

OTP Bank Nyrt. Lakossági hagyatéki eljárására vonatkozó kiegészítő adatkezelési tájékoztató

Az adatkezelés 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 szóló 2016/679 EU rendeletnek (a továbbiakban: GDPR vagy Általános Adatvédelmi Rendelet) és az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Infotv.) rendelkezéseinek megfelelően történik.

Az **OTP Bank Nyrt.** (székhely: 1051 Budapest, Nádor u.16., a továbbiakban: Bank vagy Társaság) minden esetben biztosítja az általa kezelt személyes adatok tekintetében az adatkezelés jogszerűségét és célhoz kötöttségét. A tájékoztató célja, hogy a Bank lakossági hagyatéki eljárása során az érintettek teljeskörű tájékoztatást kapjanak személyes adataik kezeléséről.

A Bank hagyatéki eljárása az elhunyt ügyfél termékeinek hagyatéki ügykezelése a halál tényéről való első tudomásszerzéstől addig az időpontig tart, amíg az elhunyt ügyfél valamennyi megtakarítása a jogutód (örökös)részére átadásra, valamint az elhunyt valamennyi hitele, tartozása rendezésre (kifizetés, hitelkötelembé való belépés, eladás, leírás) került.

Jelen Adatkezelési Tájékoztató az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatainak adatkezelésre vonatkozó 5. sz. mellékleteinek kiegészítése (https://www.otpbank.hu/hirdetmeny/aktualis/U_Altalanos_mell5), a lakossági hagyatéki eljárás során végzett adatkezelés feltételeinek pontosítása. A Jelen Adatkezelési Tájékoztatót az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatainak adatkezelésre vonatkozó 5. sz. mellékletével együtt kell alkalmazni.

A társaság fenntartja a jogot jelen tájékoztató módosítására, az ezzel kapcsolatos értesítésről a módosított Tájékoztató honlapon történő közzétételével gondoskodik.

1 ADATKEZELŐ NEVE ÉS ELÉRHETŐSÉGEI

Adatkezelő neve: OTP Bank Nyrt.
Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.
Postacíme: OTP Bank Nyrt., 1876 Budapest
E-mail címe: informacio@otpbank.hu
Telefonszáma: (+36 1/20/30/70) 3 666 666
Honlap: www.otpbank.hu

2 A JELEN ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ SZERINTI ADATKEZELÉS JELLEMZŐIT A KÖVETKEZŐ TÁBLÁZAT FOGLALJA ÖSSZE

ADATKEZELÉS CÉLJA	ADATKEZELÉS JOGALAPJA	ÉRINTETTEK ÉS KEZELT ADATOK KÖRE	ADATOK TÁROLÁSÁNAK IDŐTARTAMA
Elhalálozás tényéről való hitelt érdemlő tudomásszerzés, valamint bejelentés kezelése.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja szerinti jogos érdek	Érintettek köre: A Bank ügyfelének elhalálozását bejelentő természetes személy Kezelt adatok köre: Az ügyfél elhalálozásával kapcsolatos bejelentőlapon kezelt adatok: - Elhunytal kapcsolatos adatok: • azonosító adatok (név, anyja neve, születési helye és ideje), • lakcím, • elhalálozás időpontja - Bejelentővel kapcsolatos adatok: • név • személyazonosító okmány típusa, száma, • kapcsolattartási adatok (levelezési cím, telefonszám), • az elhunyt személlyel fennállt kapcsolat típusa úgy, mint közeli hozzátartozó, hozzátartozó stb. és ennek igazolására szolgáló okirat) - Halál tényének bejelentésére szolgáló okirat megnevezése és száma - A bejelentő aláírása	Az elhalálozás tényének bejelentésétől számított 5 évig a Ptk. rendelkezéseinek megfelelően.
Hagyatéki dokumentumok az öröklés, örökrész megállapítása érdekében	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja szerinti jogos érdek	Érintettek köre: Az elhunyt ügyfél jogutódja: örökös(ök), törvényes képviselő Kezelt adatok köre: - Hagyatéki dokumentumon (többek között: Magyarországon kiállított jogerős, teljes hatályú hagyatékátadó végzés, vagy a közjegyző által, a jogerős hagyatékátadó végzésből készített, a banki termékeket tartalmazó kivonatán stb.) szereplő adatok: • az örökhagyó és örökösök adatai, személyazonosító adatai (születési név, születési hely és idő, anyja születési neve, állampolgárság), kapcsolattartói adatok, • hagyaték tárgya és értéke, öröklés rendje, jogcíme, öröklési arányok • a hagyatéki eljárás során keletkezett egyéb információk	Az öröklés, örökrész megállapítását (az adott banki termék utolsó örökösének teljesített kifizetést) követő 8 évig a Pmt. és Számviteli tv. rendelkezéseinek megfelelően.

ADATKEZELÉS CÉLJA	ADATKEZELÉS JOGALAPJA	ÉRINTETTEK ÉS KEZELT ADATOK KÖRE	ADATOK TÁROLÁSÁNAK IDŐTARTAMA
Hagyaték átadása, kifizetése örökös(ök) részére az	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja jogi kötelezettsé g teljesítése (a Ptk. öröklési szabályaina k megfelelően).	Érintettek köre: Az elhunyt ügyfél jogutódja: örökös(ök), törvényes képviselő, meghatalmazott Kezelt adatok köre: - Hagyatéki dokumentumon (többek között: Magyarországon kiállított jogerős, teljes hatályú hagyatékátadó végzés, vagy a közjegyző által, a jogerős hagyatékátadó végzésből készített, a banki termékeket tartalmazó kivonatán stb.) és rendelkező nyilatkozaton szerepelő adatok: • az örökhagyó és örökösök adatai, személyazonosító adatai, • hagyaték tárgya és értéke, öröklés rendje, jogcíme, öröklési arányok • a jogutód által megjelölt számla száma, amelyre a kifizetés történik • a hagyatéki eljárás során keletkezett egyéb információ.	Az öröklés, örökrész megállapítását (az adott banki termék utolsó örökösének teljesített kifizetést) követő 8 évig a Pmt. és Számviteli tv. rendelkezéseinek megfelelően.
	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja szerinti jogos érdek	Érintettek köre: Az elhunyt ügyfél jogutódja: örökös(ök), törvényes képviselő, meghatalmazott. Kezelt adatok köre: • Kapcsolattartási adat az esetleges hiánypótlási felhívások kiküldéséhez, illetve a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat szerinti „Hagyatéki feltételes megbízás” végrehajtása során. - e-mail cím	
Bank hitelezői igényének, vagy hagyatékból eredő követelésének érvényesítése, hitelkockázat kezelése az elhunyt valamennyi hitele, tartozásának rendezésre érdekében.	GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja szerinti jogos érdek	Érintettek köre: Örökhagyó ügyfél, valamint jogutódja(i) Kezelt adatok köre: - Személyazonosításhoz szükséges adatok (név, születési hely és idő, anyja neve) - A hagyatékból eredő követelés tárgyát képező szerződés adatai - A követelés érvényesítése során keletkezett adatok - Kapcsolattartási adatok (lakcím, telefonszám)	A követelés érvényesítésétől számított 5 évig a Ptk. rendelkezéseinek megfelelően.

Bankunk a hagyatéki eljárása során nem kezel a személyes adatok különleges kategóriájába eső adatokat, továbbá automatizált döntéshozatal, profilozás sem valósul meg.

3 AZ ADATVÉDELMI TISZTVISELŐ ADATAI

Postacíme: 1131 Budapest, Babér u. 9.

E-mail címe: adatvedelem@otpbank.hu

4 A SZEMÉLYES ADATOK FORRÁSA

Bankunk a hagyatéki eljárása során keletkezett adatok az alábbi forrásokból származnak/származhatnak:

Az elhunyt ügyfél, örökös(ök), Magyar Államkincstár Nyugdíjfolyósító Igazgatóság (NYUFIG), jegyző, közjegyző

5 A SZEMÉLYES ADATOK CÍMZETTJEI

Címzettnek tekinthető az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, akivel vagy amellyel a személyes adatot közlik, függetlenül attól, hogy harmadik fél-e.

5.1 ADATTOVÁBBÍTÁSOK

ADATTOVÁBBÍTÁS CÍMZETTJE	AZ ADATTOVÁBBÍTÁSBAN ÉRINTETT ADATOK	ADATTOVÁBBÍTÁS CÉLJA
Groupama Biztosító Zrt. (székhely: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C.)	Az elhunyt hitelszámlájához tartozó beépített- vagy törlesztési biztosítással kapcsolatos adatok a Bit. tv. 4. § 12. pontja szerint.	Az elhunyt hitelszámlájához tartozó beépített vagy törlesztési biztosítással kapcsolatos ügyintézés elősegítése.
A hagyatéki eljárásban eljáró Jegyző, Közjegyző	Bank hitelezői igényének, vagy hagyatékából eredő követelésének érvényesítése körében keletkezett adatok. Emellett a jegyző, közjegyző eljárásához szükséges, a bank részére küldött megkeresésében kért adatok.	A hagyatéki eljárásról szóló 2010. évi XXXVIII. törvény (Htv.) 16. § (1) bekezdésének, valamint a 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 161 §. (2) bek. b) pontjának és az értékpapír tv.-nek való megfelelés.

Bankunk a hagyatéki eljárás során nem vesz igénybe adatfeldolgozót.

A fentiekén túl további címzettek körében előfordulhat, hogy egyes hatóságok, közfeladatot ellátó szervek, bíróságok, személyes adatok közlése céljából megkereshetik Társaságunkat. Társaságunk e szervek részére – amennyiben az érintett szerv a pontos célt és az adatok körét megjelölte – személyes adatot csak annyit és olyan mértékben ad ki, amely a megkeresés céljának megvalósításához elengedhetetlenül szükséges, és amennyiben a megkeresés teljesítését jogszabály írja elő.

6 ADATBIZTONSÁG

Társaságunk számítástechnikai rendszerei és más adatmegőrzési helyei a székhelyen és az adatfeldolgozó által bérelt szervereken találhatók meg. Társaságunk a személyes adatok kezeléséhez a szolgáltatás nyújtása során alkalmazott informatikai eszközöket úgy választja meg és üzemelteti, hogy a kezelt adat:

- az arra feljogosítottak számára hozzáférhető (rendelkezésre állás);
- hitelessége és hitelesítése biztosított (adatkezelés hitelessége);
- változatlansága igazolható (adatintegritás);
- a jogosulatlan hozzáférés ellen védett (adat bizalmassága) legyen.

Különös gondossággal figyelünk az adatok biztonságára, megtesszük továbbá azokat a technikai és szervezési intézkedéseket és kialakítjuk azokat az eljárási szabályokat, amelyek az általános adatvédelmi rendelet szerinti garanciák érvényre juttatásához szükségesek. Az adatokat megfelelő intézkedésekkel védjük különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés, sérülés, továbbá az alkalmazott technika megváltozásából fakadó hozzáférhetetlenné válás ellen.

Társaságunk és partnereink informatikai rendszere és hálózata egyaránt védett a számítógéppel támogatott csalás, a számítógépvírusok, a számítógépes betörések és a szolgáltatmegtagadásra vezető támadások ellen. Az üzemeltető a biztonságról szerverszintű és alkalmazásszintű védelmi eljárásokkal is gondoskodik. Az adatok napi biztonsági mentése megoldott. Az adatvédelmi incidensek elkerülése érdekében cégünk minden lehetséges intézkedést megtesz, egy ilyen incidens bekövetkezése esetén – incidenskezelési szabályzatunk szerint – haladéktalanul fellelünk a kockázatok minimalizálása, a károk elhárítása érdekében

7 AZ ÉRINTETT ADATKEZELÉSSSEL KAPCSOLATOS JOGAI

Az érintett – az Általános Adatvédelmi Rendelet 12-22. cikkei szerint – kérelmezheti az adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatokhoz való hozzáférést, azok helyesbítését, kezelésének korlátozását vagy törlését, hozzájárulás visszavonását, illetve tiltakozhat az adatai kezelése ellen.

Az érintett az Általános Adatvédelmi Rendeletben meghatározott jogai megsértése esetén panasszal fordulhat az adatkezelőhöz az 1. és 3. pontban meghatározott elérhetőségeken.

A Társaság az általános adatvédelmi rendelet 12. cikk (3) bekezdésével összhangban, az érintett jogai gyakorlására irányuló kérelmét indokolatlan késedelem nélkül, de legfeljebb az annak beérkezésétől számított egy hónapon belül teljesíti. Szükség esetén, figyelembe véve a kérelem bonyolultságát és a beérkezett kérelmek számát, ez a határidő további két hónappal meghosszabbítható. A határidő meghosszabbításáról a Társaság a késedelem okainak megjelölésével a kérelem kézhezvételétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet.

Ha az érintett elektronikus úton nyújtotta be a kérelmet, a választ lehetőség szerint szintén elektronikus úton kell megadni, kivéve, ha az érintett azt – a kérelmében kifejezetten megjelölt – más formában kéri.

7.1 HOZZÁFÉRÉSHEZ VALÓ JOG

Az érintett jogosult arra, hogy a jelen tájékoztatóban megadott elérhetőségeken keresztül a Társaságtól tájékoztatást kérjen arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha ilyen adatkezelés folyamatban van, jogosult arra, hogy megismerje azt, hogy a Társaság:

- milyen személyes adatait, milyen jogalapon, milyen adatkezelési célból, illetve mennyi ideig kezeli;
- kinek, mikor, milyen jogszabály alapján, mely személyes adataihoz biztosított hozzáférést vagy kinek továbbította a személyes adatait; milyen forrásból származnak a személyes adatai;
- alkalmaz-e automatizált döntéshozatalt, és ha igen, jogosult megismerni annak logikáját, ideértve a profilalkotást is.

A Társaság az adatkezelés tárgyát képező személyes adatok másolatát az érintett erre irányuló kérésére első alkalommal díjmentesen bocsátja a rendelkezésére, ezt követően az általános adatvédelmi rendelet 12. cikk (5) bekezdésével összhangban, ha az érintett kérelme egyértelműen megalapozatlan, vagy – különösen ismétlődő jellege miatt – túlzó, adminisztratív költségeken alapuló, észszerű mértékű díjat számíthat fel, vagy megtagadhatja a kérelem alapján történő intézkedést.

Az adatbiztonsági követelmények teljesülése és az érintett jogainak védelme érdekében a Társaság köteles meggyőződni az érintett és a hozzáférési jogával élni kívánó személy személyazonosságának egyezéséről, ennek érdekében a tájékoztatás, az adatokba történő betekintés, illetve azokról másolat kiadása is az érintett személyének azonosításához kötött.

7.2 HELYESBÍTÉSHEZ VALÓ JOG

Az érintett személy a jelen tájékoztatóban megadott elérhetőségeken keresztül írásban kérheti, hogy a Társaság módosítsa vagy pontosítsa valamely személyes adatát, amennyiben hitelt érdemlően igazolni tudja a helyesbített adat pontosságát. Ha a kérelmet elektronikus úton küldi meg a Társasághoz, akkor a Társaság is elektronikus úton küldi meg válaszlevelét. Ha más úton kéri megküldeni a választ, kérjük, jelezze ezt a kérelemben.

7.3 ADATKEZELÉS KORLÁTOZÁSÁHOZ (ZÁROLÁSHOZ) VALÓ JOG

Az érintett személy a jelen tájékoztatóban megadott elérhetőségeken keresztül kérheti, hogy a személyes adatai kezelését a Társaság korlátozza (az adatkezelés korlátozott jellegének egyértelmű jelölésével és az egyéb adatoktól elkülönített kezelés biztosításával) amennyiben:

- vitatja a személyes adatai pontosságát (ebben az esetben a Társaság arra az időtartamra korlátozza az adatkezelést, amíg ellenőrzi a személyes adatok pontosságát);
- az adatkezelést jogellenesnek véli, azonban az érintett ellenzi az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását;
- az adatkezelőnek már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- az érintett tiltakozott az adatkezelés ellen (ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy az adatkezelő jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az érintett jogos indokaival szemben).

7.4 ADATHORDOZHATÓSÁG

Ön jogosult arra, hogy az Önre vonatkozó és az Ön által a Társaság rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja, továbbá jogosult arra, hogy ezeket az adatokat egy másik adatkezelőnek továbbítsa anélkül, hogy ez akadályozná az Adatkezelőt, ha:

- az adatkezelés hozzájáruláson vagy szerződésen alapul; és
- az adatkezelés automatizált módon történik.

7.5 TÖRLÉSHEZ VALÓ JOG („ELFELEDTETÉSHEZ VALÓ JOG”)

Az érintett a jelen tájékoztatóban megadott elérhetőségeken keresztül írásban kérheti a Társaságtól személyes adatai törlését.

A Társaság köteles arra, hogy az Önre vonatkozó személyes adatokat indokolatlan késedelem nélkül törölje, ha – többek között - az alábbi indokok valamelyike fennáll:

- a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat gyűjtötték vagy más módon kezelték;
- Ön visszavonja a hozzájárulását, és az adatkezelésnek nincs más jogalapja;
- az adatkezelés jogalapja jogos érdek, közérdek vagy közhatalmi jogosítvány, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre, vagy
- ha a személyes adatok kezelése közvetlen üzletszerzés érdekében történik, Ön jogosult arra, hogy bármikor tiltakozzon az Önre vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen;
- a személyes adatokat jogellenesen kezelték.

7.6 TILTAKOZÁS AZ ADATKEZELÉS ELLEN

Önt megilleti az a jog, hogy a jogos érdeken alapú adatkezelés ellen tiltakozzon az 1. és 3. pontban megjelölt elérhetőségek bármelyikén keresztül.

8 JOGORVOSLATHOZ VALÓ JOG

Ha az érintett úgy ítéli meg, hogy a Társaság a személyes adatainak kezelése során megsértette a hatályos adatvédelmi szabályokat, akkor panaszt tehet a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál (cím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11; levelezési cím: 1363 Budapest, Pf.: 9.; telefon: +36-1-391-1400; e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu). Az érintettnek joga van más, így különösen a szokásos tartózkodási helye szerinti európai uniós tagállamban létrehozott, felügyeleti hatóságnál is panaszt tenni.

Az adatkezelővel szemben bíróság előtt is indítható per a személyes adatok kezelésére vonatkozó szabályok megsértése miatt. Az érintett a pert a Fővárosi Törvényszék előtt vagy a lakóhelye szerinti törvényszék előtt indíthatja meg. Magyarországon a törvényszékek elérhetősége az alábbi linken található: <http://birosag.hu/torvenyszekek>. Amennyiben az érintett szokásos tartózkodási helye az Európai Unió más tagállamában van, akkor a per a szokásos tartózkodási hely szerinti tagállam hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósága előtt is megindítható.

2026. augusztus 14.