

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Az **UFS Group Pénzügyi Tervező Korlátolt Felelősségű Társaság** (székhelye: 1097 Budapest, Könyves K. krt. 11/C 6. em, cégjegyzékszám: 01-09-346494, adószám: 13387213-4-43, a továbbiakban mint **„UFS” / „Társaság”**) a GDPR-ból (azaz az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016. április 27-i 2016/679 rendelete 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), valamint a hatályos magyar adatkezelési jogszabályokból eredő kötelezettségeinek eleget téve a következők szerint tájékoztatja ügyfelét (a továbbiakban mint **„Ügyfél” / „Megbízó”**).

1. FOGALMAK

Az Adatkezelési tájékoztató *érthetőség, egyértelműség, világos és egyszerű nyelvezettel történő tájékoztatás* elveinek történő megfelelése érdekében az UFS a jelen tájékoztató 1. számú mellékletében ismerteti a tájékoztatóban használt fogalmak jelentését, valamint az adatkezelés elveit a GDPR-ban rögzítettekkel összhangban.

2. AZ UFS, MINT ADATKEZELŐ SZEMÉLYE ÉS ELÉRHETŐSÉGEI

A GDPR 13. cikkében foglaltak alapján az UFS mindenekelőtt az alábbiakról a tájékoztatja az Ügyfelét:

- **adatkezelő és képviselőjének kiléte és elérhetősége:** UFS Group Pénzügyi Tervező Korlátolt Felelősségű Társaság, székhelye: 1097 Budapest, Könyves K. krt. 11/C 6 em., képviselője: Lányi András és Erdei László ügyvezető;
- **kapcsolattartó személy neve adatvédelmi ügyekben:** Óri Judit, kapcsolattartó személy e-mail címe és telefonszáma: ori.judit@ufsgroup.hu, +36 27 998 690;
- **adatvédelmi tisztviselő neve, elérhetőségei:** az UFS-nél adatvédelmi tisztviselő nem működik.

Az UFS a GDPR 13. cikk szerinti további kötelező adatokról a tájékoztató további részeiben – tevékenységenkénti bontásban - értesíti a Megbízót.

3. AZ UFS ÁLTAL AZ ÜGYFÉLRŐL KEZELT SZEMÉLYES ADATOK

Az UFS a GDPR 13. cikke alapján az alábbiak szerint tájékoztatja az Ügyfelet a személyes adatai kezelésének jogalapjáról, az adatok kezelésének céljáról, valamint a címzettek kategóriájáról:

A táblázatban megjelölt jogalapokkal kapcsolatban az UFS tájékoztatja az Ügyfelet, miszerint:

- **(A) jelölésű jogalap** - szerződés teljesítése: ebben az esetben a személyes adatok kezelése olyan **szerződés teljesítéséhez szükséges**, amelyben az Ügyfél az egyik fél (pl. megbízási szerződés), vagy az a szerződés megkötése előtt az Ügyfél kérésére történő lépések megtételéhez szükséges - [GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont]

Az UFS tájékoztatja az Ügyfelet, miszerint e jogalaphoz tartozó adatok az UFS és az Ügyfél közötti szerződés megkötésének előfeltételét képezi.

- **(B) jelölésű jogalap** - Ügyfél hozzájárulása: ebben az esetben az Ügyfél **hozzájárulást adott** a személyes adatai kezeléséhez egy vagy több meghatározott célra (pl. közvetlen üzletszerzés és marketing tevékenység) - [GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pont]

Az UFS a hozzájárulás megadása előtt minden esetben tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a GDPR 7. cikk (3) bekezdése alapján jogosult arra, hogy hozzájárulását bármikor visszavonja. A hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét. A hozzájárulás megadása előtt az UFS külön is felhívja minden Ügyfél figyelmét arra is, hogy a közvetlen üzletszerzés érdekében kezelt adataival kapcsolatban az Ügyfél jogosult arra, hogy bármikor tiltakozzon a rá vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen, ideértve a közvetlen üzletszerzéshez kapcsolódó profilalkotást is.

- **(C) jelölésű jogalap – jogos érdek:** ebben az esetben az adatkezelés az UFS vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha ezen érdekekkel szemben elsőbbséget élveznek az érintett olyan érdekei vagy alapvető jogai és szabadságai, amelyek személyes adatok védelmét teszik szükségessé - [GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont]

Ezen jogalap esetében az UFS köteles érdekmérlegelést végezni. Az ún. érdekmérlegelési teszt során az UFS objektív szempontok alapján dönti el, hogy az adatkezeléssel szembeni ügyfél érdekek elsőbbséget élveznek-e az UFS által meghatározott célokkal szemben. Az érdekmérlegelési teszt során az UFS kiemelten figyelembe veszi az alábbiakat:

- a választott módszer vagy egyedi technológia, amivel az adatkezelést végzi, *szükséges* legyen az UFS jogos érdekei szempontjából;
- az adatkezelés *arányos* legyen az üzleti igényekkel, azaz az elérni kívánt céllal;
- az adatkezelést *a lehető legkisebb beavatkozást okozó* módon kell végezni és a konkrét kockázati területre kell összpontosítani.

Jogos érdeken alapuló adatkezelés célja lehet például:

- korábbi ügyfelek telefonon történő megkeresése közvetlen üzletszerzés céljából; - üzletpolitika javítása,
- szolgáltatások és termékek fejlesztése érdekében tett intézkedések, - jogi eljárásban való részvétel, jogi igények érvényesítése vagy elhárítása; - információs rendszerek biztonságának fenntartása.

- **(D) jelölésű jogalap – jogi kötelezettség teljesítése:** ebben az esetben az UFS abból a célból kezeli az Ügyfél személyes adatait, hogy az UFS a hatályos jogszabályok által részére meghatározott jogi kötelezettségeinek eleget tehessen [GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont]

A Társaság tájékoztatja Ügyfeleit, hogy személyes adataik kiértékelése alapján nem történik automatikus döntéshozatal.

3.1. BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉGGEL KAPCSOLATOS ADATKEZELÉS

Az UFS az MNB engedélyével a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény („Bit.”) szerinti független biztosításközvetítői (biztosítási alkuszi) tevékenységet végez. Az UFS az alkuszi tevékenységével összefüggésben az Ügyfelek alábbi személyes adatait kezeli a következő jogalapokon és célokból.

érintett adat kategóriája	adatkezelés jogalapja	adatkezelés célja
családi név és utónév	szerződés teljesítése (A)	Ügyfél azonosítása a megbízási szerződés megkötésekor
	jogi kötelezettség teljesítése (D)	a Bit. szerint az UFS köteles a Megbízó konkrét igényinek és szükségleteinek meghatározására a megfelelő biztosítási termékek részére történő közvetítése céljából; továbbá az UFS a Pmt. és a Kit tv. szerint az életbiztosítási
		ágba tartozó szerződések esetében szolgáltatónak minősül, melynek okán a megbízási szerződés megkötésekor Pmt. szerinti ügyfélazonosítási kötelezettség és a Kit. tv. szerinti szűrési, valamint nyilvántartásvezetési kötelezettség terheli (ez utóbbi a továbbiakban: „ <i>ügyfélazonosítási, szűrési és nyilvántartásvezetési kötelezettség teljesítése</i> ”)
	érintett hozzájárulása (B)	közvetlen üzletszerzés és marketing tevékenység, amely kiterjed az UFS által készített ingyenes biztosítási kalkulációkra, ajánlat elkészítésére és annak postai/elektronikus úton történő megküldésére, a Megbízó telefonos tájékoztatására is
születési családi név és utónév	szerződés teljesítése (A)	Ügyfél azonosítása a megbízási szerződés megkötésekor
	jogi kötelezettség teljesítése (D)	ügyfélazonosítási, szűrési és nyilvántartásvezetési kötelezettség teljesítése
születési hely és idő	szerződés teljesítése (A)	Ügyfél azonosítása a megbízási szerződés megkötésekor
	jogi kötelezettség teljesítése (D)	a Bit. szerint az UFS köteles a Megbízó konkrét igényinek és szükségleteinek meghatározására a megfelelő biztosítási termékek részére történő közvetítése céljából; továbbá ügyfélazonosítási, szűrési és nyilvántartásvezetési kötelezettség teljesítése
anyja születési családi neve és utóneve	szerződés teljesítése (A)	Ügyfél azonosítása a megbízási szerződés megkötésekor
	jogi kötelezettség teljesítése (D)	ügyfélazonosítási, szűrési és nyilvántartásvezetési kötelezettség teljesítése
neme	jogi kötelezettség teljesítése (D)	ügyfélazonosítási, szűrési és nyilvántartásvezetési kötelezettség teljesítése
aláíráskép	jogi kötelezettség teljesítése (D)	ügyfélazonosítási, szűrési és nyilvántartásvezetési kötelezettség teljesítése
személyi azonosító jel	jogi kötelezettség teljesítése (D)	ügyfélazonosítási, szűrési és nyilvántartásvezetési kötelezettség teljesítése
lakcím, postai cím, tartózkodási hely	szerződés teljesítése (A)	Ügyfél azonosítása a megbízási szerződés megkötésekor
	jogi kötelezettség teljesítése (D)	ügyfélazonosítási, szűrési és nyilvántartásvezetési kötelezettség teljesítése

	érintett hozzájárulása (B)	közvetlen üzletszerzés és marketing tevékenység, amely kiterjed az UFS által készített ingyenes biztosítási kalkulációkra, ajánlat elkészítésére és annak postai/elektronikus úton történő megküldésére, a Megbízó telefonos tájékoztatására is
állampolgárság	szerződés teljesítése (A)	Ügyfél azonosítása a megbízási szerződés megkötésekor
	jogi kötelezettség teljesítése (D)	ügyfélazonosítási, szűrési és nyilvántartásvezetési kötelezettség teljesítése
azonosító okmány típusa és száma	szerződés teljesítése (A)	Ügyfél azonosítása a megbízási szerződés megkötésekor
	jogi kötelezettség teljesítése (D)	ügyfélazonosítási, szűrési és nyilvántartásvezetési kötelezettség teljesítése
telefonszám, e-mail cím	szerződés teljesítése (A)	Ügyféllel való rövid úton történő kapcsolattartás, kapcsolatfelvétel a Társaság által
	érintett hozzájárulása (B)	közvetlen üzletszerzés és marketing tevékenység, amely kiterjed az UFS által készített ingyenes biztosítási kalkulációkra, ajánlat elkészítésére és annak postai/elektronikus úton történő megküldésére, a Megbízó telefonos tájékoztatására is
gyermek neve, életkora	szerződés teljesítése (A)	megbízási szerződés teljesítése, az Ügyfél igényihez igazodó biztosítási ajánlat adása, személyre szabott tanácsadás nyújtása
	jogi kötelezettség teljesítése (D)	a Bit. szerint az UFS köteles a Megbízó konkrét igényinek és szükségleteinek meghatározására a megfelelő biztosítási termékek részére történő közvetítése céljából
iskolai végzettség	szerződés teljesítése (A)	megbízási szerződés teljesítése, az Ügyfél igényihez igazodó biztosítási ajánlat adása, személyre szabott tanácsadás nyújtása
	jogi kötelezettség teljesítése (D)	a Bit. szerint az UFS köteles a Megbízó konkrét igényinek és szükségleteinek meghatározására a megfelelő biztosítási termékek részére történő közvetítése céljából
foglalkozás	szerződés teljesítése (A)	megbízási szerződés teljesítése, az Ügyfél igényihez igazodó biztosítási ajánlat adása, személyre szabott tanácsadás nyújtása
	jogi kötelezettség teljesítése (D)	a Bit. szerint az UFS köteles a Megbízó konkrét igényinek és szükségleteinek meghatározására a megfelelő biztosítási termékek részére történő közvetítése céljából
általános pénzügyi adatok (rendszeresen megtakarított összegek, meglévő befektetések, esetleges tőkehiány összege, várható nyugdíj összege stb.)	szerződés teljesítése (A)	megbízási szerződés teljesítése, az Ügyfél igényihez igazodó biztosítási ajánlat adása, személyre szabott tanácsadás nyújtása
	jogi kötelezettség teljesítése (D)	a Bit. szerint az UFS köteles a Megbízó konkrét igényinek és szükségleteinek meghatározására a megfelelő biztosítási termékek részére történő közvetítése céljából

jogi személy megbízó természetes személy képviselőre jogosultjának családi és utóneve, beosztása	jogos érdek (C)	jogi személy megbízóval történő kapcsolattartás; az említett személyes adatokat a Társaság a szerződéses partnerétől, mint harmadik féltől, annak jogos érdekében veszi át és kezeli
biztosítási ajánlat adása szempontjából releváns egyéb – az UFS által rendszeresített igényfelmérőn szereplő - személyes körülmények	szerződés teljesítése (A)	megbízási szerződés teljesítése, az Ügyfél igényihez igazodó biztosítási ajánlat adása, személyre szabott tanácsadás nyújtása
	jogi kötelezettség teljesítése (D)	a Bit. szerint az UFS köteles a Megbízó konkrét igényinek és szükségleteinek meghatározására a megfelelő biztosítási termékek részére történő közvetítése céljából
adóazonosító jel	szerződés teljesítése (A)	Ügyfél azonosítása a megbízási szerződés megkötésekor

Az UFS tájékoztatja a Megbízót, miszerint a fenti táblázat szerint „szerződés teljesítése (A)” jogalapon kezelt személyes adatok megadása a megbízási szerződés megkötésének előfeltételét képezi.

A fenti táblázat szerint az „érintett hozzájárulása (B)” jogalapon kezelt személyes adatok tekintetében az Ügyfél az adatkezeléshez való hozzájárulását a *Megbízási szerződés* alján / *Egyéni pénzügyi igényfelmérő* nyomtatvány alján szereplő külön „Hozzájárulás adatkezeléshez” nyilatkozat aláírásával adhatja meg.

Személyes adatok forrása:

Az UFS a jelen pontban felsorolt személyes adatokat közvetlenül a Megbízótól gyűjti szerződések kötésével és formanyomtatványok Megbízó általi kitöltésével (igényfelmérő, ajánlati nyomtatvány, megbízási szerződés), emellett életbiztosítási ágba kapcsolódó megbízás esetében a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény („Pmt.”) és az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény („Kit tv.”) szerinti ügyfélazonosítás és szűrés során a Megbízó azonosító igazolványainak másolásával, ellenőrzésével.

Személyes adatok címzettjei, illetve címzetti kategóriák:

Az UFS az adatkezelési célok megvalósítása érdekében az alábbi harmadik személyeknek (adatkezelők és adatfeldolgozók) továbbítja a Megbízó személyes adatait:

- Megbízó igényeinek, kockázatainak, céljainak felmérése, a biztosítási ajánlat elkészítése érdekében az UFS továbbítja az adatokat az UFS-sel megbízási jogviszonyban álló **biztosításközvetítők** részére;
- az UFS a Megbízó által választott **biztosító társaság** részére a biztosító és a Megbízó közötti biztosítási szerződés megkötése érdekében továbbítja az elkészült biztosítási ajánlatot;
Az UFS a jelen tájékoztató 3.1. pontjában rögzített adatok vonatkozásában adatkezelőnek minősül. A biztosítási szerződések megkötése során a biztosító társaságok biztosítási termékeként eltérő kiegészítő adatok szolgáltatását kérik az ügyfelektől, mely adatszolgáltatásnak az ügyfelek az UFS-en keresztül tesznek eleget. A biztosítók által kért ezen kiegészítő adatok vonatkozásában az adatkezelők a biztosító társaságok, az UFS pedig az adott biztosító adatfeldolgozójának minősül. Ezzel kapcsolatban az UFS, mint a biztosítótársaságok adatfeldolgozója tájékoztatja az ügyfeleket, hogy az adatkezelésről a biztosítótársaságok nyújtanak részletes tájékoztatást ügyfeleik részére.

Adatfeldolgozó [az UFS nevében és az UFS által meghatározott célok mentén szerződés alapján adatkezelést végző személy] igénybe vétele esetén az UFS kiemelt figyelmet fordít arra, hogy csak olyan

adattfeldolgozóval álljon jogviszonyban, amely írásbeli megállapodás keretében megfelelő garanciákat nyújt az adatkezelés GDPR követelményeinek való megfelelésére és az ügyfelek jogainak védelmét biztosító, megfelelő technikai és szervezési intézkedések végrehajtására.

Az UFS a személyes adatokat a 4. pontban foglaltaknak megfelelő (általános) megőrzési időn belül kezeli.

3.2. KÁRRENDEZÉSI SZOLGÁLTATÁSSAL KAPCSOLATOS ADATKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG

Az UFS az NMBT Management Expert Korlátolt Felelősségű Társasággal (székhelye: 1181 Budapest, Darányi u. 12., nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszama: 01-09-283414, a továbbiakban úgyis mint „NMBT”) kötött együttműködési megállapodás alapján lehetővé teszi weboldalán keresztül ügyfelei és más érdeklődő személyek számára a nevezett szolgáltató partner szolgáltatásáról (a továbbiakban mint „UFS Help”) való információk megismerésének lehetőségét és az érdeklődők számára az UFS Help megnevezésű, NMBT Management Expert Korlátolt Felelősségű Társaság által nyújtott szolgáltatás igénybe vételéhez szükséges regisztrációt.

Az UFS emellett megbízott biztosításközvetítői útján tájékoztathatja az ügyfeleit az UFS Help szolgáltatásról, valamint közreműködik a nevezett szolgáltatóval az ügyfél javára szóló jogviszony(ok) létrejöttében.

A fenti esetekben az UFS az ügyfelek adatait az ügyfelek előzetes nyilatkozata alapján továbbítja az NMBT részére, emellett az UFS általa nem kezelt, az NMBT Management Expert Korlátolt Felelősségű Társaság adatkezelő által kért további adatokat pedig az NMBT nevében és megbízásából gyűjti, mely okból utóbbi esetben **az UFS az NMBT Management Expert Korlátolt Felelősségű Társaság adattfeldolgozójának minősül.** Erre tekintettel az UFS tájékoztatja az érintetteket, hogy az adatkezelésről az NMBT nyújt részletes tájékoztatást ügyfelei részére.

A jelen tájékoztató hatályba lépésekor az NMBT Management Expert Korlátolt Felelősségű Társaság adatkezelési tájékoztatója az alábbi linken érhető el:

<https://karexpert.hu/Home/Adatvedelem>

3.3. ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAKKAL KÖTÖTT SZERZŐDÉS ALAPJÁN ELLÁTOTT TAGSZERVEZÉSI TEVÉKENYSÉG

Az UFS egyes nyugdíjpénztárakkal kötött szerződések alapján, a nevezett szervezetek nevében és megbízásából eljárva az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény („Öpt.”) szerinti tagszervezői tevékenységet is végez.

Az UFS és a nyugdíjpénztárak közötti megállapodások szerint az UFS az alábbi tevékenységeket látja el:

- adminisztrációs feladatok a pénztári taggá válás érdekében, ideértve az érintett azonosítását és az okmányai másolását is
- érintett tájékoztatása a pénztár által előírtak szerint;
- a nyugdíjpénztárak által rendszeresített nyomtatványok kitöltése (belépési nyilatkozat, felhatalmazás csoportos beszédési megbízás teljesítésére);
- ügyféladatokban bekövetkező változások rögzítése, nyugdíjpénztárak részére történő megküldése.

A jelen pont szerinti adatkezelés esetében az **UFS az adott nyugdíjpénztár adattfeldolgozójának minősül.**

A tagszervezési tevékenységgel kapcsolatban az UFS, mint a nyugdíjpénztárak adatfeldolgozója tájékoztatja az érintetteket, hogy az adatkezelésről az adott nyugdíjpénztár nyújt részletes tájékoztatást az érintettek részére.

3.4. KÖZÖSSÉGSZERVEZÉSI TEVÉKENYSÉGET ELŐSEGÍTŐ TEVÉKENYSÉG SORÁN VÉGZETT ADATKEZELÉS

Az UFS a nemzeti otthonteremtési közösségekről szóló 2016. évi XV. törvény („NOK tv.”) szerinti nemzeti otthonteremtési közösségekhez kapcsolódó közösségszervezést elősegítő tevékenységet végez a CENTRAL NOK Zrt. részére.

A közösségszervezést elősegítő tevékenysége során az **UFS a CENTRAL NOK Zrt. adatfeldolgozójának minősül**, az UFS ezzel kapcsolatban tájékoztatja az érintetteket, hogy az adatkezelésről a CENTRAL NOK Zrt. nyújt részletes tájékoztatást ügyfelei részére.

A jelen tájékoztató hatályba lépésekor a CENTRAL NOK Zrt. adatkezelési tájékoztatója az alábbi linken érhető el:

<https://cnok.hu/adatkezelesi-tajekoztato.html>

3.5. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK KÖZVETÍTÉSÉVEL KAPCSOLATOS ADATKEZELÉS:

Az UFS a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény („Bsz.”) szerint, az Erste Befektetési Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.) függő ügynökeként befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások közvetítését végzi.

A jelen pont szerinti közvetítő tevékenysége során az **UFS az Erste Befektetési Zrt. adatfeldolgozójának minősül**; az UFS ezzel kapcsolatban tájékoztatja az érintetteket, hogy az adatkezelésről az Erste Befektetési Zrt. nyújt részletes tájékoztatást ügyfelei részére.

A jelen tájékoztató hatályba lépésekor az Erste Befektetési Zrt. adatkezelési tájékoztatója az alábbi linken érhető el:

http://www.erstebroker.hu/hu/alapkezezo_adatkezelesi_tajekoztato.html

3.6. PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK KÖZVETÍTÉSÉVEL KAPCSOLATOS ADATKEZELÉS

Az UFS a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („Hpt.”) szerinti független közvetítőként pénzügyi szolgáltatások közvetítésére is jogosult.

UFS, mint adatfeldolgozó:

Az UFS a pénzügyi szolgáltatások közvetítése során alapvetően a **pénzügyi szolgáltatók adatfeldolgozójaként jár el**. Az UFS ezzel kapcsolatban tájékoztatja az érintetteket, hogy az adatkezelésről az adott pénzügyi szolgáltató nyújt részletes tájékoztatást ügyfelei részére.

UFS, mint önálló adatkezelő:

Azon Ügyfelek esetében, akik a Tájékoztató pénzügyi szolgáltatások közvetítéséhez című dokumentumon a közvetlen üzletszerzési célú adatkezeléshez hozzájárulásukat adják, az **UFS önálló adatkezelőként jár el**.

Az UFS az alábbi adatok vonatkozásában minősülhet ekként adatkezelőnek:

- név,

- lakcím,
- elérhetőségi adatok,
- a közvetített pénzügyi szolgáltatás tárgya és lényeges feltételei.

Az UFS a jelen pontban felsorolt személyes adatokat közvetlenül a Megbízótól gyűjti a *Tájékoztató pénzügyi szolgáltatások közvetítéséhez* című dokumentum kitöltése során. Ezen adatokat az UFS kizárólag a pénzügyi szolgáltatást közvetítő megbízottjai részére továbbítja.

A jelen pontban felsorolt adatokat az UFS az alábbi célok érdekében kezeli:

- közvetlen üzletszerzés;
- marketing tevékenység, mely kiterjed az UFS által készített ingyenes konzultációra, ajánlat elkészítésére és annak postai/elektronikus úton történő megküldésére, a Megbízó telefonos tájékoztatására is.

Az UFS a felsorolt adatokat az Ügyfél hozzájárulása alapján kezeli. Az UFS a hozzájárulás megadása előtt tájékoztatta az Ügyfelet az alábbiakról:

- A hozzájárulás megadása nem képezi feltételét a megbízási szerződés létrejöttének, vagy annak teljesítésének.
- Az Ügyfél a GDPR 7. cikk (3) bekezdése alapján jogosult arra, hogy hozzájárulását bármikor visszavonja. A hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét.
- A közvetlen üzletszerzés érdekében kezelt adataival kapcsolatban az Ügyfél jogosult arra, hogy bármikor tiltakozzon a rá vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen, ideértve a közvetlen üzletszerzéshez kapcsolódó profilalkotást is.

Az UFS a személyes adatokat a 4. pontban foglaltaknak megfelelő (általános) megőrzési időn belül kezeli.

3.7. HONLAPPAL KAPCSOLATOS ADATKEZELÉS

3.7.1. BÖNGÉSZÉS AZ UFS HONLAPIÁN

Amennyiben valaki az UFS honlapját (www.ufsgroup.hu) látogatja, és más tevékenységet a böngészésen kívül nem végez (pl. nem küld a honlapon keresztül üzenetet az UFS részére), úgy az UFS a honlapja által kizárólag az alábbi adatokat kezeli.

érintett adat kategóriája	adatkezelés jogalapja	adatkezelés célja
IP cím	jogos érdek (C)	a honlapra látogatók azonosítása, statisztikák, elemzések készítése
érdeklődési körre vonatkozó információk, szokások, preferenciák (böngészési előzmények alapján)	az érintett hozzájárulása (B); jogos érdek (C)	személyre szabott szolgáltatások biztosítása, hirdetések testreszabásának elősegítése, kényelmi funkciók igénybevétele cookie-k alkalmazásával

Személyes adatok forrása:

Az UFS - tárhelyszolgáltatója által - a honlapra történő látogatáskor a felhasználó IP címét automatikusan rögzíti a webservert forgalmi naplóba, melyet a honlapon található tartalom szolgáltatás nyújtásához kapcsolódóan, az UFS jogos érdekére tekintettel kezel. Az automatikusan rögzített IP címeket az UFS a rögzítésüket követő legfeljebb 30 napig tárolja.

Az UFS a testre szabott kiszolgálás érdekében a honlapra látogatók számítógépén kis adatcsomagot (ún. cookie-t) helyez el. A cookie célja az adott oldal minél magasabb színvonalú működésének biztosítása, személyre szabott szolgáltatások biztosítása, a felhasználói élmény növelése. A cookie-t a honlapra látogató törölni tudja a saját számítógépéről, és beállíthatja a böngészőjét, hogy a cookie-k alkalmazását letiltsa. A cookie-k alkalmazásának letiltásával ugyanakkor az UFS honlapjának működése nem lesz teljes értékű. A cookie-k használatával kapcsolatos részletes tájékoztatás az UFS honlapján közzétett *Cookie Tájékoztatóban* található.

Személyes adatok címzettjei, illetve címzetti kategóriák:

Az UFS az automatikusan rögzített IP címeket, valamint a cookie-k alkalmazásával gyűjtött adatokat – tárhelyszolgáltatóján kívül - nem továbbítja más címzettnek.

3.7.2. KAPCSOLATFELVÉTEL E-MAILBEN / KÖZVETLENÜL A HONLAPON KERESZTÜL, KONZULTÁCIÓ KÉRÉSE AZ ÜGYFÉL ÁLTAL – BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉGHEZ KAPCSOLÓDÓ ADATKEZELÉS

Az UFS a szolgáltatásának hatékonysága növelése és a Megbízók tájékoztatása érdekében: ■

az Ügyfelek által az info@ufsgroup.hu e-mail címre küldött, valamint

■ az UFS honlapján keresztül küldött üzenetekre (közvetlen üzenetküldés lehetősége) adott válaszokkal is biztosítja a Megbízók tájékoztatását, mellyel összefüggésben az UFS személyes adatok kezelését végzi.

Emellett az UFS az Ügyfeleknek a fenti módokon (e-mailben / honlapon keresztül) küldött üzeneteiben szereplő konzultáció kéréseit is fogadja, az Ügyfél kérésére őt telefonon vagy e-mailben keresi meg személyes konzultáció helyének és időpontjának egyeztetése céljából.

A honlapon keresztül történő közvetlen kapcsolatfelvétel, illetve az e-mailben történő megkeresés során az UFS a Megbízó alábbi személyes adatait kezeli:

érintett adat kategóriája	adatkezelés jogalapja	adatkezelés célja
vezetéknév, keresztnev	az érintett hozzájárulása (B)	az Ügyfél azonosítása, valamint az UFS válaszüzenetében a megfelelő megszólítás érdekében szükséges a névadat kezelése
e-mail cím	az érintett hozzájárulása (B)	válaszüzenet küldése
telefonszám	az érintett hozzájárulása (B)	személyes konzultáció egyeztetése
település	az érintett hozzájárulása (B)	személyes konzultáció kérése esetén az UFS-nek az Ügyfél által megadott településhez legközelebbi megbízottjának kijelölése
egyéb (Ügyfél által a „rövid üzenet” részben vagy az e-mailben megadott) adat	az érintett hozzájárulása (B)	válaszüzenet küldése

Személyes adatok forrása:

A UFS a jelen pontban felsorolt személyes adatokat közvetlenül az Ügyfélől gyűjti, a honlapon keresztül történő üzenetküldés során a megfelelő cellák Ügyfél általi kitöltésével, vagy az Ügyfél által küldött email fogadásával.

Személyes adatok címzettjei, illetve címzetti kategóriák:

Általános megkeresés (információkérés, észrevétel) esetében a jelen pontban megjelölt célból kezelt személyes adatokat az UFS nem továbbítja más címzettnek. Személyes konzultáció kérése esetében az UFS az Ügyfél által megadott adatokat továbbítja megbízott biztosításközvetítője részére.

Az UFS ezúton külön is tájékoztatja az UFS részére üzenetet küldő Ügyfeleit, hogy a GDPR 7. cikk (3) bekezdése alapján jogosultak arra, hogy hozzájárulásukat bármikor visszavonják. A hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét.

Az UFS a személyes adatokat a 4. pontban foglaltaknak megfelelő (általános) megőrzési időn belül kezeli.

3.8. ÁLLÁSPÁLYÁZATOKKAL KAPCSOLATOS ADATKEZELÉS

Az UFS a megüresedő álláshelyeinek betöltése érdekében a meghirdetett pozíciókra e-mailben érkező vagy személyesen/postai úton leadott önéletrajzokat (esetlegesen motivációs leveleket), valamint az UFS honlapján keresztül elküldött kapcsolatfelvételi kéréseket az alábbiak szerint kezeli.

A kezelt adatok kizárólag a toborzási és kiválasztási folyamat során, vagy annak eldöntésére kerülnek felhasználásra, hogy az érintett jelölt alkalmas lenne-e a megüresedett munkakör betöltésére.

Az adatkezeléssel érintett adatok az alábbiak:

érintett adat kategóriája	adatkezelés jogalapja	adatkezelés célja
vezetéknév, keresztnév	az érintett hozzájárulása (B)	üres álláshely betöltése, a pályázó megfelelő megszólítása, azonosítása
lakcím	az érintett hozzájárulása (B)	üres álláshely betöltése
születési idő	az érintett hozzájárulása (B)	üres álláshely betöltése
e-mail cím	az érintett hozzájárulása (B)	üres álláshely betöltése, kapcsolattartás, visszajelzés küldése a pályázó részére
telefonszám	az érintett hozzájárulása (B)	üres álláshely betöltése, kapcsolattartás, visszajelzés küldése a pályázó részére
pályázó előző munkahelyeire vonatkozó adatok	az érintett hozzájárulása (B)	üres álláshely betöltése, pozícióhoz szükséges kompetencia vizsgálata
tanulmányi adatok	az érintett hozzájárulása (B)	üres álláshely betöltése, pozícióhoz szükséges kompetencia vizsgálata
nyelvismeret, egyéb ismeretek	az érintett hozzájárulása (B)	üres álláshely betöltése, pozícióhoz szükséges kompetencia vizsgálata
bérigény	az érintett hozzájárulása (B)	üres álláshely betöltése
munkaviszony legkorábbi kezdete	az érintett hozzájárulása (B)	üres álláshely betöltése

Személyes adatok forrása:

Az UFS a fenti táblázatban felsorolt személyes adatokat közvetlenül a pályázótól gyűjti, az önéletrajz, illetve motivációs levél pályázó általi megküldésével, vagy pedig a pályázó által az UFS honlapján keresztül benyújtott kapcsolatfelvételi igény fogadásával.

Személyes adatok címzettjei, illetve címzetti kategóriák:

Az UFS ezúton tájékoztatja az állásra pályázókat, hogy a jelen pont szerint kezelt személyes adatokat nem továbbítja más címzetteknek.

Általánostól eltérő megőrzési idő:

Az UFS a pályázó önéletrajzának (és esetlegesen a motivációs levelének) megküldésével megadott / honlapon keresztül benyújtott kapcsolatfelvételi igényében rögzített személyes adatait az adatok megküldésétől kezdődően kezeli.

Az adatokat az UFS az üres pozíció feltöltését követő 90 napig, legkésőbb azonban a pályázó hozzájárulásának visszavonásáig kezeli. A pályázó az álláspályázat UFS részére történő megküldésével kifejezetten hozzájárul ahhoz is, hogy az UFS a jelen pont szerint a betöltött pozíciót követő korlátozott időtartamban tovább kezelje a személyes adatokat.

Az UFS ezúton külön is tájékoztatja az UFS részére álláspályázatot benyújtó érintetteket, hogy a GDPR 7. cikk (3) bekezdése alapján jogosultak arra, hogy hozzájárulásukat bármikor visszavonják. A hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét.

3.9. TELEFONOS MEGKERESÉSEK SORÁN RÖGZÍTETT HÍVÁSOK

Az UFS, valamint a nevében és megbízásából eljáró egyes adatfeldolgozói a telefonos konzultációt, telefonos egyeztetést az UFS általi tájékoztatás hatékony, magas színvonalú és bizonyítható megtörténte, a megbízottjai jogszerű működésének UFS általi ellenőrzése céljából az Ügyfél hozzájárulása esetén kezeli.

Figyelemmel arra, hogy a telefonos panaszokkal kapcsolatos hívásokon kívül (melyekkel kapcsolatos adatkezelésről az UFS a jelen tájékoztató IX. fejezetében ad tájékoztatást) az UFS a telefonbeszélgetések rögzítésére nem köteles, az UFS a hívásokat kizárólag az Ügyfél hozzájárulása esetén rögzítheti. E körülményre az UFS a telefonbeszélgetés elején felhívja az Ügyfél figyelmét és egyidejűleg tájékoztatja a hívás rögzítésének (fenti) céljáról is.

Az UFS a hozzájárulás megadása előtt tájékoztatja az Ügyfelet az alábbiakról:

- A hozzájárulás megadása nem képezi feltételét a megbízási szerződés létrejöttének, vagy annak teljesítésének.
- Az UFS tájékoztatja a Megbízót, hogy a GDPR 7. cikk (3) bekezdése alapján jogosult arra, hogy hozzájárulását bármikor visszavonja. A hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét.

A hozzájárulás megadása esetén az UFS felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a hangfelvétel kezelésével kapcsolatos jelen tájékoztatót az UFS honlapján (www.ufsgroup.hu) tudja megtekinteni.

Amennyiben az Ügyfél a hozzájárulását megadja, az UFS az alábbi adatokat kezeli:

- a) Ügyfél telefonszáma;
- b) telefonhívás pontos időpontja, időtartama;
- c) Ügyfél hanganyaga;

d) egyéb Ügyfél által önkéntesen közölt személyes adatok.

Amennyiben az Ügyfél nem ad hozzájárulást az adatai kezeléséhez, az UFS a hívás rögzítésére nem jogosult.

A rögzített hangfelvételt kizárólag az UFS erre feljogosított munkavállalói kezelik. A beszélgetés tartalmát harmadik személyek – ide nem értve az illetékes hatóságokat, bíróságokat – nem ismerhetik meg, a hanganyag címzettek részére továbbításra nem kerül. Az UFS emellett a hívás során az Ügyfél által közölt adatokat a jelen tájékoztatóban kifejtett célok mentén, és meghatározott jogalapok alapján kezelheti.

Az UFS a személyes adatokat a 4. pontban foglaltaknak megfelelő (általános) megőrzési időn belül kezeli.

3.10. PANASZOKKAL KAPCSOLATOS ADATKEZELÉS

Az UFS az Ügyfelek panaszai hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, a panaszügyintézés módjáról, valamint a panaszkezelési nyilvántartás vezetésének szabályairól külön *Panaszkezelési Szabályzatot* készített. Az UFS a Panaszkezelési Szabályzatban tájékoztatja az Ügyfelet (többek között) a panaszügyintézés helyéről, levelezési címéről, elektronikus levelezési címéről, telefonszámáról és telefaxszámáról.

Az UFS a panaszügyintézése során tudomására jutott személyes adatokat (független biztosításközvetítés esetén) a Bit. 382. § panaszkezelésre vonatkozó rendelkezéseinek való megfelelés érdekében kezeli, és az Ügyfelek panaszairól, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről külön nyilvántartást vezet. A nyilvántartás az alábbi személyes adatokat tartalmazza:

- a) a panasz leírását, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölését,
- b) a panasz benyújtásának időpontját,
- c) a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, elutasítás esetén annak indokát,
- d) a c) pont szerinti intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését, továbbá
- e) a panasz megválaszolásának időpontját.

Az Ügyfél a panaszát szóban (telefonon és személyesen), vagy írásban (postai vagy személyesen/más által átadott küldeményben vagy e-mailen/faxon keresztül) teheti meg a Panaszkezelési Szabályzatban foglaltak szerint.

A panasz előterjesztése módjához igazodóan az UFS az alábbi adatokat kezeli:

Szóban (személyesen) előterjesztett panasz

Az UFS a szóbeli panaszt lehetőség szerint azonnal kezeli. Ha az Ügyfél a szóbeli panasz kezelésével nem ért egyet, az UFS a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel.

A jegyzőkönyv az alábbi személyes adatokat tartalmazza:

- b) az Ügyfél neve,
- c) az Ügyfél lakcíme, illetve amennyiben szükséges, levelezési címe,
- d) a panasz előterjesztésének helye, ideje, módja,
- e) az Ügyfél panaszának részletes leírása, a panasszal érintett kifogások elkülönítetten történő rögzítésével,
- f) a panasszal érintett szerződés(ek) száma, ügytől függően ügyfélszám,
- g) az Ügyfél által bemutatott iratok, dokumentumok és egyéb bizonyítékok jegyzéke, h) az Ügyfél aláírásképe.

A panasz jegyzőkönyv felvétele nélküli elintézése esetén az UFS személyes adatokat kizárólag a nyilvántartási kötelezettsége teljesítése érdekében kezel.

Szóban (telefonon) előterjesztett panasz

Amennyiben az Ügyfél telefonon keresztül adja elő a panaszát, a személyes szóbeli előadás során kezelt adatokon túlmenően az UFS az alábbi adatokat is kezeli:

- a) Ügyfél telefonszáma;
- b) telefonhívás pontos időpontja, időtartama;
- c) Ügyfél hanganyaga
- d) egyéb Ügyfél által önkéntesen közölt személyes adatok.

Telefonon történő panaszkezelés esetén az UFS és az Ügyfél közötti telefonos kommunikációt az UFS hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt 5 évig megőrzi. Erről az ügyfelet a telefonos ügyintézés kezdetekor tájékoztatni kell.

Az UFS a Panaszkezelési Szabályzat szerint az Ügyfél kérésére biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen - kérésének megfelelően - 25 napon belül rendelkezésére bocsátja a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet vagy a hangfelvétel másolatát.

Írásbeli panasz

Az írásbeli panaszok benyújtására a fentiek szerint sor kerülhet postai vagy személyesen/más által átadott küldeményben vagy e-mailen/faxon keresztül. E panasztípus nincs formalizált nyomtatványhoz kötve, azt az Ügyfél szabadon meghatározott adattartalommal nyújthatja be.

Az UFS az írásbeli panaszban szereplő valamennyi személyes adatot köteles kezelni (Bit. 382. §, 159. §). Az írásbeli panaszokban leggyakrabban előforduló személyes adatok köre az alábbi: a) az Ügyfél neve,

- b) az Ügyfél lakcíme, értesítési címe,
- c) az Ügyfél panaszának részletes leírása, a panasszal érintett kifogások elkülönítetten történő rögzítésével,
- d) a panasszal érintett szerződés(ek) száma, ügytől függően ügyfélszám,
- e) az Ügyfél által bemutatott iratok, dokumentumok és egyéb bizonyítékok jegyzéke, f) az Ügyfél igénye,
- g) a panasz keltezése,
- h) az Ügyfél aláírásképe.

Figyelemmel arra, hogy az írásbeli panaszt az Ügyfél szabadon (tehát nem formanyomtatványhoz kötötten) nyújtja be, az UFS kéri Ügyfeleit, hogy az írásbeli panaszban a panasz elbírálásához szükséges adatokat rögzítsék. Az UFS az Ügyfél írásbeli panaszát és ekként az abban szereplő valamennyi személyes adatot jogszabályi kötelezettsége okán 5 évig megőrzi.

Az UFS a panaszkezelés során a fentiekén túl különösen a következő adatokat kérheti az Ügyféltől: a) telefonszám,

- b) értesítés módja,
- c) panasszal érintett termék vagy szolgáltatás,
- d) ügyfél igénye,
- e) a panasz kivizsgálásához, megválaszolásához szükséges egyéb adat.

Az UFS a panaszt és az arra adott választ 5 évig őrzi meg. Az őrzési kötelezettség kiterjed tehát az alábbiakra:

- személyes szóbeli vagy telefonos panasz esetén felvett jegyzőkönyv;
- telefonos panasz esetén a Bit. alapján kötelezően rögzített hangfelvétel;
- Ügyfél írásbeli panasza;
- panaszkezeléssel kapcsolatos dokumentumok (pl. panasz elbírálása).

Az UFS panaszkezeléssel kapcsolatos adatkezelése a Bit. 382. § és 159. §-án és a biztosítók, a többes ügynökök és az alkuszok panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 37/2016. (XII. 16.) Korm. rendeleten alapuló kötelező adatkezelés.

Az UFS a panaszügyintézésel kapcsolatosan kezelt adatokat nem továbbítja címzettek részére.

4. SZEMÉLYES ADATOK MEGŐRZÉSI IDEJE

Az UFS a *korlátozott tárolhatóság elve* alapján a Megbízó személyes adatait a kezelés céljainak eléréséhez szükséges (korlátozott) ideig kezelheti az alábbiak szerint:

Adatkezelés jogalapja	Általános megőrzési idő
jogi kötelezettség teljesítése	jogszabályban meghatározott ideig
szerződés teljesítése	amíg a teljesített szerződéshez kapcsolódóan jogi igények érvényesítésére sor kerülhet, azaz főszabályként a szerződés teljesítését követő általános öt éves polgári jogi igényérvényesítési határidő lejártáig
Megbízó hozzájárulásán alapuló adatkezelés	az adatkezelés céljához igazodó szükséges időtartamig, de legfeljebb a hozzájárulás Megbízó általi visszavonásáig (amennyiben nincs további fennmaradó vagy alkalmazható jogalap az ilyen személyes adatok további kezelésére)
UFS vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítése	jogos érdek fennállásáig

5. A MEGBÍZÓ ADATKEZELÉSEL KAPCSOLATOS JOGAI

Az UFS a GDPR 13. cikk (2) bekezdés b) pontja alapján az alábbiakban tájékoztatja a Megbízót azon jogáról, hogy kérelmezheti az UFS-től a rá vonatkozó személyes adatokhoz való hozzáférést, azok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és az UFS vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítése okán kezelt személyes adatok esetében tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen, valamint a Megbízót megillető adathordozhatósághoz való jogáról.

5.1. A Megbízó hozzáférési joga [GDPR 15. cikk]

A Megbízó jogosult arra, hogy az UFS-től visszajelzést kapjon arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha ilyen adatkezelés folyamatban van, jogosult arra, hogy a személyes adatokhoz és a következő információkhoz hozzáférést kapjon:

- az adatkezelés célja;
- a Megbízó személyes adatainak kategóriái;
- azon címzettek vagy címzettek kategóriái, akikkel, illetve amelyekkel a személyes adatokat közölték vagy közölni fogják;

- d) adott esetben a személyes adatok tárolásának tervezett időtartama, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjai;
- e) a Megbízó azon joga, hogy kérelmezheti az adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen;
- f) a valamely felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának joga;
- g) ha az adatokat nem a Megbízótól gyűjtötte az UFS (az UFS tehát az adatok címzettje), a forrásukra vonatkozó minden elérhető információ;
- h) automatizált döntéshozatal ténye, ideértve a profilalkotást is, valamint legalább ezekben az esetekben az alkalmazott logikára és arra vonatkozó érthető információk, hogy az ilyen adatkezelés milyen jelentőséggel bír, és az érintettre nézve milyen várható következményekkel jár.

A Megbízó hozzáférési joga:

- a) nem terjed ki az anonim adatokra;
- b) a GDPR 15. cikkében foglaltak szerint a rá vonatkozó személyes adatokra terjed ki;
- c) nem terjed ki a nem rá vonatkozó személyes adatokra; és
- d) magában foglalja az egyértelműen a Megbízóhoz kapcsolható álnevesített adatokat.

Az UFS a Megbízó kérelmére a GDPR 15. cikkében foglaltaknak megfelelően hozzáférést biztosít a személyes adataihoz, amennyiben:

- a) a Megbízó visszaigazolást kér az UFS-től adatainak kezelésével kapcsolatban; és
- b) az UFS kezeli a Megbízó személyes adatait; és
- c) a Megbízó hozzáférést kér a személyes adataihoz.

Az UFS átadja a Megbízó részére a személyes adatainak másolatát, amennyiben:

- a) a Megbízó a UFS-től visszaigazolást kér a személyes adatainak kezelésével kapcsolatban, és
- b) a UFS kezeli a Megbízó személyes adatait, és
- c) a Megbízó a személyes adatai másolatát kéri.

Ha a Megbízó további másolatokat kér a személyes adatairól, az UFS észszerű díjat számíthat fel a kérés teljesítésével összefüggésben felmerülő adminisztratív költségek megfizetésére, mely díjat a Megbízó viselni köteles.

5.2. Megbízó harmadik országokba irányuló adattovábbítás biztosítékaira vonatkozó tájékoztatása [GDPR 15. cikk (1) bek. c) pont]

Az UFS a Megbízó adatait harmadik országbeli címzettek részére nem továbbítja.

5.3. A Megbízó helyesbítéshez való joga [GDPR 16. cikk]

A Megbízó jogosult arra, hogy kérésére az UFS indokolatlan késedelem nélkül helyesbítse a rá vonatkozó pontatlan személyes adatokat. Figyelembe véve az adatkezelés célját, a Megbízó jogosult arra, hogy kérje a hiányos személyes adatok – egyebek mellett kiegészítő nyilatkozat útján történő – kiegészítését.

A Megbízónak a pontatlan adatainak helyesbítésére való joga:

- a) nem terjed ki az anonim adatokra;
- b) a GDPR 16. cikkében foglaltak szerint a rá vonatkozó személyes adatokra terjed ki;
- c) nem terjed ki a nem rá vonatkozó személyes adatokra; és
- d) magában foglalja az egyértelműen a Megbízóhoz kapcsolható álnevesített adatokat.

Az UFS az alábbi esetben helyesbíti a Megbízó személyes adatait:

- a) az UFS kezeli a Megbízó személyes adatait, és
- b) az adott személyes adatok pontatlanok, és
- c) a Megbízó kéri a személyes adatai helyesbítését.

Az UFS kiegészíti a Megbízó személyes adatait, amennyiben

- a) az UFS kezeli a Megbízó személyes adatait, és
- b) az adott személyes adatok hiányosak, és
- c) a Megbízó kéri a személyes adatai kiegészítését.

A Megbízó jogosult kiegészítő nyilatkozatot tenni az UFS felé.

Az UFS a Megbízó személyes adatainak helyesbítéséről értesíti a személyes adatok címzettjeit (ha vannak ilyenek). Az UFS azonban nem értesíti a címzetteket a személyes adatok helyesbítéséről, ha a címzettek értesítése lehetetlennek bizonyul vagy aránytalanul nagy erőfeszítést igényelne. A Megbízót kérésére az UFS tájékoztatja a címzettekről.

5.4. A Megbízó törléshez való joga [GDPR 17. cikk]

Az UFS az alábbi feltételek fennállása esetén a Megbízó személyes adatainak törlése iránti kérelme alapján köteles törölni az érintett adatokat.

Az UFS indokolatlan késedelem nélkül köteles törölni a Megbízó személyes adatait, amennyiben:

- 1) az UFS kezeli a Megbízó személyes adatait, és
- 2) a Megbízó kéri a személyes adatai törlését, és
- 3) az alábbiak (a-e) közül legalább egy feltétel megvalósul:
 - a) a személyes adatok már nem szükségesek azon célok elérése érdekében, amely célból azokat az UFS gyűjtötte, és a Megbízó nem kéri a törlés helyett az adatkezelés-korlátozását;
 - b) az adatok kezelése a Megbízó hozzájárulásán alapul és a Megbízó visszavonja ezen hozzájárulását, és az adatkezelésnek nincs más jogalapja;
 - c) a Megbízó a GDPR 21. cikk (1) bekezdése alapján (jelen Adatkezelési tájékoztató 10.7. pontjában foglaltak szerint) tiltakozik az adatkezelése ellen, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre, vagy az érintett a közvetlen üzletszerzés érdekében történő adatkezelés ellen tiltakozik (ideértve a profilalkotást is, amennyiben az a közvetlen üzletszerzéshez kapcsolódik)
 - d) a személyes adatokat az UFS jogellenesen (jogalap nélkül) kezelte, és a Megbízó nem kéri a törlés helyett az adatkezelés-korlátozását;
 - e) a személyes adatokat az UFS-re alkalmazandó uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell.

(Az 1-3. pontban foglalt feltételek együttesen mint „**Törlési előfeltételek**”)

Az UFS a Törlési előfeltételek fennállása esetén sem köteles az adatok törlésére, amennyiben az adatkezelés jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez szükséges.

Ha az UFS a Megbízó törléssel érintett adatait bármely módon nyilvánosságra hozta és azokat a fentiek alapján 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 a Megbízó kérelmezte tőlük a szóban forgó személyes adatokra mutató linkek vagy e személyes adatok másolatának, illetve másodpéldányának törlését.

Az UFS a Megbízó személyes adatainak törléséről értesíti a személyes adatok címzettjeit (ha vannak ilyenek). Az UFS azonban nem értesíti a címzetteket a személyes adatok törléséről, ha a címzettek értesítése lehetetlen vagy aránytalanul nagy erőfeszítést igényelne. A Megbízót kérésére az UFS tájékoztatja a címzettekről.

5.5. A Megbízó joga az adatkezelés korlátozásához [GDPR 18. cikk]

A Megbízó kérheti a GDPR 18. cikkében foglaltak szerint személyes adatai kezelésének korlátozását, ha az alábbiak valamelyike megvalósul:

- a) a Megbízó vitatja a személyes adatok pontosságát: ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely lehetővé teszi, hogy az UFS ellenőrizze a személyes adatok pontosságát; vagy
- b) az adatkezelés jogellenes, és a Megbízó ellenzi az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását; vagy
- c) az UFS-nek már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de a Megbízó igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- d) a Megbízó a GDPR 21. cikk (1) bekezdése szerint tiltakozott az adatkezelés ellen: ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy az adatkezelő jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az érintett jogos indokaival szemben.

A Megbízó joga a személyes adatai kezelése korlátozásának kérésére:

- a) nem terjed ki az anonim adatokra;
- b) a GDPR 18. cikkében foglaltak szerint a rá vonatkozó személyes adatokra terjed ki;
- c) nem terjed ki a nem rá vonatkozó személyes adatokra; és
- d) magában foglalja az egyértelműen a Megbízóhoz kapcsolható álnevesített adatokat.

Az UFS a Megbízó személyes adatai kezelésének korlátozásáról értesíti a személyes adatok címzettjeit (ha vannak ilyenek). Az UFS azonban nem értesíti a címzetteket az ilyen korlátozásról, ha a címzettek értesítése lehetetlen vagy aránytalanul nagy erőfeszítést igényelne. A Megbízót kérésére az UFS tájékoztatja a címzettekről.

Ha az UFS a fentiek alapján korlátozza a Megbízó személyes adatainak kezelését, akkor kizárólag az alábbiakra jogosult:

- a) tárolhatja az ilyen személyes adatokat;
- b) a Megbízó hozzájárulása alapján kezelheti az ilyen személyes adatokat;
- c) a Megbízó hozzájárulása nélkül is kezelheti a személyes adatokat jogi igényének előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, védelméhez vagy más természetes vagy jogi személy jogainak megvédéséhez.

Amennyiben a Megbízó adatainak kezelése a fentiek szerint korlátozásra került, a korlátozás feloldásáról az UFS köteles a Megbízót előzetesen tájékoztatni.

5.6. A Megbízó adathordozhatósághoz való joga [GDPR 20. cikk]

Figyelemmel arra, hogy az UFS a Megbízó személyes adatait automatizáltan kezeli, a Megbízó a hozzájáruláson és szerződés teljesítése érdekében kezelt adatai esetében jogosult arra, hogy a rá vonatkozó, általa az UFS rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja, továbbá jogosult arra, hogy ezeket az adatokat egy másik

adatkezelőnek továbbítsa anélkül, hogy ezt az UFS akadályozná, emellett jogosult arra is, hogy kérje ezen adatoknak az UFS által egy másik adatkezelőnek történő közvetlen továbbítását.

A Megbízó adathordozhatóságához való joga:

- a) nem terjed ki az anonim adatokra;
- b) a rá vonatkozó személyes adatokra terjed ki;
- c) nem terjed ki a nem rá vonatkozó személyes adatokra; és
- d) kiterjed az egyértelműen a Megbízóhoz kapcsolható álnevesített adatokra.

5.7. A Megbízó tiltakozáshoz való joga [GDPR 21. cikk]

Az UFS külön tájékoztatja a Megbízót arról, hogy az UFS vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez kezelt adatok esetében a Megbízó jogosult arra, hogy saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak ezen jogalapon alapuló kezelése ellen.

A Megbízó tiltakozása esetében az UFS a személyes adatokat nem kezelheti tovább, kivéve, ha bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek a Megbízó érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

Az UFS rögzíti, hogy a közvetlen üzletszerzés érdekében kezelt adatok esetében a Megbízó bármikor jogosult tiltakozni a rá vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen (ideértve a közvetlen üzletszerzési tevékenység érdekében végzett profilalkotást is).

A Megbízó tiltakozása esetében az UFS az érintett személyes adatokat nem kezelheti tovább.

Ha a személyes adatok kezelésére a GDPR 89. cikk (1) bekezdésének megfelelően tudományos és történelmi kutatási célból vagy statisztikai célból kerül sor, a Megbízó jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból tiltakozhasson a rá vonatkozó személyes adatok kezelése ellen, kivéve, ha az adatkezelésre közérdekű okból végzett feladat végrehajtása érdekében van szükség.

6. A MEGBÍZÓ KÉRELMEINEK FOGADÁSA, ÜGYINTÉZÉSI HATÁRIDEJE

Az UFS a Megbízók adatkezeléssel kapcsolatos – 5. pont szerinti kérelemnek és 7. pont szerinti panaszknak nem minősülő - kérdéseit a jelen tájékoztató legelején rögzített telefonszámon, illetve e-mail címen, vagy pedig az ugyanott rögzített postacímen elérhető adatvédelmi ügyekben illetékes kapcsolattartója útján válaszolja meg.

A Megbízó jelen tájékoztató 5. pontja szerinti kérelmeit az alábbi módon teheti meg:

- írásban, postai úton a következő címezéssel ellátva: UFS Group Pénzügyi Tervező Korlátolt Felelősségű Társaság, 1097 Budapest, Könyves K. krt. 11/C 6. em.;
- írásban, e-mailben megküldve a következő címre: ori.judit@ufsgroup.hu

Az UFS köteles a Megbízót **indokolatlan késedelem nélkül**, de legkésőbb a **kérelem beérkezésétől számított 1 (egy) hónapon belül** tájékoztatni az 5. pont szerinti kérelme nyomán hozott intézkedésekről.

Szükség esetén, figyelembe véve a kérelem összetettségét és az UFS-hez beérkezett, még el nem bíralt kérelmek számát, ez a **határidő további 2 (két) hónappal meghosszabbítható**. A határidő meghosszabbításáról az UFS a késedelem okainak megjelölésével a kérelem kézhezvételétől számított 1

(egy) hónapon belül tájékoztatja a Megbízót. Ha a Megbízó elektronikus úton nyújtotta be a kérelmet, a tájékoztatást lehetőség szerint elektronikus úton kell megadni, kivéve, ha a Megbízó azt másként kéri.

Ha az UFS nem tesz intézkedéseket a kérelem nyomán, késedelem nélkül, de legkésőbb a kérelem beérkezésétől számított 1 (egy) hónapon belül tájékoztatja a Megbízót az intézkedés elmaradásának okairól, valamint arról, hogy a Megbízó panaszt nyújthat be valamely felügyeleti hatóságnál, és élhet a bírósági jogorvoslati jogával is.

Amennyiben az UFS tudomást szerez arról, hogy már nincs szüksége valamely személyes adatra adatkezelés céljából, az UFS köteles az érintett személyt írásban (ideértve az elektronikus tájékoztatást is) tájékoztatni:

- az érintett adatról; és arról, hogy
- az adatok kezelésére a GDPR 17. cikk (3) bekezdése sem ad lehetőséget; és
- amennyiben az érintett a tájékoztatástól számított 1 hónapon belül nem él a GDPR 18. cikke szerinti adatkezelés korlátozásához való jogával, az UFS rendes felülvizsgálati és törlési eljárás keretén belül az érintett adatot véglegesen törli; és
- amennyiben az adatkezelés korlátozását kéri (jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez), tájékoztatást kérhet azon címzettekről, akinek az UFS az érintett adatot továbbította.

Amennyiben az UFS tudomást szerez arról, hogy valamely személyes adat kezelését jogellenesen végzi, köteles az érintett személyt írásban (ideértve az elektronikus tájékoztatást is) tájékoztatni arról, hogy:

- az UFS mely személyes adatait kezeli jogellenesen (például jogalap nélkül); és
- az adatok kezelésére a GDPR 17. cikk (3) bekezdése sem ad lehetőséget; és
- amennyiben az érintett a tájékoztatástól számított 1 hónapon belül nem él a GDPR 18. cikke szerinti adatkezelés korlátozásához való jogával, az UFS rendkívüli törlési eljárás keretén belül az érintett adatot véglegesen törli; és
- amennyiben az adatkezelés korlátozását kéri, tájékoztatást kérhet azon címzettekről, akinek az UFS az érintett adatot továbbította.

7. ADATKEZELÉSEL KAPCSOLATOS PANASZ BENYÚJTÁSÁHOZ VALÓ JOG

Az UFS a GDPR 13. cikke alapján tájékoztatja a Megbízót, hogy amennyiben álláspontja szerint az UFS az adatkezelése során a GDPR-ban foglaltakat nem tartotta be, és ezzel a személyes adatainak kezelése során a Megbízó jogait megsértették, **jogosult a felügyeleti hatóságnál panaszt benyújtani.**

A jogsérelem hatékony orvoslása érdekében javasoljuk, hogy a Megbízó panasz tételét megelőzően a vélt jogsérelmet a jelen Adatkezelési tájékoztatóban megjelölt kapcsolattartó részére jelezni szíveskedjen. Az egyeztetés lefolytatása a Megbízó panasztételi jogát nem zárja ki, azonban annak sikeres volta esetén a felek közötti jogvita közvetlenül orvosolható.

A Megbízó a fentiekén túl jogosult bírósági eljárást indítani, mely során dönthet úgy, hogy az eljárást a lakcíme vagy lakóhelye szerint illetékes bíróság előtt indítja meg.

A felügyeleti hatóság aktuális elérhetőségei:

Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság

székhelye: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/C.

postacím: 1530 Budapest, Pf.: 5. telefon: +36(1)391-

1400 fax: +36(1)391-1410

e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu

URL: <http://naih.hu>

8. A JELEN TÁJÉKOZTATÓ MÓDOSÍTÁSÁNAK JOGA

Az UFS fenntartja a jogot, hogy bármikor módosítsa a jelen tájékoztatót. Az UFS az Adatkezelési tájékoztató módosítása esetén a vonatkozó jogszabályok szerint tájékoztatja a Megbízót.

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ 1. SZÁMÚ MELLÉKLETE

A. AZ ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓBAN HASZNÁLT FOGALMAK:

- a) **adatfeldolgozó:** az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely az adatkezelő nevében személyes adatokat kezel (például az UFS nevében és megbízásából eljáró biztosításközvetítők);
- b) **adatkezelés:** a személyes adatokon vagy adatállományokon automatizált vagy nem automatizált módon végzett bármely művelet vagy műveletek összessége, így a gyűjtés, rögzítés, rendszerezés, tagolás, tárolás, átalakítás vagy megváltoztatás, lekérdezés, betekintés, felhasználás, közlés továbbítás, terjesztés vagy egyéb módon történő hozzáférhetővé tétel útján, összehangolás vagy összekapcsolás, korlátozás, törlés, illetve megsemmisítés;
- c) **adatkezelő:** az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely a személyes adatok kezelésének céljait és eszközeit önállóan vagy másokkal együtt meghatározza; ha az adatkezelés céljait és eszközeit az uniós vagy a tagállami jog határozza meg, az adatkezelőt vagy az adatkezelő kijelölésére vonatkozó különös szempontokat az uniós vagy a tagállami jog is meghatározhatja;
- d) **adattvédelmi incidens:** a biztonság olyan sérülése, amely a továbbított, tárolt vagy más módon kezelt személyes adatok véletlen vagy jogellenes megsemmisítését, elvesztését, megváltoztatását, jogosulatlan közlését vagy az azokhoz való jogosulatlan hozzáférést eredményezi;
- e) **álnevesítés:** a személyes adatok olyan módon történő kezelése, amelynek következtében további információk felhasználása nélkül többé már nem állapítható meg, hogy a személyes adat mely konkrét természetes személyre vonatkozik, feltéve hogy az ilyen további információt külön tárolják, és technikai és szervezési intézkedések megtételével biztosított, hogy azonosított vagy azonosítható természetes személyekhez ezt a személyes adatot nem lehet kapcsolni;
- f) **címzett:** az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, akivel vagy amellyel a személyes adatot közlik, függetlenül attól, hogy harmadik fél-e. Azon közhatalmi szervek, amelyek egy egyedi vizsgálat keretében az uniós vagy a tagállami joggal összhangban férhetnek hozzá személyes adatokhoz, nem minősülnek címzettnek; az említett adatok e közhatalmi szervek általi kezelése meg kell, hogy feleljen az adatkezelés céljainak megfelelően az alkalmazandó adattvédelmi szabályoknak;
- g) **felügyeleti hatóság** vagy **NAIH:** Nemzeti Adattvédelmi és Információszabadság Hatóság;
- h) **hozzájárulás:** az érintett akaratának önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű kinyilvánítása, amellyel az érintett nyilatkozat vagy a megerősítést félreérthetetlenül kifejező cselekedet útján jelzi, hogy beleegyezését adja az őt érintő személyes adatok kezeléséhez;
- i) **közvetlen üzletszerzés** (direkt marketing): azoknak a közvetlen megkeresés módszerével végzett, tájékoztató tevékenységeknek és kiegészítő szolgáltatásoknak az összessége, amelyeknek célja termékek vagy szolgáltatások értékesítésével, szolgáltatásával vagy eladásösztönzésével közvetlen kapcsolatban álló, a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló

2008. évi XLVIII. törvény (a továbbiakban: Grt.) 3. §-ának d) pontja szerinti reklám továbbítása a fogyasztók vagy kereskedelmi partnerek részére;

- j) **személyes adat:** azonosított vagy azonosítható természetes személyre („érintett”) vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható.

B. AZ ADATKEZELÉS ELVEI

Az UFS a Megbízó személyes adatainak kezelése során legalább az alábbi elveket érvényesíti:

- a) jogszerűség, tisztességes eljárás és átláthatóság elve: az UFS köteles a Megbízó személyes adatait jogszerűen és tisztességesen, valamint a Megbízó számára átlátható módon, megfelelő jogalapon kezelni;
- b) célhoz kötöttség: az UFS csak meghatározott, egyértelmű és jogszerű célból gyűjtheti az Ügyfelek személyes adatait, és azokat nem kezelheti ezekkel a célokkal össze nem egyeztethető módon, azzal, hogy a GDPR 89. cikke (1) bekezdésének megfelelően nem minősül az eredeti céllal össze nem egyeztethetőnek a közérdekű archiválás céljából, tudományos és történelmi kutatási célból vagy statisztikai célból történő további adatkezelés;
- c) adattakarékosság: az UFS által kezelt személyes adatok az adatkezelés céljai szempontjából megfelelőek és relevánsak kell, hogy legyenek, és a szükségesre kell korlátozódniuk;
- d) pontosság: az UFS által kezelt adatok legyenek pontosak és szükség esetén naprakészek; lehetőség szerint a pontatlan személyes adatokat az UFS haladéktalanul törölje vagy helyesbítse;
- e) korlátozott tárolhatóság: az UFS köteles a személyes adatokat olyan formában tárolni, amely az Ügyfelek azonosítását csak a személyes adatok kezelése céljainak eléréséhez szükséges ideig teszi lehetővé; a személyes adatok ennél hosszabb ideig történő tárolására csak akkor kerülhet sor, amennyiben a személyes adatok kezelésére a GDPR 89. cikk (1) bekezdésének megfelelően közérdekű archiválás céljából, tudományos és történelmi kutatási célból vagy statisztikai célból kerül majd sor;
- f) integritás és bizalmas jelleg: az UFS az adatokat oly módon kezeli, hogy megfelelő technikai vagy szervezési intézkedések alkalmazásával biztosítva legyen a személyes adatok megfelelő biztonsága, az adatok jogosulatlan vagy jogellenes kezelésével, véletlen elvesztésével, megsemmisítésével vagy károsodásával szembeni védelmet is ideértve;
- g) elszámoltathatóság: az UFS felelős a fenti (a-f) pontokban foglalt) elvek betartásáért, továbbá képesnek kell lennie a megfelelés igazolására.

C. ALKALMAZANDÓ JOGSZABÁLYOK

Az UFS adatkezelési alapelvei összhangban vannak az adatvédelemmel kapcsolatos hatályos jogszabályokkal, így különösen az alábbiakkal:

- Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) – 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 (általános adatvédelmi rendelet, GDPR);

- 2011. évi CXII. törvény – az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról (Infotv.);
- 2013. évi V. törvény – a Polgári Törvénykönyvről (Ptk.);
- 2003. évi C. törvény – az elektronikus hírközlésről (Eht.);
- 2008. évi XLVIII. törvény – a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól (Grt.);
- 2012. évi CLIX. törvény – a postai szolgáltatásokról (Postatv.).