K&H Biztosító Zrt. 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
K&H TeleBiztosító (06 1/20/30/70) 335 3355, 4. menüpont
fax: (06 1) 267 6666, (06 1) 461 5276
www.kh.hu • biztosito@kh.hu

Adatkezelési tájékoztató

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzésével, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel és nemzetközi adóügyi információcserével és megfeleléssel, illetve a NAV pénzmosással kapcsolatos nyilvántartásába történő kötelező adatszolgáltatással kapcsolatos személyes adatok kezelésével összefüggésben a **K&H Biztosító Zrt.** (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.; cégjegyzékszám: 01-10-041919 , a továbbiakban: „**Biztosító**") mint adatkezelő az alábbi tájékoztatást nyújtja.

I. Az adatkezelés célja

I.1. Ügyfél-átvilágítási intézkedések

I.1.1 Ügyfél-azonosítás

A Biztosító életbiztosítások esetén a Pmt. alapján köteles az Ügyfél (biztosított, szerződő, kifizetésre jogosult, meghatalmazott, képviselő és rendelkezésre jogosult, a továbbiakban együttesen: ügyfél), valamint a tényleges tulajdonos azonosítását és a személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont (jogi kötelezettség teljesítése)
Kötelezettséget előíró jogszabály	Ügyfél, meghatalmazott, képviselő, rendelkezésre jogosult: Pmt. 6. § - 7. §, 9/A. § Tényleges tulajdonos: Pmt. 8. § - 9.§ 9/B.§.
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés az üzleti kapcsolat megszűnéséig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	Az üzleti kapcsolat megszűntét követő 8 (legfeljebb 10) év (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján).
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alap azonosító adatok), egyéb személyazonosító adatok, fényképes igazolvány és aláíráskép, elérhetőségi adatok, kockázatok és korlátozások, képviseleti adatok); termék vagy szolgáltatás tervezett igénybevételével kapcsolatos adatok, termékre vagy szolgáltatásra vonatkozó szerződéses adatok, termék és szolgáltatás használat adatai, hitelkockázati, pénzmosás kockázati, csalás kockázati, befektetési kockázati és biztosítási kockázati profiladatok

A Biztosító a Ptk. 6:477.§.(1) bek. a.) pontja szerinti tisztán kockázati, azaz sem lejárati szolgáltatással, sem visszavásárlási értékkel nem bíró életbiztosítási szerződések esetében a Pmt. 12/A.§. valamint 13.§ (6) bekezdésére figyelemmel ügyfél-átvilágítást kizárólag kifizetéskor végez a kifizetésre jogosult személy tekintetében. A Biztosító a rendszeres Pmt. szempontú adatellenőrzést nem végzi el a tisztán kockázati életbiztosítási szerződés tartama alatt, mivel a Pmt. ezeken az esetekben ezt nem írja elő.

K&H Biztosító Zrt. 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
K&H TeleBiztosító (06 1/20/30/70) 335 3355, 4. menüpont
fax: (06 1) 267 6666, (06 1) 461 5276
www.kh.hu • biztosito@kh.hu

I.1.2 Ügyféladatok ellenőrzése

A Biztosító a Pmt. szerinti kötelezettségeinek teljesítése érdekében az ügyfél, valamint a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatait nemcsak az okmányok adatai, hanem a közhiteles nyilvántartás alapján is ellenőrzi. A lekérdezés eszköze a Központi Kormányzati Szolgáltatási Busz.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont (jogos érdek)
Kényszerítő erejű jogos ok	A Biztosító a Pmt. 7.§ (3) és (5) bekezdés, 7. § (7) bekezdés, 7. § (8) bekezdés b) pont, 8.§, 9.§ 9/B.§. és 12.§ alapján a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében közhiteles adatbázis alapján tájékozódik.
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés az üzleti kapcsolat megszűnéséig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	Az üzleti kapcsolat megszűntét követő 8 (legfeljebb 10) év (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján).
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alap azonosító adatok), egyéb személyazonosító adatok, fényképes igazolvány és aláíráskép, elérhetőségi adatok, kockázatok és korlátozások, képviseleti adatok); hitelkockázati, pénzmosás kockázati, csalás kockázati, befektetési kockázati és biztosítási kockázati profiladatok
Személyes adatok forrása	A Biztosító az ügyfél-átvilágítás keretében egyes ügyféladatok ellenőrzését közhiteles állami nyilvántartásokból, a Központi Kormányzati Szolgáltatási Buszon (KKSZB) keresztül végzett adatlekérdezéssel végzi.

I.1.3. Ügyfélismeret és kockázatértékelés

A Biztosító kockázati alapon értékeli az ügyfelet, az üzleti kapcsolatot és az ügyleteket, ideértve azok célját, jellegét, összegét és szükség esetén a pénzeszközök forrását, továbbá folyamatos monitoringot végez a szükséges pénzmosás-megelőzési intézkedések megtétele érdekében.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont (jogos érdek)
Kényszerítő erejű jogos ok	Pmt. 10. §, 11.§
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés az üzleti kapcsolat megszűnéséig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	Az üzleti kapcsolat megszűntét követő 8 év (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján).
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alap azonosító adatok), egyéb személyazonosító adatok, fényképes igazolvány és aláíráskép, elérhetőségi adatok, kockázatok és korlátozások, képviseleti adatok); termék vagy szolgáltatás tervezett igénybevételével kapcsolatos adatok, termékre vagy szolgáltatásra vonatkozó szerződéses adatok, termék és szolgáltatás használat adatai,

K&H Biztosító Zrt. 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
K&H TeleBiztosító (06 1/20/30/70) 335 3355, 4. menüpont
fax: (06 1) 267 6666, (06 1) 461 5276
www.kh.hu • biztosito@kh.hu

	hitelkockázati, pénzmosás kockázati, csalás kockázati, befektetési kockázati és biztosítási kockázati profiladatok

I.1.4 Tényleges tulajdonosok nyilvántartása

A Biztosító jogszabályi előírás miatt nyilvántartja a tényleges tulajdonosok személyét, illetve azonosító adatait. A Pmt. előírásai alapján a biztosító a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosára vonatkozó személyes adatokat ismerhet meg a tényleges tulajdonosi nyilvántartásból, azokat rögzítheti, megőrizheti és felhasználhatja az ügyfél átvilágításához.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont (jogi kötelezettség teljesítése)
Kötelezettséget előíró jogszabály	Pmt. 8. § - 9. § 9/B.§.
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés az üzleti kapcsolat megszűnéséig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	Az üzleti kapcsolat megszűntét követő 8 (legfeljebb 10) év (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján).
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alap azonosító adatok), egyéb személyazonosító adatok, fényképes igazolvány és aláíráskép, elérhetőségi adatok, kockázatok és korlátozások, képviseleti adatok); termék vagy szolgáltatás tervezett igénybevételével kapcsolatos adatok, termékre vagy szolgáltatásra vonatkozó szerződéses adatok, termék és szolgáltatás használat adatai, hitelkockázati, pénzmosás kockázati, csalás kockázati, befektetési kockázati és biztosítási kockázati profiladatok

I.1.5. Ügyfél azonosítás céljából banki azonosító adat átvétele

Az adatkezelés célja az életbiztosítási ügyfelek Pmt. szerinti azonosítása a K&H Bank által rendelkezésre bocsátott okmányadatok alapján.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont (jogos érdek)
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés az üzleti kapcsolat megszűnéséig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	Az üzleti kapcsolat megszűntét követő 8 (legfeljebb 10) év (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján).
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alap azonosító adatok), egyéb személyazonosító adatok, fényképes igazolvány és aláíráskép, elérhetőségi adatok, kockázatok és korlátozások, képviseleti adatok); termék vagy szolgáltatás tervezett igénybevételével kapcsolatos adatok, termékre vagy szolgáltatásra vonatkozó szerződéses adatok, termék és szolgáltatás használat adatai, hitelkockázati, pénzmosás kockázati, csalás kockázati, befektetési kockázati és biztosítási kockázati profiladatok

K&H Biztosító Zrt. 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
K&H TeleBiztosító (06 1/20/30/70) 335 3355, 4. menüpont
fax: (06 1) 267 6666, (06 1) 461 5276
www.kh.hu • biztosito@kh.hu

I.2. Pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos kötelezettségek teljesítése

A Biztosító a vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedésekkel – pénzügyi tranzakciókat érintő tilalmak, korlátozások és az ezek alkalmazására vonatkozó szűrőrendszer kialakítása – kapcsolatos kötelezettségei teljesítése körében személyes adatot kezel.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont (jogi kötelezettség teljesítése)
Kötelezettséget előíró jogszabály	2017. évi LII. törvény 3. § (6) bekezdés, 14. § (2) bekezdés) 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés az üzleti kapcsolat megszűnéséig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	8 év (az üzleti kapcsolat megszűnésétől, GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján a 2017. évi LII. törvény 3.§ (6) bekezdése és a Pmt. 56.§ - 58.§ szerint).
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alap azonosító adatok), egyéb személyazonosító adatok, fényképes igazolvány és aláíráskép, elérhetőségi adatok, kockázatok és korlátozások, képviseleti adatok); termék vagy szolgáltatás tervezett igénybevételével kapcsolatos adatok, termékre vagy szolgáltatásra vonatkozó szerződéses adatok, termék és szolgáltatás használat adatai, hitelkockázati, pénzmosás kockázati, csalás kockázati, befektetési kockázati és biztosítási kockázati profiladatok

I.3. Nemzetközi adóügyi információcserét és –megfelelést érintő kötelezettségek végrehajtása

A Biztosító az adó és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés és az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettség keretében, illetve a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítása és a FATCA/CRS szabályozás végrehajtása keretében személyes adatokat kezel, illetve továbbít a jogszabályok által előírt esetben az adóhatóság felé.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont (jogi kötelezettség teljesítése)
Kötelezettséget előíró jogszabály	2015. évi CXCII. törvény 22.§ 2014. évi XIX. törvény II.sz. Melléklet Pmt. 56.§ - 58.§
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés az üzleti kapcsolat megszűnéséig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	Az üzleti kapcsolat megszűntét követő 8 év (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) a Pmt. 56.§ - 58.§ szerint).
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alap azonosító adatok), egyéb személyazonosító adatok, fényképes igazolvány és aláíráskép, elérhetőségi adatok, kockázatok és korlátozások, képviseleti adatok); termék vagy szolgáltatás tervezett igénybevételével kapcsolatos adatok, termékre vagy szolgáltatásra vonatkozó szerződéses adatok, termék és szolgáltatás használat adatai, hitelkockázati, pénzmosás kockázati, csalás kockázati, befektetési kockázati és biztosítási kockázati profiladatok

K&H Biztosító Zrt. 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
K&H TeleBiztosító (06 1/20/30/70) 335 3355, 4. menüpont
fax: (06 1) 267 6666, (06 1) 461 5276
www.kh.hu • biztosito@kh.hu

I.4. NAV központi adatbázisába történő adatszolgáltatás

A Biztosító a gazdasági és társadalmi élet szereplői tulajdoni viszonyainak átláthatóvá tétele, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni fellépés hatékonyságának elősegítése és a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítése céljából rendszeresen adatot szolgáltat a NAV központi nyilvántartásába a tényleges tulajdonosokról, továbbá a Biztosítószámla és a széfek tulajdonosainak és rendelkezőinek adatairól.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont (jogi kötelezettség teljesítése)
Kötelezettséget előíró jogszabály	Pmt. 30.§-37.§
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés az adatszolgáltatás teljesítéséig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	Az adatszolgáltatástól számított 8 évig a Pmt. rendelkezései alapján.
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alap azonosító adatok), egyéb személyazonosító adatok, fényképes igazolvány és aláíráskép, elérhetőségi adatok, kockázatok és korlátozások, képviseleti adatok); termék vagy szolgáltatás tervezett igénybevételével kapcsolatos adatok, termékre vagy szolgáltatásra vonatkozó szerződéses adatok, termék és szolgáltatás használat adatai, hitelkockázati, pénzmosás kockázati, csalás kockázati, befektetési kockázati és biztosítási kockázati profiladatok

I.5. Embargó megfelelőség

Embargó- és szankciós megfelelőségi kötelezettségek teljesítése, az embargószabályoknak való megfelelés ellenőrzése, valamint a szükséges hatósági bejelentések megtétele érdekében végzett személyesadat-kezelés.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont (jogos érdek)
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés az adatszolgáltatás teljesítéséig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	Az adatszolgáltatástól számított 8 évig a Pmt. alapján.
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alap azonosító adatok), egyéb személyazonosító adatok, fényképes igazolvány és aláíráskép, elérhetőségi adatok, kockázatok és korlátozások, képviseleti adatok); termék vagy szolgáltatás tervezett igénybevételével kapcsolatos adatok, termékre vagy szolgáltatásra vonatkozó szerződéses adatok, termék és szolgáltatás használat adatai, hitelkockázati, pénzmosás kockázati, csalás kockázati, befektetési kockázati és biztosítási kockázati profiladatok

K&H Biztosító Zrt. 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
K&H TeleBiztosító (06 1/20/30/70) 335 3355, 4. menüpont
fax: (06 1) 267 6666, (06 1) 461 5276
www.kh.hu • biztosito@kh.hu

I.6. Szankciós szűrések riasztásainak feldolgozása, tranzakció és embargó ellenőrzés

A Pmt. 11. § (3) bekezdése alapján a Biztosító – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – köteles különös figyelmet fordítani valamennyi összetett, szokatlan, (így különösen szokatlanul nagy értékű, illetve szokatlan ügylettípusban végrehajtott), vagy gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyletre és pénzügyi műveletre. Mindezek mellett a Kit. 3. § (6) bekezdése alapján a Biztosítónak olyan szűrőrendszerrel is rendelkeznie kell, amely révén ellenőrizni tudja, hogy ügyfelei érintettek-nemzetközi szankciók által és szükséges-e vagyoni és egyéb korlátozó intézkedéseket foganatosítani.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont (jogos érdek)
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés az adatszolgáltatás teljesítéséig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	Az adatszolgáltatástól számított 8 évig a Pmt. alapján.
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alap azonosító adatok), egyéb személyazonosító adatok, fényképes igazolvány és aláíráskép, elérhetőségi adatok, kockázatok és korlátozások, képviseleti adatok); termék vagy szolgáltatás tervezett igénybevételével kapcsolatos adatok, termékre vagy szolgáltatásra vonatkozó szerződéses adatok, termék és szolgáltatás használat adatai, hitelkockázati, pénzmosás kockázati, csalás kockázati, befektetési kockázati és biztosítási kockázati profiladatok

II. Személyes adatok továbbítása

A Biztosító számára egyes tevékenységei kiszervezését és ezáltal az adatátadást a Bit. 90-92.§ és 138.§ (1) o) pontja teszi lehetővé, az adattovábbítás jogalapja a Biztosító jogos érdeke (GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pont).**A KBC Shared Service Center** (székhely: Palachovo nám. 726/2, 625 00 Brno-Starý Lískovec, Csehország, a KBC csoport tagja) részére a Biztosító adatokat továbbít a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából gyanúsnak vélt esetek (riasztások) elemzésében való segítségnyújtás érdekében.

III. Az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogok és jogorvoslati lehetőségek

Ön jogosult személyes adataihoz hozzáférni, azok helyesbítését, törlését, az adatkezelés korlátozását kérni, valamint bizonyos esetekben tiltakozni az adatkezelés ellen.

Az adatkezeléssel kapcsolatos további információkért – ideértve a jogok és jogorvoslati lehetőségek, valamint a Biztosító és adatvédelmi tisztviselőjének elérhetősége kapcsán nyújtott tájékoztatást - ismerje meg általános adatkezelési tájékoztatónkat a kh.hu/adatvedelem címen.

K&H Biztosító Zrt. 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
K&H TeleBiztosító (06 1/20/30/70) 335 3355, 4. menüpont
fax: (06 1) 267 6666, (06 1) 461 5276
www.kh.hu • biztosito@kh.hu

IV. Hivatkozott jogszabályok és fogalmak

CRS	A CRS (Common Reporting Standard) szerinti nemzetközi adóügyi információcserére vonatkozó kötelezettségeket a 2013. évi XXXVII. törvény szabályozza
FATCA	A FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) szerinti adóügyi adatszolgáltatási kötelezettségeket a 2014. évi XIX. törvény szabályozza
Ptk.	2013. Évi V. törvény a Polgári Törvénykönyről
Pmt.	2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról
Bit.	a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény
GDPR	AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2016/679 RENDELETE (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet)
26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet	a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól
2017. évi LII. törvény	az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról
2014. évi XIX. törvény	a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról
2015. évi CXC. törvény	a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről
2021. évi XLIII. törvény	a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről
29/2024 MNB rendelet	a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatók által alkalmazott auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének, belső szabályozása minimumkövetelményeinek, auditálása módjának, valamint az ilyen eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás végrehajtásának részletszabályairól
14/2025 MNB rendelet	a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló

K&H Biztosító Zrt. 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
K&H TeleBiztosító (06 1/20/30/70) 335 3355, 4. menüpont
fax: (06 1) 267 6666, (06 1) 461 5276
www.kh.hu • biztosito@kh.hu

	törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről