

# ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

## Adatkezelő adatai

Lépéselőny Egyesület

**Székhely:** 3246 Mátraderecske, Kossuth u. 56.

**Adószám:** 18589159-1-10

**Telefonszám:** +36 476 318

**E-mail cím:** [info@lepeselony.eu](mailto:info@lepeselony.eu)

**Adatvédelmi tisztviselő:** Nagy Fruzsina

**Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:** [adatvedelem@optimalis.info](mailto:adatvedelem@optimalis.info)

**Hatályos:** 2023. április 25-től

## 1. Bevezetés

A **Lépéselőny Egyesület** (székhely: 3246 Mátraderecske, Kossuth u. 56., továbbiakban Egyesület), továbbiakban, mint Adatkezelő magára nézve kötelezőnek ismeri el jelen tájékoztató tartalmát, valamint kötelezettséget vállal arra, hogy jelen szabályzat minden tartalmi elemét a mindenkori hatályos jogszabályok előírásainak megfelelően alakította ki, azok elvárásainak megfelel. A tájékoztató folyamatosan elérhető az Adatkezelő irodájában, valamint alábbi linken keresztül: <https://lepeselony.eu>.

Az adatkezelő munkatársai elkötelezettek amellet, hogy ügyfeleik információs önrendelkezési jogát tiszteletben tartsák. Az adatkezelő a személyes adatokat bizalmasan kezeli, és megtesz minden olyan biztonságtechnikai és szervezeti intézkedést, melyek az adatok biztonságát garantálják.

Jelen szabályzatban bemutatásra kerülnek az adatkezelés elvei, valamint azok az elvárások, melyeket az Adatkezelő magával szemben támaszt. Az adatkezelő profilalkotást nem végez.

Jelen szabályzat az Egyesület minden tisztségviselőjének és megbízottjának szól, akik az Egyesület nevében vagy érdekében adatkezelést végeznek, vagy munkakörük, feladatkörük azzal összefüggésbe hozható. Jelen adatkezelési tájékoztató összhangban áll az adatvédelemmel kapcsolatos hatályos jogszabályokkal, így különösen:

- **1997. évi XCVII. törvény** - az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről (továbbiakban: Eüak.)
- **2000. évi C. törvény** – a számvitelről
- **2001. évi CVIII. törvény** - az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről
- **2003. évi C. törvény**- az elektronikus hírközlésről (Eht.)
- **2008. évi XLVII. törvény** - a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról
- **2008. évi XLVIII. Törvény** - a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól (Grt.)
- **2011. évi CXII. törvény**- az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról (Infotv.);
- **2011. évi CLXXV. törvény** - az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról
- **2014. évi LXXXVIII. törvény** - a biztosítási tevékenységről (továbbiakban: Bit.)
- **AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2016/679 RENDELETE** (2016. április 27., GDPR)

## 2. Értelmező rendelkezések

Jelen szabályzat alkalmazásában:

- **érintett:** bármely információ alapján azonosított vagy azonosítható természetes személy;
- **személyes adat:** az érintettre vonatkozó bármely információ;
- **különleges adat:** a személyes adatok különleges kategóriáiba tartozó minden adat, azaz a faji vagy etnikai származásra, politikai véleményre, vallási vagy világnézeti meggyőződésre vagy szakszervezeti tagságra utaló személyes adatok, valamint a genetikai adatok, a természetes személyek egyedi azonosítását célzó biometrikus adatok, az egészségügyi adatok és a természetes személyek szexuális életére vagy szexuális irányultságára vonatkozó személyes adatok
  - **genetikai adat:** egy természetes személy örökölt vagy szerzett genetikai jellemzőire vonatkozó minden olyan személyes adat, amely az adott személy fiziológiájára vagy egészségi állapotára vonatkozó egyedi információt hordoz, és amely elsősorban az adott természetes személyből vett biológiai minta elemzéséből ered
  - **biometrikus adat:** egy természetes személy fizikai, fiziológiai vagy viselkedési jellemzőire vonatkozó olyan, sajátos technikai eljárásokkal nyert személyes adat, amely lehetővé teszi vagy megerősíti a természetes személy egyedi azonosítását, mint például az arckép vagy a daktiloszkópiai adat;
  - **3c. egészségügyi adat:** egy természetes személy testi vagy szellemi egészségi állapotára vonatkozó személyes adat, ideértve a természetes személy számára nyújtott egészségügyi szolgáltatásokra vonatkozó olyan adatot is, amely információt hordoz a természetes személy egészségi állapotáról
- **hozzájárulás:** az érintett akaratának önkéntes, határozott és megfelelő tájékoztatáson alapuló egyértelmű kinyilvánítása, amellyel az érintett nyilatkozat vagy az akaratát félreérthetetlenül kifejező más magatartás útján jelzi, hogy beleegyezését adja a rá vonatkozó személyes adatok kezeléséhez
- **adatkezelő:** az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely – törvényben vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott keretek között – önállóan vagy másokkal együtt az adat kezelésének célját meghatározza, az adatkezelésre (beleértve a felhasznált eszközt) vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy az adatfeldolgozóval végrehajtatja; önállóan vagy másokkal együtt az adat kezelésének célját meghatározza, az adatkezelésre (beleértve a felhasznált eszközt) vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy az adatfeldolgozóval végrehajtatja;
- **adatkezelés:** az alkalmazott eljárástól függetlenül az adaton végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így különösen gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, lekérdezése, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, valamint az adat további felhasználásának megakadályozása, fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése, valamint a személy azonosítására alkalmas fizikai jellemzők (pl. ujj- vagy tenyérnyomat, DNS-minta, íriszkép) rögzítése;
- **adattovábbítás:** az adat meghatározott harmadik személy számára történő hozzáférhetővé tétele;
- **nyilvánosságra hozatal:** az adat bárki számára történő hozzáférhetővé tétele;

- **adattörlés:** az adat felismerhetetlenné tétele oly módon, hogy a helyreállítása többé nem lehetséges;
- **adatmegjelölés:** az adat azonosító jelzéssel ellátása annak megkülönböztetése céljából;
- **adatzárolás:** az adat azonosító jelzéssel ellátása további kezelésének végleges vagy meghatározott időre történő korlátozása céljából;
- **adatkezelés korlátozása:** a tárolt adat zárolása az adat további kezelésének korlátozása céljából történő megjelölése útján
- **adatmegsemmisítés:** az adatot tartalmazó adathordozó teljes fizikai megsemmisítése;
- **adatfeldolgozás:** az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzése, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől, feltéve hogy a technikai feladatot az adaton végzik;
- **adatfeldolgozó:** az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely aki vagy amely – törvényben vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott keretek között és feltételekkel – az adatkezelő megbízásából vagy rendelkezése alapján személyes adatokat kezel;
- **adatfelelős:** az a közfeladatot ellátó szerv, amely az elektronikus úton kötelezően közzéteendő közérdekű adatot előállította, illetve amelynek a működése során ez az adat keletkezett;
- **adatközlő:** az a közfeladatot ellátó szerv, amely - ha az adatfelelős nem maga teszi közzé az adatot - az adatfelelős által hozzá eljuttatott adatot honlapon közzéteszi;
- **adatállomány:** az egy nyilvántartásban kezelt adatok összessége;
- **harmadik személy:** olyan természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely nem azonos az érintettel, az adatkezelővel vagy az adatfeldolgozóval vagy azokkal a személyekkel, akik az adatkezelő vagy adatfeldolgozó közvetlen irányítása alatt a személyes adatok kezelésére irányuló műveleteket végeznek.
- **adatvédelmi incidens:** az adatbiztonság olyan sérelme, amely a továbbított, tárolt vagy más módon kezelt személyes adatok véletlen vagy jogellenes megsemmisülését, elvesztését, módosulását, jogosulatlan továbbítását vagy nyilvánosságra hozatalát, vagy az azokhoz való jogosulatlan hozzáférést eredményezi
- **profilalkotás:** személyes adat bármely olyan – automatizált módon történő – kezelése, amely az érintett személyes jellemzőinek, különösen a munkahelyi teljesítményéhez, gazdasági helyzetéhez, egészségi állapotához, személyes preferenciáihoz vagy érdeklődéséhez, megbízhatóságához, viselkedéséhez, tartózkodási helyéhez vagy mozgásához kapcsolódó jellemzőinek értékelésére, elemzésére vagy előrejelzésére irányul;
- **címzett:** az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely részére személyes adatot az adatkezelő, illetve az adatfeldolgozó hozzáférhetővé tesz;

### 3. A szabályzat általános célja, személyi és tárgyi hatálya

A tájékoztató **célja**, hogy a Lépéselőny Egyesület által végzett adatkezelésre vonatkozó alapvető szabályok meghatározásával, bevezetésével biztosítsa a Lépéselőny Egyesületnél vezetett nyilvántartások működésének törvényességét, valamint az adatvédelem alkotmányos elveinek, az

adatbiztonság követelményeinek érvényesülését, továbbá akadályozza meg az adatokhoz való illetéktelen hozzáférést, az adatok jogtalan megváltoztatását valamint jogosulatlan nyilvánosságra hozatalát.

A tájékoztató **tárgyi hatálya** kiterjed minden olyan, a Lépéselőny Egyesület által végzett vagy végeztetett adatkezelésre és adatfeldolgozásra, amely a vele kapcsolatba kerülő, természetes személy ügyfél (a továbbiakban: Adatalany) személyes adataira vonatkozik, függetlenül attól, hogy azt manuális módon, avagy teljesen vagy részben automatizált eszközzel végzi(k).

A tájékoztató **személyi hatálya** kiterjed a Lépéselőny Egyesületre, továbbá a Lépéselőny Egyesület valamennyi szervezeti egységére, tisztségviselőjére és megbízottjára, aki(k) a Lépéselőny Egyesület nevében vagy érdekében adatkezelést végeznek, vagy munkakörük, feladatkörük azzal összefüggésbe hozható. A Szabályzat személyi hatálya kiterjed továbbá az adatfeldolgozóra is, aki vagy amely a Társasággal kötött szerződése alapján adatok feldolgozását végzi.

#### **4. Az adatkezelés általános feltételei**

A Lépéselőny Egyesület köteles az alábbi alapelveket betartani, illetőleg az adatkezelésben érintett minden alkalmazottal és megbízottal munkájukkal összefüggésben folyamatosan betartatni:

Személyes adat kizárólag egyértelműen meghatározott, jogszerű célból, jog gyakorlása és kötelezettség teljesítése érdekében kezelhető. Az adatkezelésnek minden szakaszában meg kell felelnie az adatkezelés céljának az adatok gyűjtésének és kezelésének tisztességesnek és törvényesnek kell lennie.

Csak olyan személyes adat kezelhető, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen, a cél elérésére alkalmas. A személyes adat csak a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezelhető.

Az adatkezelés során arra alkalmas technikai vagy szervezési – így különösen az adatok jogosulatlan vagy jogellenes kezelésével, véletlen elvesztésével, megsemmisülésével vagy károsodásával szembeni védelmet kialakító – intézkedések alkalmazásával biztosítani kell a személyes adatok megfelelő biztonságát.

Személyes adat akkor kezelhető, ha:

- a) az érintett hozzájárulását adta személyes adatainak egy vagy több konkrét célból történő kezeléséhez;
- b) az adatkezelés olyan szerződés teljesítéséhez szükséges, amelyben az érintett az egyik fél, vagy az a szerződés megkötését megelőzően az érintett kérésére történő lépések megtételéhez szükséges (szerződésen alapuló adatkezelés);
- c) az adatkezelés az adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges;
- d) az adatkezelés az érintett vagy egy másik természetes személy létfontosságú érdekeinek védelme miatt szükséges;

e) az adatkezelés közérdekű vagy az adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges;

f) az adatkezelés az adatkezelő vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha ezen érdekekkel szemben elsőbbséget élveznek az érintett olyan érdekei vagy alapvető jogai és szabadságai, amelye személyes adatok védelmét teszik szükségessé, különösen, ha az érintett gyermek.

#### Különleges adat

- a személyes adatok kezelését illetően meghatározottak szerint kezelhető, vagy
- akkor kezelhető, ha az törvényben kihirdetett nemzetközi szerződés végrehajtásához feltétlenül szükséges és azzal arányos, vagy azt az Alaptörvényben biztosított alapvető jog érvényesítése, továbbá a nemzetbiztonság, a bűncselekmények megelőzése vagy üldözése érdekében vagy honvédelmi érdekből törvény elrendeli. Személyes és különleges adat kezelhető akkor is, ha az érintett hozzájárulásának beszerzése lehetetlen vagy aránytalan költséggel járna, és a személyes adat kezelése

Különleges adatok kezelése esetén az adatkezelő, illetve a megbízásából vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó megfelelő technikai és szervezési intézkedésekkel biztosítja, hogy az adatkezelési műveletek végzése során a különleges adatokhoz kizárólag az rendelkezzen hozzáféréssel, akinek az adatkezelési művelettel összefüggő feladatának ellátáshoz feltétlenül szükséges.

A 16. életévét be nem töltött gyermek esetén, a gyermekek személyes adatainak kezelése csak akkor és olyan mértékben jogszerű, ha a hozzájárulást a gyermek feletti szülői felügyeletet gyakorló adta meg, illetve engedélyezte.

Az adatkezelés során biztosítani kell az adatok pontosságát, teljességét és –ha az adatkezelés céljára tekintettel szükséges – naprakészségét, valamint azt, hogy az érintettet csak az adatkezelés céljához szükséges ideig lehessen azonosítani.

### **5. Az adatok megismerésére jogosult személyek köre**

A megismert adatokat az Adatkezelő a megjelölt adatfeldolgozók kivételével harmadik félnek nem adja át. A rögzített adatokat csak az Adatkezelő tisztségviselői és megbízottai ismerhetik meg jelen szabályzatban és a vonatkozó törvényi előírások betartása mellett. Továbbá kötelesek a személyes adatokat biztonságosan őrizni, és védeni a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés ellen.

### **6. Az egyesület által végzett adatkezelések**

#### **a. Szakmai előadások, oktatások**

*Az adatkezelés célja:* Biztosítással kapcsolatos ismeretek bővítése és biztosítási tudatosság növelése

**Az adatkezelés jogalapja:** az érintett önkéntes hozzájárulása GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) alapján.

A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány, és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.

**Kezelt adatok köre:** Pártoló tagok adatai, valamint az érdeklődők adatai (név, cím, e-mail cím, telefonszám)

**Adatkezelés időtartama:** Hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén az adatkezelés a hozzájárulás visszavonásáig tart, de az Adatkezelő az adatokat legkésőbb az oktatás, előadás időpontjától számított legfeljebb fél évig kezeli.

#### **b. Biztosítási szerződéshez való csatlakozás támogatása**

**Az adatkezelés célja:** Biztosítási szerződéshez való csatlakozás előkészítése és az ügyfél azonosítása.

**Az adatkezelés jogalapja:** Szerződés teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) alapján.

**Kezelt adatok köre:** Név; születési hely és idő; anyja neve; állampolgársága; azonosító okmány típusa, száma és kiállító hatóság megnevezése; azonosító okmány érvényessége, állandó lakcím; levelezési cím; adószám; bankszámlaszám telefonszám; e-mail cím; kölcsönszerződés (hitel, lízing, LTP megtakarítás) adatai; kedvezményezett adatai

**Adatkezelés időtartama:** Az Adatkezelő az adatokat legkésőbb az elévülési idő elteltéig őrzi.

Tájékoztatjuk, hogy a Lépéselőny Egyesülethez való csatlakozás által elérhető Optimális Hitelfedezeti Biztosítás (Biztosító: Groupama Biztosító Zrt), UNION-Optimális Törlesztésvédelem Csoportos élet-, baleset- és egészségbiztosítás (Biztosító: UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt) valamint a HITELES VÉDELEM Csoportos Élet-, baleset- és egészségbiztosítás (Biztosító: SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt) igénybevétele és a biztosítási szerződéshez való csatlakozás érdekében a kezelt adatok a biztosító (SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt., cím: 1123 Budapest, Alkotás u. 50. B épület, UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., cím: 1082 Budapest, Baross u. 1., Groupama Biztosító Zrt., cím: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C.) és a biztosításközvetítő (Optimális Biztosítási Portfólió Tanácsadó és Biztosítási Alkusz Kft., cím: 1181 Budapest, Kemény Zsigmond utca 1. 3. ép.) részére átadásra kerülnek, akik azokat a vonatkozó Csatlakozási nyilatkozat alapján kezelik.

#### **c. Hírlevél-szolgáltatás**

**Adatkezelés célja:** elektronikus hírlevél küldése az érdeklődők részére

**Az adatkezelés jogalapja:** az érintett önkéntes hozzájárulása GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) alapján, valamint a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVII. törvény 6. § (5) bekezdése.

**Kezelt adatok köre:** az érintett vezetékneve, keresztnéve és e-mail címe.

**Adatkezelés időtartama:** a visszavonásig. Az érintett a hírlevél szolgáltatásról bármikor leiratkozhat levélben, telefonon, e-mailben vagy személyesen.

#### **d. Adománygyűjtés és adományok, támogatások nyilvántartása**

**Az adatkezelés célja:** Beérkező adományok (pl.: felajánlás, adó 1%-a) adatbázisban történő kezelése.

**Az adatkezelés jogalapja:** az érintett önkéntes hozzájárulása GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) alapján.

**Kezelt adatok köre:** név; e-mail cím; bankszámlaszám;

**Adatkezelés időtartama:** Hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén az adatkezelés a hozzájárulás visszavonásáig tart. E rendelkezés nem érinti a jogszabályban (pl.: számviteli és adójogszabályokban) előírt megőrzési kötelezettségek teljesítését

#### **e. Panaszkezelés**

**Az adatkezelés célja:** Panaszkezelési folyamat lebonyolítása; Ügyfélkapcsolat kezelése

**Az adatkezelés jogalapja:** Jogi kötelezettség teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) alapján.

**Kezelt adatok köre:** Panasz üzenet tárgya, Panasz üzenet tartalma, Panaszt feladó e-mail címe, Panaszt feladó neve

**Adatkezelés időtartama:** Az Adatkezelő az adatokat a vonatkozó jogszabályban meghatározott határidőig őrzi.

#### **f. Szervezeti adminisztráció - könyvelés**

**Az adatkezelés célja:** Számviteli feladatok kötelező törvényi ellátása

**Az adatkezelés jogalapja:** Jogi kötelezettség teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) alapján.

**Kezelt adatok köre:** Név, cím

**Adatkezelés időtartama:** 8 év, illetve a számvitelről szóló törvényben előírtak szerint

#### **g. Üzletkötői tevékenység**

A Lépéselőny Egyesület pártoló tagok toborzása érdekében az adatokat továbbíthatja, nyilvántarthatja és a nyilvántartott adatokhoz hozzáférést biztosít az Egyesülettel szerződéses jogviszonyban lévő alkuszok, regisztrált üzletkötők, illetve egyéb együttműködő partnerek részére, akikről a Magyar Nemzeti Bank, mint pénzügyi felügyelet honlapján lehet tájékozódni: <http://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/piaci-szereplok-keresese>.

**Az adatkezelés célja:** Pártoló tagok toborzása

**Az adatkezelés jogalapja:** Jogos érdek a GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) alapján.

**Kezelt adatok köre:** Név; születési hely és idő; anyja neve; állampolgársága; azonosító okmány típusa, száma és kiállító hatóság megnevezése; azonosító okmány érvényessége; állandó lakcím; levelezési cím; adószám; telefonszám; e-mail cím, hitelszerződés adatai.



**Adatkezelés időtartama:** A partnerek és az Egyesület között fennálló szerződés megszűnéséig.

#### **h. Online felületen történő biztosítási szerződéshez való csatlakozás és pártoló tagi felvétel**

Az Érintetteknek lehetőségük van az Egyesülethez pártoló tagként csatlakozni, illetve az Optimális Hitelfedezeti Biztosításhoz (Biztosító: Groupama Biztosító Zrt), az UNION-Optimális Törlesztésvédelem Csoportos élet-, baleset- és egészségbiztosítás-hoz (Biztosító: UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt) valamint a HITELES VÉDELEM Csoportos Élet-, baleset- és egészségbiztosításhoz (Biztosító: SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt) biztosítottként csatlakozni a biztosításközvetítő által üzemeltetett <http://torleszesbiztositas.hu> vagy a <http://optimalis.info> vagy a <https://torleszesvedelem.hu> vagy a <https://hitelesvedelem.hu> honlapon keresztül. A csatlakozás és szerződéskötés teljesítése során az Adatkezelő az Érintett azon személyes adatait kezeli, amelyeket az Érintett honlapon található űrlap kitöltése során megad.

**Az adatkezelés célja:** Egyesülethez való csatlakozás, csoportos biztosítási szerződéshez való csatlakozás előkészítése és az ügyfél azonosítása.

**Az adatkezelés jogalapja:** Szerződés teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) alapján.

**Kezelt adatok köre:** Név; születési hely és idő; anyja neve; állampolgársága; azonosító okmány típusa, száma és kiállító hatóság megnevezése; azonosító okmány érvényessége; állandó lakcím; levelezési cím; adószám; telefonszám; e-mail cím, hitelszerződés adatai.

**Adatkezelés időtartama:** Az Adatkezelő az adatokat a biztosítási szerződés megszűnésétől számított 5 évig vagy legkésőbb az elévülési idő elteltéig őrzi.

#### **i. Egészségügyi adatok felvétele**

Az Egyesület tagjai számára lehetővé váló Optimális Hitelfedezeti Biztosításhoz (Biztosító: Groupama Biztosító Zrt) vagy az UNION-Optimális Törlesztésvédelem Csoportos élet-, baleset- és egészségbiztosításhoz (Biztosító: UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt) vagy a HITELES VÉDELEM Csoportos Élet-, baleset- és egészségbiztosításhoz (Biztosító: SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt) való csatlakozás megkötésének feltétele az Egészségi Állapotra vonatkozó nyilatkozat kitöltése, melyre a csatlakozás során, illetve a szerződéskötés alkalmával kerül sor.

**Adatkezelés célja:** a személyes adatok kezelésére az ügyfél biztosítási igényének felmérése céljából kerül sor.

**Adatkezelés jogalapja:** az érintett önkéntes hozzájárulása a GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) alapján, továbbá a szerződés teljesítése GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) alapján, valamint az ügyfél egészségügyi állapotával az Eüak. törvényben meghatározott egészségügyi adatok esetében az adatkezelés jogalapja az Eüak. 4. § (1) bekezdésének b.) pontján alapul.

**Kezelt adatok köre:** Szerződő partner neve; születési ideje; levelezési címe; telefonszáma; e-mail; azonosító okmány típusa, száma és kiállító hatóság megnevezése; azonosító okmány érvényessége; adószám; általános egészségi állapotra vonatkozó adatok

**Adatkezelés időtartama:** hozzájárulás visszavonásáig, illetve szerződéskötés esetén a szerződés megszűnésétől számított 5 év elteltéig, de legkésőbb az elévülési idő lejártáig.

#### **j. Az Adatkezelővel rendes tagsági jogviszonyban álló Érintettek személyes adatainak kezelése**

**Adatkezelés célja:** A rendes tagokkal történő kapcsolattartás, a közgyűlés és az egyesület működésének biztosítása.

**Adatkezelés jogalapja:** Jogi kötelezettség teljesítése a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) alapján.

**Kezelt adatok köre:** Név, lakcím, születési helye, ideje, anyja neve, aláírás.

**Adatkezelés időtartama:** Törvényben meghatározott ideig, az egyesület megszűnését követően 8 évig.

## 2. Egyéb adatkezelés

Tájékoztatjuk az érintetteket, hogy a Szolgáltató a bíróság, az ügyész, a nyomozó hatóság, a szabálysértési hatóság, a közigazgatási hatóság, a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság, illetőleg a jogszabály felhatalmazása alapján más szervek megkeresésére a kezelt adatokról tájékoztatást adhat, amely jogszabályon vagy jogerős hatósági kötelezésen alapulhat.

A tájékoztatóban meg nem jelölt, egyéb célú adatkezelésről az adatok felvétele során nyújtunk tájékoztatást.

## 3. Adatfeldolgozók igénybevétele

A Lépéselőny Egyesület jogosult az általa végzett adatkezelési műveletek egy részét kiszervezni. Az adatfeldolgozással csak olyan szervezet bízható meg, amely nem érdekelt a feldolgozandó személyes adatokat felhasználó üzleti tevékenységben.

Az adatfeldolgozónak a személyes adatok feldolgozásával kapcsolatos jogait és kötelezettségeit az adatkezelésre vonatkozó törvény és a jelen tájékoztató keretei között az adatfeldolgozóval kötött szerződés határozza meg.

Az adatfeldolgozó az adatkezelést érintő érdemi döntést nem hozhat, a tudomására jutott személyes adatokat kizárólag a Lépéselőny Egyesület rendelkezései szerint dolgozhatja fel, saját céljára adatfeldolgozást nem végezhet, továbbá a személyes adatokat a Lépéselőny Egyesület rendelkezései szerint köteles tárolni és megőrizni.

Adatfeldolgozók megnevezése:

Név: SK Trend Kereskedelmi és Szolgáltató Informatikai Kft.

Székhely: 1026 Budapest, Gábor Áron u. 80.

Cégjegyzékszám: 01-09-720079

Adószám: 13127569-2-41

Telefonszám: +36 1 244 8066

Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: szerződéskezelő, jutalék és díj és egyéb adatnyilvántartó szoftver üzemeltetése, üzleti, biztosítási, szerződéses, partner adatok nyilvántartása, biztosítókba továbbítás, biztosítós adategyeztetés, adatimport, export,

Adatkezelési tájékoztató: <https://www.sktrend.hu/adatvedelmi-nyilatkozat>

Név: Optimális Biztosítási Portfólió Kft

Székhely: 1181 Budapest, Kemény Zsigmond u. 1.

Cégjegyzékszám: 01-09-864733

Adószám: 13620897-2-43

Telefonszám: +36 1 2970155, +36 30 2055005

Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: Biztosítási alkuszi tevékenység, csoportos biztosítások csatlakoztatása, nyilvántartások vezetése, károk érvényesítése, Biztosítós adategyeztetés, biztosítási és egyesületi tagi és pártolótagi díj beszedés, elszámolás,

Név: Szilvási és Kelemen Erlau Kft  
Székhely: 1188 Budapest, Csokonai u. 15.  
Cégjegyzékszám: 01-09-970023  
Adószám: 23532562-2-43  
Telefonszám: +36 36 518119  
Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: Könyvelés

Név: Controll 96 Bt  
Székhely: 3300 Eger, Pirittyó utca 13.  
Cégjegyzékszám: 10-06-022186  
Adószám: 23252411-2-10  
Telefonszám: +36 36 414512  
Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: Bérszámfejtés

ARendszergazda Kft  
Székhely: 1024 Budapest, Kis Rókus u. 21. 2/1.  
Cégjegyzékszám: 01-09-984283  
Adószám: 14709087-4-41  
Telefonszám: +36 20 935-1381  
Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: Hírlevélküldő, weboldal szolgáltatás

Név: Oper Kft.  
Székhely: 1141 Budapest, Szugló utca 82  
Cégjegyzékszám: 01-09-707637  
Adószám: 12873085-2-42  
Telefonszám: +36 30 940 5888  
Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: IT rendszer, hálózat karbantartás, adatbázismentések, IT fejlesztések

Név: Jade-Soft Kft.  
Székhely: 1125 Budapest, Diós árok 55.  
Cégjegyzékszám: 01-09-877072  
Adószám: 13861252-2-43  
Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: szoftver rendszer támogatás, szerver bérleti szolgáltatás

Név: IP-Telekom Kft.  
Székhely: 1047 Budapest, Károlyi István u. 10.  
Adószám: 13757386-2-41  
Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: hangrögzítések tárolása, interneten keresztüli telefonvonal biztosítása

Név: SMO Specialista Bt.

Székhely: 2724 Újlengyel, Határ út 12.

Adószám: 21792272-1-13

Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: weboldal készítés, üzemeltetés, piackutatás, érdeklődők gyűjtése

Név: Clientfactory Kft.

Székhely: 1038 Budapest, Rózsadomb u. 42.fsz.1.

Adószám: 23495139-2-41

Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: weboldal készítés, üzemeltetés, piackutatás, érdeklődők gyűjtése

Név: MiniCRM Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt.

Székhely: 1075 Budapest, Madách Imre út 13-14.

Cégjegyzékszám: 01-10-047449

Adószám: 23982273-2-42

Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: szoftver rendszer támogatás, szerver bérleti szolgáltatás, levelezés, folyamatkezelés, támogatás

Név: Complytron Kft.

Székhely: 1122 Budapest, Székács u. 29.

Cégjegyzékszám: 01-09-344497

Adószám: 26781174-2-43

Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: ügyfeladatokon az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LIII. törvény szerinti szűrések végzése

Név: BázisNet Rendszerház Kft.

Székhely: 9022 Győr, Kiss János utca 18. 2. em. 3

Cégjegyzékszám: 08-09-012730

Adószám: 13414575-2-08

Az adatfeldolgozási tevékenység megnevezése: tarifáló, szerződéskezelő, jutalék és díj és egyéb adatnyilvántartó szoftver üzemeltetése, üzleti, biztosítási, szerződéses, partner adatok nyilvántartása, biztosítókba továbbítás, biztosítós adategyeztetés, adatimport, export,

A Lépéselőny Egyesület a létrejött pártoló tagsághoz és csoportos biztosítási szerződéshez való csatlakozásokat informatikai rendszerében való rögzítéséhez, a dokumentumok feldolgozásához, a biztosítási díjak beszedéséhez, a beérkezett díjak kezeléséhez, és egyéb adminisztrációs feladatok ellátására alvállalkozókat vehet igénybe, melyek köre folyamatosan változik, ezért ezen alvállalkozók, mint adatfeldolgozók vonatkozásában részletes tájékoztatást külön ügyfél kérésre szolgáltat az alkusz. Az alvállalkozókra jelen dokumentum 3. pontjában leírt szabályok az irányadóak figyelembe véve a GDPR előírásait.

#### **4. Adatvédelmi incidens**

Az adatkezelő törekszik arra, illetve tevékenységét úgy végzi, hogy az adatvédelmi incidens bekövetkezését megelőzze. Az adatvédelmi incidenst az adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül, és ha lehetséges, legkésőbb 72 órával azután, hogy az adatvédelmi incidens a tudomására jutott, bejelenti az illetékes felügyeleti hatóságnak, kivéve, ha az adatvédelmi incidens valószínűsíthetően nem jár kockázattal a természetes személyek jogaira és szabadságaira nézve. Az adatkezelő az adatvédelmi incidensről nyilvántartást vezet és az abban szereplő adatokat, személyes adatokat érintő incidens esetében 5 évig, különleges adatokat érintő incidens esetében 20 évig őrzi meg

#### **5. Adatvédelmi tisztviselő**

Az adatkezelő a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogi előírások teljesítésének és az érintettek jogai érvényesülésének elősegítése érdekében adatvédelmi tisztviselőt alkalmaz. Az adatvédelmi tisztviselő egy olyan független személy, aki az Egyesület adatkezelési és adatfeldolgozási tevékenységét figyelemmel kíséri, a jogi megfelelés érdekében a vállalat és a munkavállalói részére tanácsot ad, és az adatvédelmi hatósággal a kapcsolatot tartja.

Az adatvédelmi tisztviselő neve: Nagy Fruzsina

Az adatvédelmi tisztviselő elérhetősége: [adatvedelem@optimalis.info](mailto:adatvedelem@optimalis.info)

#### **6. Adatbiztonsági intézkedésekről szóló tájékoztatás**

Az Adatkezelő a rendelkezésére álló technikai eszközökkel biztosítja az adatkezelés biztonságát a személyes adatok tárolása és megőrzése során a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően oly módon, hogy ezáltal biztosítja az érintettek magánszférájának sérthetlenségét.

Az Adatkezelő köteles minden intézkedést megtenni annak érdekében, hogy a személyes adatokhoz való jogosulatlan hozzáférést és adatokkal való bármilyen jellegű jogosulatlan adatkezelést kizárja. A különböző nyilvántartásokban elektronikusan kezelt adatállományok védelme érdekében az Adatkezelő megfelelő technikai megoldással biztosítja, hogy a nyilvántartásokban tárolt adatok - kivéve ha azt törvény lehetővé teszi - közvetlenül ne legyenek összekapcsolhatók és az érintetthez rendelkezhetők.

A számítógépes adatállományokról legalább egy példány biztonsági másolatot kell folyamatosan készíteni. A papír alapú nyilvántartásokat a Lépéselőny Egyesület köteles az illetéktelenek elől elzárva tartani. A nyilvántartásokat megfelelően zárt helyiségben, az irattárolási jogszabályok és a belső előírások figyelembe vételével kell tárolni.

Az adatkezelő továbbá az adatbiztonsági intézkedésekkel biztosítja:

- az adatkezeléshez használt eszközök (a továbbiakban: adatkezelő rendszer) jogosulatlan személyek általi hozzáféréseinek megtagadását

- az adathordozók jogosulatlan olvasásának, másolásának, módosításának vagy eltávolításának megakadályozását,
- az adatkezelő rendszerbe a személyes adatok jogosulatlan bevitelének, valamint az abban tárolt személyes adatok jogosulatlan megismerésének, módosításának vagy törlésének megakadályozását,
- az adatkezelő rendszerek jogosulatlan személyek általi, adatátviteli berendezés útján történő használatának megakadályozását,
- azt, hogy az adatkezelő rendszer használatára jogosult személyek kizárólag a hozzáférési engedélyben meghatározott személyes adatokhoz férjenek hozzá
- azt, hogy ellenőrizhető és megállapítható legyen, hogy a személyes adatokat adatátviteli berendezés útján mely címzettnek továbbították vagy továbbíthatják, illetve bocsátották vagy bocsáthatják rendelkezésére,
- azt, hogy utólag ellenőrizhető és megállapítható legyen, hogy mely személyes adatokat, mely időpontban, ki vitt be az adatkezelő rendszerbe,
- a személyes adatoknak azok továbbítása során vagy az adathordozó szállítása közben történő jogosulatlan megismerésének, másolásának, módosításának vagy törlésének megakadályozását,
- azt, hogy üzemzavar esetén az adatkezelő rendszer helyreállítható legyen, valamint
- azt, hogy az adatkezelő rendszer működőképes legyen, a működése során fellépő hibákról jelentés készüljön, továbbá a tárolt személyes adatokat a rendszer hibás működtetésével sem lehessen megváltoztatni.

## **7. Az érintettek jogai és a jogérvényesítés lehetőségei**

Az érintett jogosult arra, hogy az adatkezelő és az annak megbízásából vagy rendelkezése alapján eljáró adatfeldolgozó által kezelt személyes adatai vonatkozásában az alábbi jogokat gyakorolja:

- a) az adatkezeléssel összefüggő tényekről az adatkezelés megkezdését megelőzően tájékoztatást kapjon (előzetes tájékozódáshoz való jog),
- b) kérelmére személyes adatait és az azok kezelésével összefüggő információkat az adatkezelő a rendelkezésére bocsássa (hozzáféréshez való jog),
- c) kérelmére, valamint e fejezetben meghatározott további esetekben személyes adatait az adatkezelő helyesbítse, illetve kiegészítse (helyesbítéshez való jog),
- d) kérelmére, valamint e fejezetben meghatározott további esetekben személyes adatai kezelését az adatkezelő korlátozza (az adatkezelés korlátozásához való jog),
- e) kérelmére, valamint e fejezetben meghatározott további esetekben személyes adatait az adatkezelő törölje (a törléshez való jog),
- f) a Hatóság eljárását kezdeményezhesse (hatósági jogorvoslathoz való jog) és
- g) a bíróság eljárását kezdeményezhesse (bírósi jogorvoslathoz való jog).

Az adatkezelő a fenti eseteket illetően értesítést és tájékoztatást könnyen hozzáférhető és olvasható formában, lényegre törő, világos és közérthetően megfogalmazott tartalommal teljesíti.

Továbbá az érintett jogosult arra, hogy a rá vonatkozó, általa egy adatkezelő 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 akadályozná az az adatkezelő, amennyiben az adatkezelés szerződésen, hozzájáruláson alapul és egyúttal az adatkezelés automatizált módon történik (Az adathordozhatósághoz való jog).

Az adatkezelő a fentiekben meghatározott jogok (f, és g, pontok kivételével) érvényesülésével kapcsolatban meghatározott feladatait – az Infotv 15 § (3) bekezdésben meghatározott kivétellel – ingyenesen látja el.

Az érintett a fent megjelölt kérelmét az alábbi elérhetőségeken terjesztheti elő, amelynek teljesítése érdekében megtett intézkedésről az Adatkezelő legkésőbb a kérelem benyújtását követő 25 napon belül írásban nyújt tájékoztatást.

E-mail: [info@lepeselony.eu](mailto:info@lepeselony.eu)

Levelezési cím: 3246. Mátraderecske, Kossuth u. 56.

Telefonszám: 36 476 318

A Felhasználó további jogait részletesen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 14.§-15.§. írja le.

Az érintett az adatkezeléssel kapcsolatban felmerült problémájával az adatvédelmi tisztviselőhöz fordulhat, akinek elérhetősége a következő:

Az adatvédelmi tisztviselő neve: Nagy Fruzsina

Az adatvédelmi tisztviselő elérhetősége: [adatvedelem@optimalis.info](mailto:adatvedelem@optimalis.info)

A Felhasználó továbbá jogszabálysértés, vagy az adatkezeléssel kapcsolatos nem megfelelő eljárás esetén Szolgáltatóval szemben a **Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál** eljárást indíthat, vagy a **bíróság** előtt is kezdeményezhet eljárást, amelyet a lakóhelye vagy a tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt indíthat meg. Az eljárás megindítása előtt célszerű az Adatkezelővel megkísérelni a jogsérelem orvoslását.

A NAIH elérhetőségei:

Posta cím: 1363 Budapest, Pf.: 9.

Cím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.

Telefon: +36 (1) 391-1400

Fax: +36 (1) 391-1410

E-mail: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu)

URL <http://www.naih.hu>

**Budapest, 2023.04.25.**