a hozzájárulás megadásától számított 90 napig |
| 14. | Nyereményjáték, promóció szervezése | Az OVB által szervezett nyereményjátékokban, promóciókban résztvevők nyilvántartása, sorsolás, értesítés (kihirdetés), igények elbírálása | GDPR 6. cikk (1) a) az érintett hozzájárulása (nyereményjátékokban, promócióban való részvétel) | Nyereményjáték, promóció szabályzatának megfelelően (személyi- személyi azonosító és hivatalos azonosító adatok, cím- és kapcsolati adatok, szerződésadatok) | Nyereményjátékkal, promócióval kapcsolatos igényérvényesítési határidő leteltéig |
| 15. | Biztosítási szerződések adatainak kezelése | Az OVB közvetítésével létrejött, még élő szerződés teljesítésének előmozdítása, vagy a létre nem jött, | GDPR 6. cikk (1) b) szerződés teljesítése, GDPR 6. cikk (1) c) | Személyi- személyi azonosító és hivatalos azonosító adatok, cím- és | A közvetített szerződés létrejöttét, annak meghiúsulását |

| | | | | | |
|-----|---|--|---|--|---|
| 16. | Pénzügyi szolgáltatási szerződések adatainak kezelése | vagy megszűnt szerződéssel kapcsolatos feladatok ellátása, az előbbiekre vonatkozó hatósági, bírósági megkeresések megválaszolása, az OVB igényeinek érvényesítése | jogi kötelezettség teljesítése | kapcsolati adatok, szerződésadatok, igényfelméréshez szükséges adatok, biztosítási alapú befektetési termék esetén: az ügyfélnek az adott biztosítási termék típusának megfelelő befektetési területtel összefüggő ismereteivel, pénzügyi helyzetével, veszteségviselési képességével, befektetési céljaival és kockázattűrésével kapcsolatos adatok | vagy megszűnését követően az igényérvényesítési határidő leteltéig |
| 17. | Pénztári tagsági jogvisonnyal összefüggő adatok kezelése | | | | |
| 18. | Bankszámlához kapcsolódó éves díjkimutatásban szereplő adatok kezelése | Az ügyfél fizetési számlájához kapcsolódó szolgáltatások igénybevételével kapcsolatosan felmerült valamennyi díjról, valamint adott esetben a kamatlábakról szóló, pénzforgalmi szolgáltató által kiállított dokumentum felhasználása az ügyféligényfelmérés során annak érdekében, hogy az OVB az ügyféli igényeknek megfelelőbb, így kedvezőbb költségszerkezetű pénzügyi szolgáltatási szerződést (bankszámlaszerződést) ajánlhasson az ügyfél számára. | GDPR 6. cikk (1) a) az érintett hozzájárulása | A számlavezető pénzügyintézetől kapott éves díjkimutatás szkennelt példány-, illetve az arról készült képfelvétel, mely a következő adatokat tartalmazza: személyi adatok, címadatok, pénzforgalmi számlára vonatkozó adatok, a pénzforgalmi számla díjaira és kamataira vonatkozó adatok, a pénzforgalmi számlával összefüggésben igénybe vett szolgáltatásokra és díjakra vonatkozó adatok | A hozzájárulás visszavonásáig, de legfeljebb a hozzájárulás megadásától számított 180 napig |
| 19. | Auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő nyilatkozattétellel kapcsolatos adatkezelés | Távértékesítés keretében történő életbiztosítási ajánlattétellel kapcsolatos jognyilatkozatok megtétele, pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályokban előírt kötelezettségek (ügyfélazonosítás, ügyfél-átvilágítás) teljesítése | GDPR 6. cikk (1) b) szerződés teljesítése, GDPR 6. cikk (1) c) jogi kötelezettség teljesítése | Személyi- személyi azonosító és hivatalos azonosító adatok, cím- és kapcsolati adatok, Pénzmosás megelőzéséhez szükséges dokumentumokról készített képfelvétel, képmás, hangfelvétel | A közvetített szerződés létrejöttét, annak meghíúsulását vagy megszűnését követően az igényérvényesítési határidő leteltéig, valamint a pénzmosás megelőzésével kapcsolatos adatkezelés vonatkozásában a Pénzmosás megelőzéséről szóló törvényben előírt időtartam végéig |
| 20. | Pénzmosás megelőzésével kapcsolatos adatkezelés | Az OVB-re vonatkozó, pénzmosás megelőzésével kapcsolatos kötelezettségek (ügyfélazonosítás, ügyfél-átvilágítás) teljesítése | GDPR 6. cikk (1) c) jogi kötelezettség teljesítése | Személyi- személyi azonosító és hivatalos azonosító adatok, cím- és kapcsolati adatok, Pénzmosás megelőzéséhez szükséges dokumentum-másolatok | Pénzmosás megelőzéséről szóló törvényben előírt időtartam végéig |
| 21. | Pénzmosás megelőzésével kapcsolatos adatkezelés (auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő ügyfél-átvilágítás esetén) | Az OVB-re vonatkozó, pénzmosás megelőzésével kapcsolatos kötelezettségek (ügyfélazonosítás, ügyfél-átvilágítás) teljesítése az OVB által üzemeltetett auditált elektronikus hírközlő eszköz útján | GDPR 6. cikk (1) c) jogi kötelezettség teljesítése | Személyi- személyi azonosító és hivatalos azonosító adatok, cím- és kapcsolati adatok, Pénzmosás megelőzéséhez szükséges dokumentum-képfelvételek, képmás, videofelvétel | Pénzmosás megelőzéséről szóló törvényben előírt időtartam végéig |
| 22. | Ügyfélpanaszokkal kapcsolatos adatkezelés | A szerződés megkötésével, OVB részéről történő teljesítésével, megszűnésével, a szerződést érintő jogvita rendezésével összefüggő tevékenységre vagy mulasztásra vonatkozó kifogás vizsgálata és válaszadás | GDPR 6. cikk (1) b) szerződés teljesítése, GDPR 6. cikk (1) c) jogi kötelezettség teljesítése | Személyi- személyi azonosító és hivatalos azonosító adatok, cím- és kapcsolati adatok, szerződésadatok, igényfelméréshez szükséges adatok, az ügyfélnek az adott biztosítási termék típusának megfelelő befektetési területtel összefüggő ismereteivel, pénzügyi helyzetével, veszteségviselési | A közvetített szerződés létrejöttét, annak meghíúsulását vagy megszűnését követően az igényérvényesítési határidő leteltéig |

| | | | | | |
|-----|--------------------------------------|---|--|---|---|
| | | | | képességével, befektetési céljaival és kockázattűrésével kapcsolatos adatok, az előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő nyilatkozattétellel kapcsolatos adatkezelés során kért adatok és megtett nyilatkozatok, képmás, hangfelvétel | |
| 23. | Számviteli kötelezettség teljesítése | Az OVB számviteli bizonylatok megőrzésére vonatkozó és egyéb, jogszabályban előírt kötelezettségeinek teljesítése | GDPR 6. cikk (1) c) jogi kötelezettség teljesítése | Számviteli bizonylatokon szereplő személyes adatok (személyi- személyi azonosító és hivatalos azonosító adatok, címadatok, szerződésadatok) | Számviteli törvényben előírt időtartam végéig |

2. sz. Melléklet az „OVB adatkezelési tájékoztató ügyfelek részére” elnevezésű dokumentumhoz: az OVB közvetítői tevékenységében közreműködő adatfeldolgozók

| Adatfeldolgozó megnevezése | Adatfeldolgozó elérhetősége | Adatkezelés típusa * |
|-----------------------------------|--|---|
| Attadev Digital Kft. | 1086 Budapest, Szerdahelyi u. 4-8 3. em. 304 | Biztosítási szerződések adatainak kezelése Pénzügyi szolgáltatási szerződések adatainak kezelése Pénztári tagsági jogviszonnal összefüggő adatok kezelése |
| Bankmonitor Kft. | 1037 Budapest, Montevideo u. 16/B 3. emelet | Pénzügyi szolgáltatási szerződések adatainak kezelése |
| BázisNet Rendszerház Kft. | 9022 Győr, Kiss J. u. 18. 2. em. 3. | Biztosítási szerződések adatainak kezelése Értesítés Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződés (KGFB) illetve CASCO biztosítási szerződés évfordulójáról Megkezdett KGFB illetve CASCO biztosítási díjkalkuláció során megadott adatok ideiglenes tárolása Ajánlattétellel befejezett KGFB illetve CASCO biztosítási díjkalkuláció adatainak ideiglenes tárolása, évfordulós értesítés-, illetve díjkalkuláció érdekében |
| Smartsupp.com, s.r.o. | Csehország, 602 00 Brno, Milady Horakove 13. | Online ügyfélszolgálati tevékenységhez kapcsolódó adatkezelés |
| Mravik Róbert E.V. | 2120 Dunakeszi, Kacsóh Pongrácz út 17. I/5. | Biztosítási szerződések adatainak kezelése Pénzügyi szolgáltatási szerződések adatainak kezelése Pénztári tagsági jogviszonnal összefüggő adatok kezelése |
| OVB Holding AG | Németország, 50667 Köln, Heumarkt 1. | Üzenetküldés a www.ovb.hu Honlap „Kapcsolat” menüpontjából Kapcsolatfelvétel Ügyfél vagy leendő Ügyfél általi kezdeményezése Biztosítási szerződések adatainak kezelése Pénzügyi szolgáltatási szerződések adatainak kezelése Pénztári tagsági jogviszonnal összefüggő adatok kezelése |
| OVB közvetítői megbízottak | Az OVB-vel jogviszonyban álló közvetítői megbízottak adatai a Magyar Nemzeti Bank által a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 407. § (1) bekezdése valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény alapján vezetett nyilvántartásban ellenőrizhetők. A nyilvántartás elérhető a https://intezmenykereso.mnb.hu/oldalon . | Biztosítási szerződések adatainak kezelése Pénzügyi szolgáltatási szerződések adatainak kezelése Pénztári tagsági jogviszonnal összefüggő adatok kezelése Ügyfélpanaszokkal kapcsolatos adatkezelés |
| VIRTUOZ Kiadó és Nyomdaipari Kft. | 1037 Budapest, Bécsi út 267. 5. ép. 1. em | Megkötött biztosítási szerződés lebonyolításához kapcsolódó tárgy előállításával és megküldésével kapcsolatos adatkezelés |

* A Tájékoztató 1. sz. mellékletében meghatározott azon adatkezelések felsorolása, amelyekben az adatfeldolgozó közreműködik. Az Adatfeldolgozó a személyes adatokat kizárólag az Adatkezelő írásbeli utasításai alapján kezeli, az adatkezelés tárgyát, időtartamát, jellegét és célját, a személyes adatok típusát, az érintettek kategóriáit, valamint az adatkezelő kötelezettségeit és jogait az Adatkezelő és az Adatfeldolgozó között létrejött adatfeldolgozási szerződés szabályozza. Az Adatfeldolgozó által végzett adatkezelés(ek) paraméterei megegyeznek a Tájékoztató 1. sz. mellékletében meghatározottakkal, de annak keretein nem terjednek túl.