



A jelen szerződési feltételek alapján a biztosító megtéríti a károsultnak a biztosított által a biztosított tevékenység(ek) gyakorlása során a szakmai tévedés, mulasztás és hiba által okozott olyan kárait, amelyekért a biztosított a magyar jog szabályai szerint kártérítési felelősséggel tartozik, amennyiben a károsult emiatt a biztosítóval szemben igényt érvényesít.

1. Biztosítottak köre

1.1. Jelen szerződési feltételek szerint biztosított a kötvényen megnevezett egyéni vállalkozó vagy gazdasági társaság.

1.2. Ha gazdasági társaság a biztosított, a biztosítás azon személyekre terjed ki, akik a kötvényen név szerint – mint fedezetbe vontak – feltüntetésre kerültek.

1.3. A fedezetbe vont személyek neve mellett a szakmai tevékenység végzésére jogosító dokumentum azonosítóját is meg kell jelölni.

1.4. A biztosított által kötött felelősségbiztosítás nem terjed ki a biztosított alkalmazottainak, megbízottainak és a vele munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyeknek a szerződésben feltüntetettől eltérő, más szervezeti keretek között végzett tevékenységére.

2. Biztosítási esemény

2.1. A biztosító – e szerződésben meghatározott módon és mértékben – megtéríti a biztosított által – a kötvényen megnevezett tevékenységének gyakorlása során a megbízóval írásban kötött szerződés teljesítésével összefüggésben általa a megbízónak okozott szakmai tévedésből vagy hibából adódó olyan károkat, amelyekért a magyar jog szabályai szerint kártérítési kötelezettséggel tartozik.

2.2. E pont alkalmazásában szakmai hibának minősül a biztosított tevékenységre vonatkozó, jogszabályban vagy egyéb kötelező jellegű (ágazati, kamarai, stb.) rendelkezésben foglalt kötelezettség megszegése, figyelmen kívül hagyása vagy elmulasztása. Szakmai hibának minősül a biztosított és ügyfele között a biztosított tevékenység vonatkozásában fennálló szerződésben foglalt kötelezettség megszegése, figyelmen kívül hagyása vagy elmulasztása is, feltéve, hogy a szóban forgó szerződés tartalmát a biztosító a biztosítási szerződés megkötésekor ismerte.

2.3. Az alábbiak szerint meghatározott sorozatkár egy biztosítási eseménynek tekintendő, ahol a kár időpontja az a dátum, amikor a sorozatkár bekövetkezett előidéző első szakmai hibát elkövetették:

- a.** Sorozatkár olyan károk összessége, amelyek egy gondatlanul elkövetett cselekedetnek, hibának vagy mulasztásnak a különböző következményei vagy eredményei. Egyazon gondatlanul elkövetett cselekedetnek, hibának vagy mulasztásnak tekintendő a több mint egy cselekedet vagy elmulasztás, amelyek jogilag vagy pénzügyileg egymáshoz kapcsolódnak, és egyazon vagy hasonló okból származnak.
- b.** Több mint egy cselekedet elmulasztásából vagy elkövetéséből eredő egy és ugyanazon kár; és/vagy
- c.** Ezen kötvény alatt biztosított több mint egy felelős személy ellen benyújtott egy kárigény.

3. A szerződés létrejötte, a kockázatviselés területi és időbeli hatálya

3.1. A biztosítási szerződés a felek írásbeli megállapodásával jön létre. A szerződés létrejöttének feltétele, hogy a biztosított a szerződés részét képező ajánlat valamennyi kérdésére a valóságnak megfelelő választ adjon.

3.2. A biztosítási szerződés – a felek eltérő megállapodásának a hiányában – határozott 1 éves időtartamú. A biztosító kockázatviselésének kezdetét és lejárátát a szerződés tartalmazza.

3.3. A biztosító kockázatviselése – a felek eltérő megállapodásának hiányában – ugyanazon kárra vonatkozóan a biztosítási kötvényben szereplő kockázatviselési időszak alatt okozott, bekövetkezett és a biztosítóval szemben, a biztosítási kötvényben szereplő kockázatviselési időszak alatt érvényesített károkat terjed ki.

3.4. A biztosítási kockázatviselés a Magyarországon cégnyilvántartásba bejegyzett gazdasági társaságoknak és egyéni vállalkozóknak kizárólag Magyarország területén okozott kárait terjed ki.

3.5. A jelen szerződésből származó kárigény elévülési ideje külön pótdíj megfizetése mellett 5 évre kiterjeszthető. E kiterjesztést – amennyiben erre vonatkozó megállapodás jött létre – a kötvény tartalmazza.

A károkozás időpontja az az időpont, amikor a kárhoz vezető szakmai hibát elkövetették. A kár bekövetkezésének időpontja az az időpont, amikor a károkozó fizetési kötelezettsége esedékessé válik. A kár érvényesítésének időpontja az a nap, amikor a károsult a kárt a biztosítótnak írásban bejelentette.

3.6. A biztosító a kiterjesztett elévülési időszak alapján csak azon károkat nyújt fedezetet, melyek nincsenek kapcsolatban ezen kiterjesztett időszak alatt végzett szakmai tevékenységgel, és amelyekre más szerződés nem nyújt biztosítási védelmet.

4. Biztosítási összeg és önrészesedés

4.1. A káreseményenkénti biztosítási összeg az a legmagasabb összeg, amit a biztosító egy biztosítási eseménnyel összefüggésben megtérít. Ez akkor is érvényes, ha a térítési kötelezettség több személyt terhel, illetve ha több személy lép fel kártérítési igénnyel. Egy biztosítási időszak alatt a biztosító legfeljebb a biztosítási időszakra érvényes biztosítási összeg erejéig téríti meg a károkat.

4.2. Amennyiben a biztosítási évfordulót megelőzően a biztosítási összeg kifizetésre került, a biztosító szolgáltatási kötelezettsége – eltérő megállapodás hiányában – a biztosítási időszak végéig nem áll fenn.

4.3. A biztosító – káreseményenként – a megállapított kártérítés összegéből a szerződésben – abszolút összegben és/vagy a kárösszeg százalékában – meghatározott nagyságú önrész összegét levonja.

5. A biztosítással nem fedezett események és károk, kizárások és korlátozások

A jelen felelősségbiztosítás nem nyújt fedezetet:

- a.** arra a kárra, amelyet a biztosított a törvény vagy szakmai szabály által tiltott tevékenységgel okoz;
- b.** ha a biztosított vagy alkalmazottja nem rendelkezik a biztosított tevékenység ellátásához szükséges szakmai képesítéssel;
- c.** arra a kárra, amelyet a biztosított részére adott megbízás nem teljesítése, illetve késedelmes teljesítése okozott;
- d.** arra a követelésre, amely kizárólag a biztosított honoráriumát, illetve költségtérítését érinti;
- e.** arra a kárra, amely bármilyen hibás számítógépes software használatából ered, csakúgy, mint bármilyen természetű tevékenység (pl. tanácsadás, ajánlás stb.), amely software és hardware tanácsadáshoz vagy szolgáltatásokhoz kapcsolódik;
- f.** a felmerült adóhiányra, illetve adójellegű befizetésre (ide nem értve a mulasztási bírságot);
- g.** elmaradt haszonra;
- h.** a biztosítottra kiszabott bírságra és büntetésre;
- i.** arra a követelésre, amely a biztosított jogszabályban előírt felelősségénél szigorúbb, szerződésben vagy egyoldalú nyilatkozatban vállalt kötelezettségén alapul;
- j.** ha a károsult gazdasági társaság részben vagy egészben a biztosított tulajdonában van;
- k.** arra a kárra, amely a biztosított által elkövetett üzleti titoksértés, hitelrontás, becsületsértés és rágalomzás következménye;
- l.** olyan személyektől származó igényekre, akik a biztosítottal közös háztartásban élnek, valamint akik a biztosítottnak a Ptk. 685.§ b) pontjában meghatározott hozzátartozói;
- m.** a károsult nem vagyoni kárait;
- n.** a becsült költségeket meghaladó kifizetésekre, vagy hitelkereketek fedezetére;
- o.** olyan tevékenységeiből eredeztethető károkat, ahol a biztosított magánbefektetéseknél, klubokban, szövetségekben jogilag vezető tisztségviselő, vezető vagy tag az Igazgatótanácsban vagy Felügyelő Bizottságban;
- p.** olyan kárra, ahol a biztosított bármilyen gondatlansága, hibája vagy mulasztása a biztosítás megkötésével vagy meghosszabbításával kapcsolatos;
- q.** a biztosított fizetéseképtelenségére vagy csődjére;

- r.* a birtokolt és megkapott pénz elszámolásának hiányára;
- s.* bármilyen természetű dokumentumok elvesztésére vagy megsemmisülésére legyenek azok írott, nyomtatott vagy bármilyen más módon reprodukáltak, vagy bármilyen számítógép alapúak vagy elektronikusan tárolt információk vagy anyagi javak, mely a biztosított gondjaira, őrizetére vagy irányítására lettek bízva;
- t.* szerzői jogok, szabadalmak, cégnevek, regisztrált márkanevek jogainak megsértésére, jogtalan bitorlására;
- u.* bármilyen pénzügyi kárra, amely közvetlenül, közvetve vagy állítólagosan levegő, víz vagy talaj szennyezéséből ered, ehhez kapcsolódik vagy ezzel kapcsolatban felmerül;
- v.* olyan kárra, mely háború, polgárháború, invázió, külső ellenség cselekedete, ellenségeskedések (legyen akár hadiállapot, akár nem), terrorista cselekedetek, lázadás, forradalom, katonai felkelés vagy bitorolt hatalom bármilyen következménye;
- w.* olyan kárra, melyet a biztosított, mint mások által meghatalmazott, mások nevében, mások képviselőjében eljárva követ el;
- x.* olyan károkra, melyeket a Biztosított bankok, biztosítótársaságok, tőzsdei brókerek, külföldi váltó és értékpapírügynökök ellenőrzése során okoz.

6. A biztosító szolgáltatásai

6.1. A kártérítés szabályai:

- a.* A biztosító kár címén megtéríti – a feltétel szerinti keretek között – a megbízó tényleges kárát, illetőleg a megbízónál a károkozással összefüggésben felmerült többletköltséget, a kár enyhítése érdekében felmerült költséget, a kár nagyságának felméréséhez szükséges – a biztosító által felkért vagy jóváhagyott személy által felszámított – szakértői költséget, továbbá – figyelemmel a jelen feltételek rendelkezéseire – a biztosított ellen a biztosítási eseménnyel kapcsolatban indított polgári peres eljárás költségeit.
- b.* Kár bekövetkezésekor a kárelhárítás és kárenyhítés körébe eső indokolt költséget a biztosító – a biztosítási összeg keretén belül – akkor is megtéríti, ha azok eredményre nem vezettek.
- c.* A biztosító a kártérítés összegéből a maradványértéket és a máshonnan megtérülő kárértéket jogosult levonni.
- d.* A biztosító kártérítést kizárólag a mindenkor érvényes törvényes belföldi fizetőszközben teljesít.

6.2. A kárrendezés szabályai:

- a.* A károk mennyiségi és összegszerű megállapítása a biztosító helyszíni vizsgálata után a károsulttal és a biztosítottal való együttműködést követően történik meg.
- b.* A biztosító a megállapított kártérítési összeget az önrészesedés levonása után a károsultnak fizeti ki.
- c.* A biztosított csak annyiban követelheti, hogy a biztosító az ő kezéhez teljesítsen, amennyiben a károsult követelését közvetlenül kielégítette, és azt kétséget kizáróan igazolja (pl. károsult elismervénye).
- d.* A biztosítónak és biztosítottnak a károsulttal kötött egyezsége csak akkor hatályos, ha az egyezség megkötésében mind a biztosított, mind pedig a biztosító részt vett vagy azt kölcsönösen tudomásul vették.
- e.* A biztosítónak jogában áll mentesítenie magát a további kifizetésektől a kártérítési összegnek a károsult javára történő letétbe helyezésével. A kártérítés mértékének végleges megállapításakor a biztosító a letétbe helyezett összegből teljesít a károsult részére. Ha a biztosító a károsulttal történt megegyezéssel vagy egyéb módon a kárt rendezni tudná, azonban az ügy lezárása a biztosított ellenállása miatt meghiúsul, a biztosító a megegyezés szerint fizetendő kártérítési összeget a károsult részére rendelkezésre tartja addig az időpontig, amíg a biztosított nem rendelkezik, illetve az ügy el nem évül. A biztosított ellenállása miatt felmerülő többletkárt, költséget, kamatot a biztosítás nem fedezi.
- f.* A biztosító szolgáltatása a kárrendezés lezárásához szükséges összes okirat beérkezését követő 15 munkanapon belül esedékes.

7. A biztosító visszakövetelési joga

7.1. A biztosító visszakövetelheti a biztosítotttól a kifizetett kártérítési összeget, ha a biztosított:

- a.* a kárt szándékosan vagy
- b.* súlyosan gondatlan magatartásával idézte elő.

7.2. Súlyosan gondatlan a biztosított károkozása:

- a.* ha e tényt bíróság határozatával megállapította,
- b.* ha a károsult kára a biztosítottira irányadó hatósági vagy szerződési kármegelőzési előírások súlyos és/vagy folyamatos megsértése miatt következett be,

- c.* a biztosított engedély nélkül vagy hatáskörének, feladatkörének túllépésével végzett tevékenysége során okozta a kárt,
 - d.* a biztosított a jogszabályokban, egyéb kötelező rendelkezésekben megkívánt személyi és tárgyi feltételek hiányában folytatja tevékenységét és ez a tény a károkozásban közrehatott,
 - e.* ha a biztosított a kárt a foglalkozás szabályainak súlyos megsértésével okozta,
 - f.* ha a kárt okozó szakmai hibát súlyosan ittas vagy bódult állapotban, vagy kábító, illetve bódulatot keltő szer hatása alatt okozták, feltéve, hogy a szakmai hiba elkövetése okozati összefüggésben állt az említett állapottal.
- 7.3.** A visszkéreset szabályai nem alkalmazhatók, ha a biztosított bizonyítja, hogy a károkozó magatartás nem volt jogellenes.

8. A felek együttműködése

8.1. Tájékoztatási kötelezettség:

- a.* A biztosított köteles a szerződés megkötésekor a biztosítót a kárfelelőssége szempontjából minden lényeges kérdéstről írásban megfelelően tájékoztatni akkor is, ha a szükséges adatok, információk megadása üzleti, foglalkozási titoknak minősül.
- b.* A biztosított köteles a biztosító kockázata és a szerződés szempontjából jelentős okiratokat, szerződéseket, hatósági határozatokat (társasági szerződés, különféle szabályzatok, munkaköri leírás stb.) a biztosító részére átadni.
- c.* A szerződőnek (biztosítottnak) 15 napon belül be kell jelentenie, ha más biztosítótársasággal olyan biztosítási eseményre is szóló felelősségbiztosítási szerződést kötött, amelyre jelen szerződési feltételek szerint megkötött szerződés alapján a biztosító kockázatviselése kiterjed.

8.2. Változás bejelentési kötelezettség:

- a.* A biztosítási kockázat szempontjából lényeges, a szerződésben meghatározott és a közlési kötelezettség körébe vont körülmények változását (tevékenységmódosítás) a biztosított haladéktalanul, de legkésőbb 8 napon belül köteles a biztosítónak bejelenteni.
- b.* Ugyancsak köteles a módosított, illetőleg változott tartalmú okiratokat a biztosítónak haladéktalanul, de legkésőbb 8 napon belül átadni.

8.3. Kárbejelentés:

- a.* A biztosított a káreseményt, illetőleg az azzal kapcsolatos igény érvényesítését a bekövetkezéstől, illetve a tudomására jutásától számított 2 munkanapon belül köteles a biztosítónak írásban bejelenteni.
- b.* Haladéktalanul jelentenie kell továbbá, ha peres vagy peren kívüli eljárásban kártérítést érvényesítenek vele szemben.
- c.* A kárbejelentésnek tartalmaznia kell a károsult nevét, a kár bekövetkezésének időpontját, helyét, nagyságát (mértékét) a káresemény rövid leírását, illetve a kárral kapcsolatos valamennyi egyéb lényeges információt.
- d.* A biztosító a károsult bejelentése alapján is köteles a kárbejelentést megtörténtnek tekinteni.
- e.* A biztosító kártérítési kötelezettsége nem áll be, amennyiben a biztosított e kárbejelentési kötelezettségét nem teljesíti, és emiatt a kárral összefüggő lényeges körülmények kideríthetetlenül válnak.

8.4. A biztosított a biztosító hozzájárulása nélkül kártérítési igényt – részben vagy egészben – nem ismerhet el, egyezsége nem köthet, kártérítést nem fizethet, kivéve, ha a körülményekből következően azt megtagadni nem tudta. Ennek bizonyítása hiányában a biztosító mentesül a kártérítési kötelezettség megtérítése alól.

9. Díjfizetés

- 9.1.** A biztosított a díjat a szerződés szerint az ott meghatározott módon és szabályok szerint köteles megfizetni.
- 9.2.** Ha a biztosítási esemény bekövetkezik, a biztosító a biztosítási időszakra járó teljes díj megfizetését követelheti.

10. Egyéb rendelkezések

- 10.1.** A biztosító és a szerződő (biztosított) a biztosításra vonatkozóan semmilyen birtokukban lévő adatot harmadik fél részére nem szolgáltathatnak ki, kivéve, akinek javára jogszabály adatszolgáltatási kötelezettséget állapít meg.
- 10.2.** A szerződő felek bármelyike kérheti a kár okának és összegének független szakértő által történő megállapítását. A szakértői eljárás költségei – egyéb megállapodás hiányában – a megbízót terhelik.
- 10.3.** A biztosító törvényi engedményi joga alapján a visszkéreset érvényesítéséhez szükséges bizonyítékokat, tájékoztatást és minden elvárható támogatást a biztosított megadni tartozik. E kötelezettség elmulasztásából származó hátrányok a biztosítottat terhelik.

11. Záró rendelkezések

A jelen feltételekben és a különös vagy kiegészítő feltételekben nem rögzített kérdésekben a magyar jogszabályok rendelkezései az irányadók.

12. SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ ELVI ÉS GYAKORLATI TUDNIVALÓK (továbbiakban „Tudnivalók”)

12.1. Értelmező rendelkezések

- a. Személyes adat:** bármely meghatározott (azonosított vagy azonosítható) természetes személlyel (a továbbiakban: érintett) kapcsolatba hozható adat, az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés. A személyes adat az adatkezelés során mindaddig megőrzi e minőségét, amíg kapcsolata az érintettel helyreállítható. A személy különösen akkor tekinthető azonosíthatónak, ha őt – közvetlenül vagy közvetve – név, azonosító jel, illetőleg egy vagy több, fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző tényező alapján azonosítani lehet.
- b. Hozzájárulás:** az érintett kívánásának önkéntes és határozott nyilváníttatása, amely megfelelő tájékoztatáson alapul, és amellyel félreérthetetlen beleegyezését adja a rá vonatkozó személyes adatok – teljes körű vagy egyes műveletekre kiterjedő – kezeléséhez.
- c. Adatkezelő:** az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely a személyes adatok kezelésének célját meghatározza, az adatkezelésre (beleértve a felhasznált eszközt) vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy az általa megbízott adatfeldolgozóval végrehajtatja.
- d. Adatkezelés:** az alkalmazott eljárásról függetlenül a személyes adatokon végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így például gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, valamint az adatok további felhasználásának megakadályozása. Adatkezelésnek számít a fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése, valamint a személy azonosítására alkalmas fizikai jellemzők (pl. ujj- vagy tenyérnyomat, DNS-minta, íriszkép) rögzítése is.
- e. Adattovábbítás:** ha az adatot meghatározott harmadik személy számára hozzáférhetővé teszik.
- f. Adatfeldolgozás:** az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzése, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől.
- g. Adatfeldolgozó:** az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely az adatkezelő megbízásából – beleértve a jogszabály rendelkezése alapján történő megbízást is – személyes adatok feldolgozását végzi.
- h. Biztosítási titok:** minden olyan – államtitoknak nem minősülő –, a biztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.
- i. Ügymenet kiszervezése:** a biztosító biztosítási tevékenysége valamely részének végzésére mást bíz meg.
- j. Biztosító:** OTP Garancia Biztosító Rt., székhely: Magyarország, 1051 Budapest, Október 6. u. 20., Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság által Cg. 01-10-041071 szám alatt bejegyezve.
- k. Ügyfél:** a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett, a károsult, a biztosító szolgáltatására jogosult más személy; az adatvédelemre vonatkozó rendelkezések alkalmazásában ügyfél az is, aki a biztosító számára szerződéses ajánlatot tesz.
- l. Egészségügyi adat:** az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok védelméről szóló 1997. évi XLVII. törvényben foglalt meghatározás szerinti fogalom.
- m. Külföldi:** a devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2001. évi XCIII. törvény 2.§-ának 2. pontjában meghatározott fogalom.
- n. Üzleti titok:** a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 81.§-ának (2) bekezdésében meghatározott fogalom.

12.2. Az adatkezelés célja

A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (továbbiakban Bit.) 155.§ (1) bekezdés alapján a biztosító adatkezelésének célja a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy a Bit-ben meghatározott egyéb cél.

A biztosító az ügyfél előzetes hozzájárulásával az alábbi célokból is végez adatkezelést:

- ügyfelek tájékoztatása és marketing tevékenység (értve ezalatt a biztosítási, illetve más célból történő üzleti kapcsolatfelvételt, az ügyfélakciók szervezését is)
- ügyfélnyilvántartás vezetése
- jogi eljárások, panaszügyintézés folytatása
- a biztosítási szerződésből eredő igények teljesítése

Az ügyfél a biztosítási ajánlat, biztosítási szerződés, illetve a titoktartás alóli felmentésről szóló nyilatkozat aláírásával hozzájárul az adatainak a jelen „Tudnivalókban”, illetve a szerződésben meghatározottak szerinti kezeléséhez.

12.3. A kezelt adatok meghatározása (biztosítási titokkörök)

- a. Az ügyfél személyi adatai, a nem természetes személyek adatai.
- b. A biztosított vagyontárgyak jellemzői adatai és értéke, élet-, baleset- és betegségbiztosítás esetén a biztosítási összeg, valamint a kockázatelbírálás adatai.
- c. Élet-, baleset-, betegség- és felelősségbiztosításnál az egészségi állapottal összefüggő adatok.
- d. A kifizetett biztosítási szolgáltatás és kártérítés összege, a kifizetés ideje.
- e. A biztosítási szerződéssel, létrejöttével, módosításával, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggő, valamint a szolgáltatás teljesítéséhez szükséges összes lényeges tény és körülmény.

Az a-b. pontokba tartozó, a biztosítási ajánlaton szereplő adatok (az adó-, a telefonszám és az e-mail cím kivételével), valamint a c. pontban meghatározott adatok nélkülözhetetlenek a szerződés megkötéséhez, illetve a szolgáltatás teljesítéséhez.

Az adatszolgáltatás minden adat vonatkozásában önkéntes, de a fentebb megjelölt adatok hiánya a kockázat meghatározását lehetetlenné teszi, amely a biztosítási ajánlat visszautasítását vonhatja maga után.

A fentiekben túlmenően a biztosító jogosult mindazokat az ügyfél által önként megadott adatokat kezelni, melyek a 12.2. pontban felsorolt célokból szükségesek. A biztosító azonban az ügyfeleknek csak azon biztosítási titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, és a biztosítási szolgáltatással összefüggnek.

Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatokat a biztosító a Bit. 155.§ (1) bekezdésében – Tudnivalók 2. pontja – meghatározott célokból, az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről szóló 1997. évi XLVII. törvény rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti.

A kizárólag számítástechnikai eszközzel végrehajtott automatizált adatfeldolgozással az érintett személyes jellemzőinek értékelésére csak akkor kerülhet sor, ha ahhoz kifejezetten hozzájárult vagy azt törvény lehetővé teszi.

12.4. A biztosítási titoknak minősülő személyes adatok kezelésénél az alábbiak szerint jár el a biztosító:

- a. A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha törvény másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a biztosító tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.
- b. Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha
- a biztosító ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
 - a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.
- c. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége a Bit-ben foglaltak szerint nem áll fenn: a feladatkörében eljáró Felügyelettel; a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel; büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval; a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel; meghatározott esetekben az adóhatósággal; a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal; a biztosítóval, ezek érdekképviselői szervezeteivel, illetve a biztosítási tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal; a feladatkörében eljáró gyármhatósággal; az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108.§ (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatósággal; a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésre felhatalmazott szervvel; a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal; a Bit-ben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető Hivatallal; az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvévo biztosítóval; a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében a Kártalanítási Számlát kezelő szervezettel, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel és a kárrendezési megbízottal; az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF); a **kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel szemben.**

A biztosítási titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül a fentebb meghatározott szervek alkalmazottaira is kiterjed.

Az adóhatósággal szemben a biztosítási titok megtartásának kötelezettsége abban az esetben nem áll fenn, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkoztatási kötelezettség,

illetve, ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli.

A biztosító a 12.4. b-f. pontokban meghatározott esetekben és szervezetek felé az ügyfelek személyes adatait továbbíthatja.

- d. A biztosító a nyomozó hatóság, valamint a polgári nemzetbiztonsági szolgálat részére akkor is köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet kábítószer-kereskedelemmel, terrorizmussal, illegális fegyverkereskedelemmel, vagy a pénzmosás bűncselekményével van összefüggésben.

A biztosító a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyési jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott üggyel összefüggő, biztosítási titoknak minősülő adatokról.

- e. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez (harmadik országbeli adatkezelő) történő adattovábbítás abban az esetben, ha a biztosító ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, és a harmadik országbeli adatkezelőnél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli adatkezelő székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal.

- f. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg; a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a Pénzügyminisztérium részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása.

A fentebb meghatározott adatok átadását a biztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg.

- g. Az adattovábbítás nyilvántartásban szereplő személyes adatokat az adattovábbítástól számított 5 év elteltével, a Bit. 154.§ alá eső adatok vagy az adatvédelmi törvény szerint különleges adatnak minősülő adatok továbbítása esetén 20 év elteltével törölni kell.

- h. Az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.

- i. A biztosító, a biztosításközvetítő és szaktanácsadói vállalkozás jogutód nélküli megszűnése esetén, a biztosító, a biztosításközvetítő és szaktanácsadói vállalkozás által kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított 60 év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható. Nem lehet üzleti titokra vagy biztosítási titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség esetén. Az üzleti titokra és a biztosítási titokra vonatkozóan egyebekben a Ptk. 81.§-ában foglaltakat kell megfelelően alkalmazni.

12.5. Az adatkezelés időtartama

A biztosító a személyes adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási, illetve a megbízási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.

A biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat addig kezelheti, ameddig a szerződés létrejöttének megíúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

12.6. Az adatkezelésre vonatkozó egyéb rendelkezések

- a. Az ügyfelek adatait a biztosító a saját informatikai rendszerében, számítógépes úton is kezeli.
- b. A biztosító az adatkezelés során betartja a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény, a Bit., valamint az egyéb hatályos jogszabályok rendelkezéseit.
- c. A biztosító az ügyfél kérésére a biztosító által vezetett nyilvántartásokban tárolt saját adatairól, annak kezeléséről tájékoztatást ad, valamint az ügyfél által kezdeményezett adathelyesbítéseket nyilvántartásaiban átvezeti.
- d. **Az ügyfél élhet a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvényben biztosított egyéb jogaival (pl. tiltakozási jog, bírósági igényérvényesítés) is.**

- e. A biztosító gondoskodik az adatok biztonságáról, és megteszi azokat a technikai és szervezési intézkedéseket és kialakítja azokat az eljárási szabályokat, amelyek az adat- és titokvédelmi szabályok érvényre juttatásához szükségesek.

- f. Az adatokat a biztosító védi a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, nyilvánosságra hozás, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés ellen.

- g. A jelen „Tudnivalók”-ban hivatkozott jogszabályok a biztosító ügyfélszolgálati irodáiban, valamint a www.garancia.hu honlapon megtekinthetők.

12.7. Az adatok továbbítása, adatfeldolgozók

- a. A biztosító az ügyfél hozzájárulásával az ügyfél 12.3. pontban meghatározott adatait (biztosítási titokköröket az egészségi állapotra vonatkozó adatok kivételével) az OTP Bankcsoport tagjai részére marketing, egységes ügyfélnyilvántartás és üzleti kapcsolatfelvétel céljából átadhatja.

Az OTP Bankcsoport tagjai az adat, illetve titokvédelemre vonatkozó jogszabályokat kötelesek betartani.

Az OTP Bankcsoport tagjainak aktuális fontosabb adatai a biztosító ügyfélszolgálati irodáiban, valamint a www.garancia.hu honlapon megtekinthetők.

Az OTP Bankcsoport néhány nagyobb tagjának főbb adatai az alábbiak:

OTP Bank Rt.	Cg. 01-10-041585
1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefon: 06 1 353 1444 Fax: 06 1 312 6858 E-mail: info@otpbank.hu Honlap: www.otpbank.hu
Merkantil Bank Rt.	Cg. 01-10-041465
1051 Budapest, József Attila u. 24.	Telefon: 06 1 429 7600 Telefax: 06 1 429 7601 Honlap: www.merkantil.hu
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	Cg. 01-10-043407
1052 Budapest, Vadász u. 12.	Telefon: 06 1 486 6366 Telefax: 06 1 486 6315 Honlap: www.otp-ltp.hu
OTP Jelzálogbank Rt.	Cg. 01-10-044659
1051 Budapest, Deák Ferenc u. 7-9.	
OTP Ingatlan Rt.	Cg. 01-10-041554
1066 Budapest, Mozsár u. 8.	Telefon: 06 1 373 3800 Telefax: 06 1 428 0114 Honlap: www.otptip.hu
OTP Pénztárszolgáltató Rt.	Cg. 01-09-363559
1051 Budapest, Mérleg u. 4.	Telefon: 06 1 429 7400 Telefax: 06 1 266 6349 Honlap: www.otpnyugdij.hu
OTP Travel Kft.	Cg. 01-09-060469
1066 Budapest, Ó utca 6/a.	Telefon: 06 1 301 9099 Telefax: 06 1 301 9080 Honlap: www.otptravel.hu

- b. A Bit. 157.§ (1) bekezdésének a. pontja alapján a biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel szemben. A kiszervezett tevékenységet végzők részére a biztosító az ügyfelek személyes adatait továbbíthatja.

Az ügymenet kiszervezését végző fontosabb jogalanyokra, szervezetekre, az általuk végzett tevékenység leírására vonatkozó tájékoztató a biztosító ügyfélszolgálati irodáin, és a www.garancia.hu honlapon megtekinthető.

A biztosítóval kötött szerződés alapján kizárólag a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges célokra használhatóak a biztosítótól kapott adatok. A kiszervezett tevékenységet végzők az adat- és titokvédelemre vonatkozó jogszabályokat kötelesek betartani. A biztosítási titok megőrzésére vonatkozó kötelezettséget, felelősséget, és a titok megtartása érdekében teendő intézkedéseket a velük kötött szerződés is biztosítja. A kiszervezett tevékenységgel harmadik személynek okozott bármely kárért a biztosító felel.

Amennyiben a kiszervezett tevékenység keretében a biztosító az ügyfeleknek személyes adatát továbbítja a kiszervezett tevékenységet végzőhöz, úgy a kiszervezett tevékenységet végző a biztosító adatfeldolgozójának minősül.

- c. A biztosító az ügyfél hozzájárulásával az ügyfél (3) pontban meghatározott adatait (biztosítási titokköröket az egészségi állapotra vonatkozó, valamint a különleges adatok kivételével) a biztosítóval szerződéses kapcsolatban álló biztosításközvetítők számára üzletszerzés, prevenció és intervenció tevékenység céljából átadhatja.

Biztosítónk legfontosabb adatai

Név: OTP Garancia Biztosító Rt.

Székhelye: 1051 Budapest, Október 6. u. 20.

Levélcím: 1387 Budapest, Pf. 1049

Jogi formája: részvénytársaság (alapítva: 1987)

Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041071

Társaságunk a Fővárosi Bíróságnál, mint Cégbíróságnál került bejegyzésre.