



FÜGGETLEN  
BIZTOSÍTÁSI  
ALKUSZOK  
MAGYARORSZÁGI  
SZÖVETSÉGE

Légy Te a  
MEGFELELŐ!

# AZ ALKUSZI ADATKEZELÉS ALAPJAI

## AZ ÜGYFÉL SZEMÉLYES ADATAINAK ÉS BIZTOSÍTÁSI TITKÁNAK KEZELÉSE



# AZ ALKUSZI ADATKEZELÉS ALAPJAI

Légy Te a  
MEGFELELŐ!

Tartalom:

1. bevezetés
2. történeti előzmények dióhéjban (az út a GDPR-ig)
3. a GDPR-ról általában
4. alapfogalmak
5. az adatkezelés alapelvei
6. az adatkezelés „alfája”: jogalapok
7. az érintettek jogai
8. személyes adat – biztosítási titok
9. a biztosítási titok lényeges szabályai
10. az alkuszok adatkezelésének jellegzetes vonásai



Légy Te a  
MEGFELELŐ!

# AZ ALKUSZI ADATKEZELÉS ALAPJAI

## TÖRTÉNETI ELŐZMÉNYEK (az út a GDPR-ig)



### Európai előzmények

Az emberi jogok új felfogása a II. világháború borzalmait követően (pl. Római Szerződés), de **lassú fejlődés** a személyes adatok védelme terén

Az **adattvédelem első megjelenése**: OECD irányelvek (1980)

Tagállami adattvédelmi törvények, majd **95/46/EK (adattvédelmi) irányelv**

Gyors technológiai fejlődés, globalizáció, internet, rendkívüli mértékben növekvő adatgyűjtés + a vállalatok igénye az adatok Unión belüli szabad áramlására → a változásokra az Uniónak (uniós jognak) reagálnia kell: **GDPR**



# Magyar előzmények

Rendszerváltás, **első adatvédelmi törvény: 1992 (Avtv.)**

(1997: tv. az eü. személyes adatok kezeléséről)

**2004:** teljes jogú tagság az EU-ban: a **95/46/EK** figyelembe vétele

EU tagság, modernizáció, változások: **új adatvédelmi törvény 2011-ben** (az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. tv., **Info tv.**)

**GDPR** (de az Info tv. redukált tartalommal hatályban maradt: pl. a NAIH jogállása, hatásköre, feladatai )



Légy Te a  
MEGFELELŐ!

# AZ ALKUSZI ADATKEZELÉS ALAPJAI

## A GDPR-RÓL ÁLTALÁBAN



## A GDPR-RÓL ÁLTALÁBAN

(General Data Protection Regulation - Általános Adatvédelmi Rendelet)

Légy Te a  
MEGFELELŐ!


- RENDELET (→← irányelv)
- **KINEK AZ ADATÁRA** ÉRVÉNYES: élő természetes személy
- **HOL** ÉRVÉNYES RÁ: ha az EU területén tartózkodik
- **MIRE** ÉRVÉNYES: döntően csak automatizált adatkezelés
- **MIRE NEM** ÉRVÉNYES: magáncélú adatkezelések  
*magáncélú: semmilyen szakmai, üzleti tevékenység nem lehet!*
- **KIK ADATKEZELÉSÉRE** ÉRVÉNYES: EU-ban tevékenységi hely



Légy Te a  
MEGFELELŐ!

# AZ ALKUSZI ADATKEZELÉS ALAPJAI

## AZ ADATKEZELÉS ALAPFOGALMAI

- **személyes adat:** azonosított/azonosítható természetes személyre vonatkozó **bármely információ**
  - **adatkezelés:** gyakorlatilag **bármilyen művelet**, amit egy adattal végezni lehet  
*pl. adatgyűjtés, rögzítés, tárolás, betekintés, felhasználás, továbbítás...*
  - **adatkezelő:** aki az adatkezelés céljait és eszközeit meghatározza
  - **adatfeldolgozó:** az adatkezelő nevében, megbízásából végez adatkezelést (jellemzően részműveleteket)
- 
- A cartoon illustration of a baby in a black suit and tie, sitting at a desk with hands clasped, representing a data controller or processor.



Légy Te a  
MEGFELELŐ!

# AZ ALKUSZI ADATKEZELÉS ALAPJAI

# AZ ADATKEZELÉS ALAPELVEI

Szép szavak, lapozzunk? **NEM!** → számon kérhető szabályok

- Adatkezelés:
  - (előre meghatározott, konkrét) **célhoz kötötten**
  - **takarékosan** (ami az adott cél elérésére alkalmas és ahhoz szükséges)
  - **pontosan** (a pontatlant helyesbíteni, ha nem lehet, akkor törölni)
  - „**biztonságosan**” (integritás és bizalmasság)
- Tárolás: **amíg** a cél elérése érdekében **szükséges** (~~jó lehet még valamire...~~)
- **ELSZÁMOLTATHATÓSÁG** (az adatkezelő mindig legyen képes a megfelelést igazolni)



Légy Te a  
MEGFELELŐ!

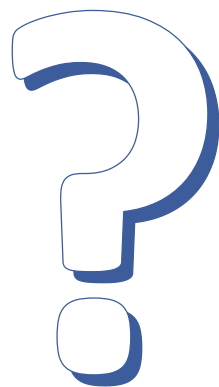
# AZ ALKUSZI ADATKEZELÉS ALAPJAI

## JOGALAPOK



## AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJAI (AZ ALKUSZI TEVÉKENYSÉG SZEMSZÖGÉBŐL)

Légy Te a  
MEGFELELŐ!



## AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJAI (AZ ALKUSZI TEVÉKENYSÉG SZEMSZÖGÉBŐL)

„erkölcsileg és törvényileg helytálló hivatkozás”\*, alap – enélkül nincs jogszerű adatkezelés  
a GDPR-ban 6 féle, ezek közül egynek mindenképpen lennie kell (célonként):

*érintetti hozzájárulás, szerződés teljesítése, jogi kötelezettség, az érintett/más személy létfontosságú érdekeinek védelme, közhatalom gyakorlása, jogos érdek (GDPR sorrend, nem rangsor!)*

Az adatkezelő választja ki az adott esetre megfelelőt (a hozzájárulás nem jolly joker)

Alkuszok (saját szubjektív rangsor):

1. **szerződés teljesítése**: előkészítő műveletek is, **DE**: mindig az érintett (ügyfél) kérelmére indul
2. **jogi kötelezettség**: nagyon sokféle (pl: ügyfél átvilágítás Pmt. alapján, hangfelv. rögzítés panaszkezelés során...)
3. **hozzájárulás** (az alapfogalmaknál megbeszéltük, tipikus terület: marketing)
4. **jogos érdek** (jogszerű alkalmazása nehéz, kerülendő, pl. kamerás megfigyelés ügyféltérben)

\*Osztopáni Krisztián (Magyarázat a GDPR-ról)



Légy Te a  
MEGFELELŐ!

# AZ ALKUSZI ADATKEZELÉS ALAPJAI

## ÉRINTETTI JOGOK

„*Privacy by design*”: az adatkezelési rendszert úgy kell **előre kiépíteni**, hogy ezek maradéktalanul érvényesüljenek (és ez utóbb igazolható is legyen).

**előzetes tájékoztatás** (átlátható, tömör, mégis minden előírt körülményre kiterjedő...)

**hozzáférés**

(adatkezelés ténye, kezelt adatok, lényeges körülmények)

**törlés (és elfeledtetés), de**  
feltételekhez kötött

(pl. van más jogalap, vagy az adatkezelés célja még fennáll...pl. az ügyfél kéri az adatai törlését, de a biztosítási szerződése még nem szűnt meg)



**korlátozás**

(feltételekhez kötött, ilyenkor csak tárolni lehet)

**helyesbítés**

**adathordozhatóság**

(nem általános, csak egyes jogalapok esetén)

**tiltakozás**

(többféle következmény, pl. marketing célú adatkezelés elleni tiltakozás → automatikus törlés)



Légy Te a  
MEGFELELŐ!

## AZ ALKUSZI ADATKEZELÉS ALAPJAI

# A SZEMÉLYES ADAT ÉS A BIZTOSÍTÁSI TITOK

- **személyes adat:**

*azonosított, vagy azonosítható természetes személyre vonatkozó bármely információ*

- **biztosítási titok:**

*minden olyan ... adat, amely ... a biztosításközvetítő ügyfeleinek - ideértve a károsultat is - személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval ... kötött szerződéseire vonatkozik*



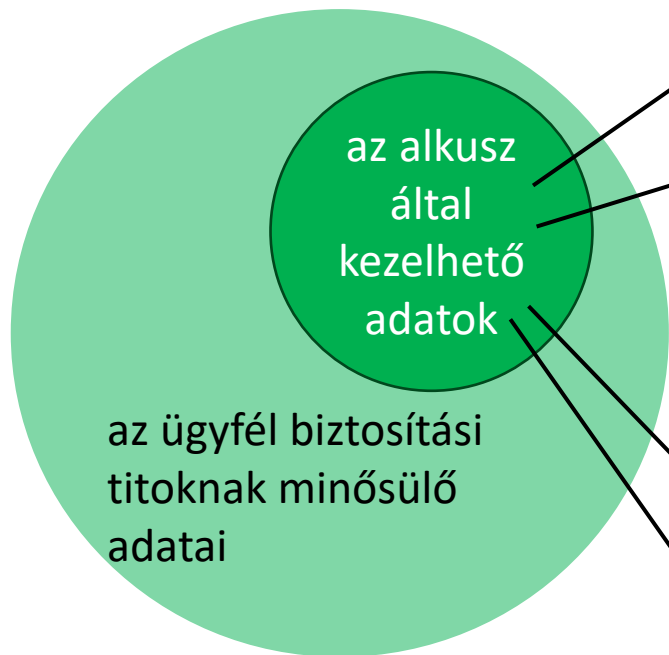


Légy Te a  
MEGFELELŐ!

## AZ ALKUSZI ADATKEZELÉS ALAPJAI

# A BIZTOSÍTÁSI TITOK LÉNYEGES SZABÁLYAI

## A BIZTOSÍTÁSI TITOK LÉNYEGES SZABÁLYAI



- amely a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, annak nyilvántartásával, és az alkuusz szolgáltatásával összefügg
- **célja:** szerződés megkötése, módosítása, fenntartása, abból származó igények megítélése („kárrendezés”), + Bit-ben meghatározott más cél  
 ↓  
 bármilyen egyéb cél: csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával (harmadik személynek kiadni: írásbeli felmentéssel)
- **kivételek:** Felügyelet, hatóságok, bíróságok, állományátvétel... (Bit.138. § - 141. §)
- **kire vonatkozik:** alkalmazott, megbízott, vezetők, tulajdonosok + bárki, aki egyébként hozzájutott
- **meddig:** a megbízási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt, ameddig a a megbízási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető



Légy Te a  
MEGFELELŐ!

## AZ ALKUSZI ADATKEZELÉS ALAPJAI

# AZ ALKUSZOK ADATKEZELÉSÉNEK JELLEGZETES VONÁSAI

## 1. Az alkuszok által kezelt adatok, és azok kategóriái

- a biztosításközvetítők „rengeteg” személyes adatot kezelnek
  - szerződő, biztosított, kedvezményezett
  - igényfelmérés-elemzés: sok biztosító, biztosítónként eltérő adatigény  
pl.: 14-15 casco biztosító, biztosítónként akár több casco termék, kiegészítő fedezetek...  
(és ez csak egy adatkezelési cél a sok közül...)
- az adatok kategóriái „átlagosak”, viszonylag kevés szenzitív adat  
(életbiztosítások: az egészségügyi adat különleges adat!) ➡ kezelni az érintett kifejezett hozzájárulásával

jogi  
informatikai  
adminisztrációs  
feladatok

## 2. Jogalapok

1. **szerződés teljesítése**: előkészítő műveletek is, **DE**: mindig az érintett (ügyfél) kérelmére indul  
*„az érintettre vonatkozó szerződéses kötelezettségek néha nem hajthatók végre anélkül, hogy az érintett ne adná meg személyes adatait, ... ellenkező esetben a szolgáltatás nem biztosítható, és a szerződést nem lehet teljesíteni” \**

AZ ALAPVETŐ ALKUSZI TEVÉKENYSÉGEK IDE TARTOZNAK (szerződéskötés előkészítése, a szerződés megkötése, kezelése, közreműködés a biztosítási igények érvényesítésében...)

2. **jogi kötelezettség**: nagyon sokféle (pl: ügyfél átvilágítás Pmt. alapján, hangfelv. rögzítés panaszkezelés során...)

3. **hozzájárulás** (az alapfogalmaknál megbeszéltük, tipikus terület: marketing)  
*„személyes adatok kezelésével járó tevékenységek kezdeményezésekor az adatkezelőnek mindig időt kell szánnia annak mérlegelésére, hogy mi lenne a megfelelő jogalap a tervezett adatkezeléshez.” \* \**

4. **jogos érdek** (jogszerű alkalmazása nehéz, kerülendő, pl. kamerás megfigyelés ügyféltérben)

\* edpb 2/2019 iránymutatás, \* \* edpb 5/2020 iránymutatás

## SOK MINDENRŐL LEHETNE MÉG BESZÉLNI



- Adatfeldolgozók igénybe vétele
  - Csak meghatározott feltételekkel (garanciák, különösen: adatbiztonság)
  - Adatfeldolgozói szerződés: kötelező + minimálisan kötelező tartalom
  - Önálló adatkezelési döntést nem hozhat, ha mégis→ úgy felel, mintha adatkezelő lenne
  - A fenti kivételtől letekintve csak szűk körű saját felelősség
- Adatbiztonság, adatvédelmi incidens
  - „Megfelelő adatbiztonság” (mindig az adott konkrét esetben vizsgálva, tudomány, technológia, költség, jelleg...)
  - Részletes szabályok incidens esetére: azonnal jelezni!
  - Incidens: bármi, ami az adat megsemmisítését, elvesztését, megváltoztatását, jogosulatlan közlését, jogosulatlan hozzáférést eredményez
- Adatvédelmi tisztviselő, felügyeleti hatóság, edpb, jogkövetkezmények...



FÜGGETLEN  
BIZTOSÍTÁSI  
ALKUSZOK  
MAGYARORSZÁGI  
SZÖVETSÉGE

Légy Te a  
MEGFELELŐ!

# KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!