Adatvédelmi tájékoztató

OkosanBankolok - okosanbankolok.hu - Hatályos: 2026. június 10.

1. Az adatkezelő

Adat	Tartalom
Üzemeltető neve	Agárdi József egyéni vállalkozó
Vállalkozási forma	egyéni vállalkozó
Székhely	1035 Budapest, Derű utca 2. A épület, földszint
Adószám	59165565-2-41
Nyilvántartási szám	57247704
Közvetítői nyilvántartási szám	59165565
E-mail cím	agardi.jozsef@moneynetwork.hu
Telefonszám	+36 20 479 1287
Weboldal	okosanbankolok.hu

2. A tájékoztató célja

Jelen adatvédelmi tájékoztató bemutatja, hogy az OkosanBankolok weboldal használata, a kalkulátor kitöltése, az ajánlatkérés és a kapcsolatfelvétel során milyen személyes adatokat kezelünk, milyen célból, milyen jogalapon, meddig, és az érintetteket milyen jogok illetik meg.

3. Kezelt adatok és adatkezelési célok

Adatkezelés	Adatkör	Cél	Jogalap
Kapcsolatfelvétel és visszahívás	név, telefonszám, e-mail cím, beküldés időpontja	az érdeklődő azonosítása és megkeresése	GDPR 6. cikk (1) a) hozzájárulás, illetve az érdeklődő kérésére történő kapcsolatfelvétel
Bankszámla-kalkulátor használata	kalkulátorban megadott válaszok, például jelenlegi bank, jövedelem/jóváírási sáv, beérkezés részletei, számlanyitási preferencia, választott ajánlat	előzetes bankszámla-ajánlás összeállítása és szakértői megkeresés előkészítése	GDPR 6. cikk (1) a) hozzájárulás
Szakértői egyeztetés	kapcsolatfelvételi adatok, az ügyfél által közölt igények, jegyzetek, kiválasztott termék	az ügyfél igényeinek pontosítása és tájékoztatás nyújtása	GDPR 6. cikk (1) a) hozzájárulás, illetve jogos érdek a kapcsolatfelvétel dokumentálásához

Hírlevél és marketing tájékoztatás	név, e-mail cím, telefonszám, érdeklődési kör	banki és kapcsolódó pénzügyi vagy biztosítási témájú tájékoztatás küldése	GDPR 6. cikk (1) a) hozzájárulás
Panaszkezelés	név, elérhetőség, panasz tartalma, kapcsolódó dokumentumok	panasz kivizsgálása, válaszadás, jogi kötelezettség teljesítése	GDPR 6. cikk (1) c) jogi kötelezettség, illetve 6. cikk (1) f) jogos érdek
Weboldal működtetése és biztonsága	IP-cím, böngésző adatai, technikai naplóadatok, cookie-azonosítók	weboldal biztonságos működtetése, visszaélések megelőzése, mérés és marketing hozzájárulás alapján	GDPR 6. cikk (1) f) jogos érdek, nem szükséges sütiknél hozzájárulás

4. Adatok forrása

Az adatok közvetlenül az érintettől származnak. Az érintett az űrlapokon, a kalkulátorban, telefonon vagy e-mailben adja meg az adatokat.

5. Adattovábbítás és közreműködő partnerek

A weboldalon megadott adatok elsődlegesen az üzemeltetőhöz érkeznek be. Az adatok az üzemeltető e-mail címére érkeznek, majd az ügyféllel történő egyeztetés és az ügyfél által választott termék alapján a megfelelő partneri rendszerben kerülhetnek rögzítésre.

- Banki termékek esetén a Money Network Pénzügyi Közvetítő Kft., illetve a money.hu CRM rendszere lehet érintett.
- Biztosítási témában a Bankmonitor partneri rendszere lehet érintett.
- Hírlevél és marketing célú kommunikáció esetén az Endless által biztosított CRM vagy hírlevélküldő rendszer lehet érintett.
- A weboldal működéséhez tárhelyszolgáltató, fejlesztői szolgáltató és e-mail szolgáltató működhet közre technikai szolgáltatóként.

Az adatok bank, biztosító vagy egyéb pénzügyi partner részére csak akkor kerülnek továbbításra, ha ez az ügyféllel folytatott szakértői egyeztetés, az ügyfél döntése és a szükséges hozzájárulás alapján indokolt. A partneri vagy főügynöki rendszerben történő további adatkezelésre az adott partner saját adatvédelmi tájékoztatója is irányadó.

6. Adatmegőrzési idő

Adatkör	Megőrzési idő
Kapcsolatfelvételi és kalkulátor adatok	az ügyfélkapcsolat lezárását követően legfeljebb 5 évig, jogi igények érvényesítése vagy védelme céljából
Szakértői egyeztetéshez kapcsolódó jegyzetek	az ügyfélkapcsolat fennállásáig, illetve legfeljebb 5 évig
Hírlevél adatok	a hozzájárulás visszavonásáig vagy a leiratkozásig
Panaszkezelési adatok	a vonatkozó jogszabályi előírások szerinti ideig

Technikai naplóadatok	a biztonsági és üzemeltetési célhoz szükséges ideig
Partneri CRM rendszerben kezelt adatok	az adott partner saját adatvédelmi tájékoztatójában meghatározott ideig

7. Hírlevél és marketing megkeresés

Az üzemeltető banki, pénzügyi és kapcsolódó biztosítási témájú tájékoztatást, ajánlatismertetőt vagy hírlevelet küldhet annak, aki ehhez hozzájárult. A hírlevél várhatóan negyedévente vagy félévente kerül kiküldésre, illetve eseti jelleggel is küldhető, ha releváns banki vagy pénzügyi információ válik elérhetővé.

A hozzájárulás bármikor visszavonható. A visszavonás nem érinti a korábbi hozzájárulás alapján végzett adatkezelés jogszerűségét.

8. Az érintett jogai

Az érintett jogosult tájékoztatást kérni az adatkezelésről, hozzáférést kérni a személyes adataihoz, kérni azok helyesbítését, törlését vagy az adatkezelés korlátozását. Az érintett tiltakozhat a jogos érdeken alapuló adatkezelés ellen, és hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén bármikor visszavonhatja hozzájárulását.

Az érintett kérelmét az üzemeltető e-mail címén vagy postai címén nyújthatja be. Az üzemeltető a kérelmeket a vonatkozó adatvédelmi szabályok szerint kezeli.

9. Jogorvoslat

Adatvédelmi kérdés vagy panasz esetén az érintett elsőként az üzemeltetőhöz fordulhat. Az érintett jogosult továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulni, illetve bírósági jogorvoslatot igénybe venni.

Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság, 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11., postacím: 1363 Budapest, Pf. 9., telefon: +36 1 391 1400, e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu, web: naih.hu

10. Adatbiztonság

Az üzemeltető megfelelő technikai és szervezési intézkedésekkel törekszik arra, hogy a kezelt személyes adatok védettek legyenek a jogosulatlan hozzáféréssel, módosítással, továbbítással, nyilvánosságra hozatallal, törléssel vagy megsemmisítéssel szemben.