

Érdelmérlegelés

Szerződésállomány átruházás

Bevezetés
Az adatkezelés megnevezése
A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. tv. (a továbbiakban: Bit) 406/A. § -ban meghatározott biztosításközvetítésre irányuló megbízási szerződésállomány átruházásával (a továbbiakban: Szerződés) kapcsolatos adattovábbítás, mint új adatkezelési cél.
Az Érintettek köre
Biztosítási szerződés megkötésére, kezelésére és/vagy a biztosítási jogviszonnyal összefüggésben, az adatkezelő bármilyen ügyintézésére, eljárására az adatkezelővel szerződést kötő természetes személyek (a továbbiakban: Szerződő), <u>valamint</u> azon természetes személyek, akik akár kedvezményezettként, akár biztosítottként a biztosítási szerződés részesei, vagy biztosítási szerződésben egyéb módon érintettek (a továbbiakban: Részesek ; Szerződő és Részes a továbbiakban együttesen: Érintett) adatai és az adatkezelővel megkötött szerződések tartalma a Szerződést megkötő másik alkusz (a továbbiakban: Alkusz) felé kerül továbbításra a Szerződés teljesítése során.
A kezelt adatok köre
Az adattovábbítás során a Szerződő által az <u>adatkezelővel megkötött szerződés teljes tartalma</u> továbbításra kerül az Alkusz felé: - adatkezelővel megkötött szerződés tartalma - adatok, amelyek elengedhetetlenül szükségesek a kezdeményezett biztosítási szerződés létrejöttéhez, módosításához, fenntartásához és a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez, vagy a jogszabályban meghatározott egyéb okból kötelező a kezelésük (különleges adatok nem érintettek). - az adatkezelővel kötött megbízási szerződéshez kötelezően megadandó személyes adatok: név; születési hely és idő; anyja neve; lakcím; levelezési cím
Az adatkezelés jogalapja
Az adatkezelő jogos érdeke.
1. rész: Az adatkezelő jogos érdekének meghatározása
Az adatkezelés célja
Az adattovábbítás célja, hogy az állományátruházással érintett szerződések tekintetében az adatkezelő helyére Alkusz lépjen, Alkusz váljon a szerződések alanyává, illetve az Érintettek adatainak adatkezelőjévé és amely cél elérésére adatkezelő és Alkusz megkötötte a Szerződést.

Az adatkezelés célja továbbá a Szerződés teljesítése.
Az adatkezelő jogos érdekének megnevezése
Az adatkezelési célt a Szerződés megkötésével lehet a legegyszerűbben és az állományátruházásban érintett felek (adatkezelő, Alkusz, átruházással érintett szerződéseket megkötő Szerződők) számára a legkevesebb hátránnyal elérni. Az Érintettek adatainak továbbítása nélkül a Szerződés teljesítése lehetetlen. Adatkezelő a Szerződésében vállalt kötelezettségeinek kizárólag ezen adattovábbítással tud eleget tenni.
2. rész: Az adatkezeléssel érintett alapjog meghatározása
Melyek az Érintett azonosítható érdekei vagy alapvető jogai és szabadságai, amelyeket az adatkezelés korlátoz?
Érintett személyes adatai védelméhez, magánélete védelméhez fűződő joga.
Mennyiben korlátozza az adatkezelés a fentiekben azonosított érdeket vagy jogot?
Az Érintetti adatok állományátruházás intézményével történő, a Bit-ben, illetve a Szerződésben rögzített módon történő továbbítása a magánszférát a lehető legkevésbé korlátozó megoldásnak tekinthető és így megfelel a szükségesség és arányosság követelményének.
3. rész: Az érdekek mérlegelése
Érné-e hátrány az adatkezelőt az adatkezelés elmaradása miatt?
Igen, ugyanis az állomány átruházás nélkül a Szerződéssel elérni kívánt cél elérése felesleges, körülményes és extra feladatot, bonyodalmat hárítana az állományátruházásban érdekeltekre. Az állományátruházás nélkül az állományátruházással érintett szerződések vonatkozásában Alkusz csak úgy léphetne adatkezelő helyére, ha a Szerződők megszüntetnék az adatkezelővel megkötött szerződésüket, és Alkusszal új szerződést kötnének. Ez a megoldás mind adatkezelő, mind Alkusz, és mind azon Szerződők részére, akik az állományátruházással egyetértenek felesleges, körülményes és extra feladatot, bonyodalmat hárítana, ami biztonságosan elkerülhető a Szerződés megkötésével és teljesítésével anélkül, hogy az állományátruházás valós korlátozást valósítana meg az Érintettek jogaira nézve.
Az adatkezelés szükséges az adatkezelő céljának eléréséhez?
Igen, állományátruházás nélkül a cél kizárólag nagyon körülményesen, adatkezelő, Alkusz és a Szerződés teljesítésében érdekeltek részéről történő extra idő-, és energiaráfordítással lenne megvalósítható.
Miért bír jelentőséggel az adatkezelési tevékenység az adatkezelő számára?

Állományátruházás nélkül a Szerződéssel elérni kívánt cél csak nagyon körülményesen, adatkezelő, Alkusz és az állományátruházásban érdekelt Érintettek részéről történő extra idő-, és energiaráfordítással lenne elérhető.
--

Az adatkezelés szükséges valamely harmadik személy céljának megvalósításához?
Üzletkötő (adatkezelő adatfeldolgozója, aki a szerződésállományt létrehozta; a továbbiakban: Üzletkötő), illetve Alkusz célja egyezik adatkezelő céljával. Az állományátruházással érintett azon Szerződők célja, akik az adatkezelő állományátruházást megelőző tájékoztatása során nem élnek az adatkezelés (átruházás) ellen tiltakozási jogukkal, illetve/vagy nem élnek a Bit. 406/A. § (6) bekezdésében foglalt jogukkal, szintén egyezik adatkezelő céljával, különös tekintettel arra, hogy a Szerződők elsősorban az Üzletkötő személyéhez kötődnek, bizalmi kapcsolatuk az Üzletkötővel áll fenn, így várhatóan az összes Szerződő érdekében az áll, ha azzal az alkusszal állhat szerződésben, amely alkusz részére az Üzletkötő a tevékenységét kifejti.
Az adatkezelés alkalmas az adatkezelő vagy harmadik személy céljának elérésére?
Az adatkezelés alkalmas mind az Üzletkötő, mind az adatkezelő, mind Alkusz és mind az állományátruházásban érdekelt Szerződők céljának eléréséhez.
Az adatkezelés arányos korlátozást jelent az azáltal elérhető előnyökhöz képest?
Az adatkezelés az Érintettek jogait és szabadságait arányosan korlátozza, az adatkezeléssel elérhető előnyökhöz képest aránytalan korlátozás nem valósul meg.
Létezik a cél elérésének kisebb korlátozást megvalósító módja?
Nem.
Érné-e hátrány harmadik személyt az adatkezelés elmaradása miatt?
Igen, jelentős: mind az Üzletkötőt, mind Alkust és mind az állományátruházásban érdekelt Szerződőket hátrány érné az állományátruházás elmaradása, az állományátruházás helyett a fentebb kifejtett megoldás alkalmazása miatt, (ld. az előzőekben leírt nehézségek, hátrányok).
Az adatkezelés előnyt jelent az Érintett számára?
Igen, tekintettel arra, hogy a Szerződők részéről bizalmi kapcsolat az Üzletkötővel áll fenn. Várhatóan az összes Szerződőnek az az érdeke, hogy azzal az alkusszal álljon szerződéses kapcsolatban, amely alkusz részére az Üzletkötő a tevékenységét kifejti.
Az adatkezelés előreláthatólag okoz-e az Érintettnek indokolatlan kárt vagy kényelmetlenséget?
Az adattovábbítás előreláthatólag nem okoz sem indokolatlan kárt, sem indokolatlan kényelmetlenséget az Érintetteknek.
Az adatkezelés az Érintettet váratlanul éri?
Adatkezelő a Szerződés 11. pontjában rögzítettek szerint a Szerződés teljesítését és az adattovábbítás megvalósítását megelőzően az átruházás tárgyát képező szerződésállományban szereplő Szerződőket a tervezett ügyletről megfelelő időben tájékoztatni köteles. A tájékoztatás akkor történik megfelelő időben, ha az érintett Szerződőnek az értesítés módjára és az átruházás körülményeire tekintettel, az adatok átadása előtt még elég ideje marad az esetleges tiltakozása bejelentésére.

Az Alkusz a Bit.-ben rögzített módon a Szerződőket a Szerződés megkötésének tényéről és időpontjáról – ideértve a Szerződőket megillető jogokról - tájékoztatni köteles. Szerződőknek jogában áll az értesítés kézhezvételének napjától számított harminc napon belül az Alkuszhoz intézett írásbeli nyilatkozattal harmincnapos határidővel a szerződését felmondani.
Mi az Érintett és az adatkezelő közötti kapcsolat?
Szerződőkkel szerződéses kapcsolat, Részesekkel adatkezelőnek nem áll fenn kapcsolata.
Fennáll hatalmi egyensúlytalanság az Érintett és az adatkezelő között?
Nem.
Az Érintett gyermek (kiskorú)?
Nem.
A személyes adatot az Érintettől közvetlenül vagy közvetett módon szerezték meg?
Adatkezelő közvetlen szerezte meg Szerződőtől az Érintetti adatokat (Részes adatainak jogszerű megadása Szerződő felelőssége). Az adattovábbítás következtében Alkusz az adatkezelőtől szerzi meg az adatokat, nem az Érintettől közvetlenül.
Megfelelő tájékoztatást kapott / fog kapni az Érintett az adatkezelésről, és annak céljáról? Amennyiben igen, hogyan?
Adatkezelő a Szerződés 11. pontjában rögzítettek szerint a Szerződés teljesítését és az adattovábbítás megvalósítását megelőzően az átruházás tárgyát képező szerződésállományban szereplő Szerződőket a tervezett ügyletről megfelelő időben tájékoztatni köteles. A tájékoztatás akkor történik megfelelő időben, ha az érintett Szerződőnek az értesítés módjára és az átruházás körülményeire tekintettel, az adatok átadása előtt még elég ideje marad az esetleges tiltakozása bejelentésére. Azok a szerződések, ahol adatkezelő a Szerződő tiltakozását jogosnak minősíti, nem képezik az állományátruházás részét, nem lesznek érintettek az adatkezelésben (átruházásban). Az Alkusz a Bit.-ben rögzített módon a Szerződőket a Szerződés megkötésének tényéről és időpontjáról – ideértve a Szerződőket megillető jogokról - tájékoztatni köteles. Szerződőknek jogában áll az értesítés kézhezvételének napjától számított harminc napon belül az Alkuszhoz intézett írásbeli nyilatkozattal harmincnapos határidővel a szerződését felmondani. Az Alkusz köteles legkésőbb az adat átadás-átvétel napján honlapján – vagy ha nem rendelkezik honlappal, az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben történő közzététellel – tájékoztatást megjelentetni, és azt az adat átadás-átvétel napjától számított kilencven napig folyamatosan elérhetővé tenni, amely tájékoztatás tartalmazza a Szerződőket az átruházáshoz kapcsolódóan megillető Bit. 406/A. § (6) bekezdés szerinti jogosultságot is, a vonatkozó határidőkkel.

Melyek az adatkezelés garanciái?
Megfelelő tájékoztatás (ld.: előző pont), a Szerződő Bit. 406/A. § (6) bekezdés szerinti szerződés felmondási joga, az adathordozón átadott adatok titkosítása.

Az Érintett tiltakozhat az adatkezelés ellen?
Igen. A jogosnak minősített tiltakozás esetén a szerződés nem képezi az állományátruházás tárgyát.
Az adatkezelés időtartama
Az átadás folyamata az átadás befejeztével véget ér és az állományátruházással érintett adatok adatkezelőjévé Alkusz válik. Az átruházással érintett adatok vonatkozásában adatkezelő esetleges további (más célú) adatkezelésére a Bit., illetve adatkezelő adatkezelési tájékoztatója vonatkozik.
A Teszt eredménye
Az adatkezelés a fentiekben meghatározott cél elérése érdekében célszerű és szükséges. A teszt eredményeként megállapítható, hogy az adatkezelő jogszerű érdeke magasabb rendű, mint az Érintettek fentiekben azonosított jogai és szabadságai, illetve az is, hogy az adattovábbítás (adatkezelés) nem jár az Érintettek aránytalan sérelmével, vagy kárával, illetve várhatóan az állomány átruházással érintett Szerződők teljes csoportjának szintén érdekében áll.

Budapest, 2023.