

ÁLTALÁNOS ADATVÉDELMI TÁJÉKOZTATÓ

I. fejezet

1. Adatkezelés, az érintettek csoportjai

1.1. Az OTP Lakástakarék Zrt.. mint adatkezelő az Általános Szerződési Feltételei (továbbiakban ÁSZF) elválaszthatatlan részét képező tájékoztatókban (jelen tájékoztatóban, valamint a személyre szabott ajánlatok kidolgozása és ajánlattétel céljából végzett ún. csoportszintű közös adatkezelésekre vonatkozó külön tájékoztatóban), továbbá az „Üzletszabályzat a természetes személyek adósságrendezéséről (Magáncsőd) lakossági ügyfelek részére” című üzletszabályzatához kapcsolódó kiegészítő adatkezelési tájékoztatóban (a továbbiakban valamennyi együttesen: **Adatkezelésről szóló Tájékoztató**) részletezettek szerint 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 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek („**Általános Adatvédelmi Rendelet**”), az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvénynek („**Infotv.**”), továbbá az egyéb jogszabályoknak megfelelően kezeli:

- a) az OTP Lakástakarék Zrt. szolgáltatásait igénybe vevő természetes személy,
- b) az OTP Lakástakarék Zrt. szolgáltatásait igénybe vevő jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (pl. társasház, lakásszövetkezet) részéről az OTP Lakástakarék Zrt.-vel kapcsolatba kerülő természetes személy (pl. képviselő, rendelkezésre jogosult, tényleges tulajdonos),
- c) az OTP Lakástakarék Zrt. szolgáltatásainak igénybevétele céljából az OTP Lakástakarék Zrt.-vel kapcsolatba lépő természetes személyek,
- d) az OTP Lakástakarék Zrt. szolgáltatásainak igénybevétele céljából az OTP Lakástakarék Zrt.-vel kapcsolatba lépő jogi személyek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (pl. társasház, lakásszövetkezet) részéről a fenti b) pontban meghatározott természetes személyek,
- e) az a) pontban meghatározott személyeket képviselő, illetve érdekében eljáró természetes személy (pl. törvényes képviselő, szülő, gyám, gondnok, meghatalmazott, névítő),
- f) az a) pontban meghatározott személyek örököse(i),
- g) a szolgáltatás nyújtásával érintett egyéb természetes személy (pl. kezes, fedezetül szolgáló ingatlan tulajdonosa, hasznélvezője, hozzátartozó, eltartott, más együtt költözők, kedvezményezett),
- h) tanúk,
- i) szakfordító, (jel)tolmács,
- j) az Adatkezelésről szóló Tájékoztatóban meghatározott egyéb harmadik felek (az a)-j) pontokban szereplők a továbbiakban együttesen: „**Érintett**”) személyes adatait.

2. A kezelt adatok csoportjai

2.1. Az OTP Lakástakarék Zrt. az Adatkezelésről szóló Tájékoztatóban részletezettek szerint az Érintettek személyes adatainak az alábbi főbb csoportjait kezeli:

- a) személyazonosításhoz és ügyfél-átvilágításhoz jogszabály szerint szükséges adatok (ld. különösen „Az OTP Lakástakarék Zrt. ügyfél-azonosítási rendjéről” című tájékoztatót), beleértve az Érintett aláírását is,
- b) kapcsolattartáshoz szükséges adatok,
- c) az adott szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötéséhez, illetve a szerződés teljesítéséhez szükséges adatok, beleértve különösen az adott szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés módosítása, megszűnése, illetve a követelés érvényesítése, engedményezése, faktoring esetén az ehhez szükséges adatok (beleértve a kockázat mértékének megállapításához szükséges adatokat is), valamint a követelés érvényesítése során keletkezett adatok,
- d) az Érintettet vagy OTP Lakástakarék Zrt.-t az Érintett vonatkozásában terhelő adókötelezettségek teljesítéséhez vagy állami támogatás igénybevétele jogszerűségének megállapításához szükséges adatok;
- e) OTP Lakástakarék Zrt.-t az Érintett vonatkozásában terhelő adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítéséhez szükséges adatok,
- f) panaszkezeléshez kapcsolódó adatok (Az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából a panaszkezeléssel összefüggő feladatokat az OTP Bank Nyrt. Központi Ügyfélkapcsolati Főosztálya látja el, emiatt az OTP Lakástakarék Zrt. a sajátjának fogadja el az OTP Bank Nyrt. Panaszkezelési adatkezelési tájékoztatóját).

2.2. Az OTP Lakástakarék Zrt. az Adatkezelésről szóló Tájékoztatóban részletezettek szerint az Érintettek személyes adatait – az Érintettek általi adatszolgáltatáson felül – a következő forrásokból is gyűjtheti:

- a) az Érintettre vonatkozó adatot tartalmazó nyilvános, illetve – jogának vagy jogos érdekének igazolása esetén – bárki számára hozzáférhető nyilvántartási rendszerekből,
- b) az OTP Csoport tagjai rendelkezésére álló, az adott szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötéséhez, illetve a szerződés teljesítéséhez szükséges adatokat tartalmazó nyilvántartási rendszerekből. Az OTP Csoport tagjainak körét az Adatkezelésről szóló Tájékoztató rögzíti;
- c) kötelező adatkezelést (jelen tájékoztató 7. pontja) szabályozó jogszabályokban meghatározott szervezetektől,
- d) az Adatkezelésről szóló Tájékoztatóban meghatározott egyéb forrásokból.

3. Az adatkezelés céljai

3.1. Az OTP Lakástakarék Zrt. az Adatkezelésről szóló Tájékoztatóban részletezettek szerint az Érintettek személyes adatait az alábbi főbb célokból vagy azok közül egy vagy több célból kezeli:

- a) az Érintett azonosítása,
- b) kapcsolattartás,
- c) a szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek teljesítése, beleértve a szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolást, ide értendők pl. az alábbi célok is:
 - a jövőben esetlegesen felmerülő csalárd, a hitelező érdekeit sértő ügyfélmagatartás észlelése és megelőzése,
 - a követelés engedményezése esetén az engedményes által a követelés behajtásának eredményével, az engedményezett követeléssel összefüggő eljárással kapcsolatos adatokra vonatkozóan kockázatkezelés és kockázatelemzés,
 - az ügyfelek részére az igényeikhez minél jobban illeszkedő termékek fejlesztése céljából a rendelkezésre álló személyes adatok elemzése,
 - engedményezett/zálogosított követelésekkel kapcsolatos tájékoztatás
- d) közvetlen üzletszerzés,
- e) az OTP Lakástakarék Zrt.-t az Érintett vonatkozásában terhelő adókötelezettségek teljesítése,
- f) az OTP Lakástakarék Zrt.-t az Érintett vonatkozásában terhelő adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítése,
- g) az OTP Lakástakarék Zrt.-nek az Adatkezelésről szóló Tájékoztatóban részletezett jogos érdekének, érdekeinek érvényesítése,
- h) az Adatkezelésről szóló Tájékoztatóban részletezett további ügylet specifikus adatkezelési célok.

4. Az adatkezelés jogalapjai

4.1. Az OTP Lakástakarék Zrt. termék értékesítése, illetve szolgáltatása nyújtása (a továbbiakban együtt: szolgáltatásnyújtás), illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Ügyfelek adatait a következő jogcímek valamelyike (vagy e jogcímek közül több) alapján kezeli:

- a) a szolgáltatásnyújtásra irányuló szerződés megkötésének előkészítése, a megkötött szerződés teljesítése, beleértve a szerződésből eredő jogi igények előterjesztése, érvényesítése és védelme,
- b) kötelező adatkezelés,
- c) az OTP Lakástakarék Zrt. jogos érdeke, beleértve a közvetlen üzletszerzési célú adatkezelést,
- d) a természetes személy Ügyfél, Potenciális Ügyfél hozzájárulása.

4.2. Az OTP Lakástakarék Zrt. az 1. pontban meghatározott Érintettek személyes adatait elsődlegesen a szolgáltatásnyújtásra irányuló szerződés megkötésének előkészítése, illetve szerződés teljesítése jogcímen [4.1. a) pont] kezeli. Az ettől eltérő esetekben az Adatkezelésről szóló Tájékoztató jelöli az alkalmazott jogcímeket és adott jogcím alapján kezelt adatcsoport(ka)t.

5. Szerződés megkötésének előkészítése, szerződés teljesítése

5.1. Az OTP Lakástakarék Zrt. a szolgáltatások nyújtására irányuló szerződés megkötésének előkészítése, illetve az ilyen szerződés teljesítése céljából és jogcímén kezeli a következő adatokat:

- a) az ÁSZF-ben és az egyéb üzletszabályzatokban meghatározott szerződési feltételek igazolására szolgáló adatokat,
- b) a szerződéskötés előkészítése során benyújtott nyomtatványokon, adatlapokon, egyéb dokumentumokon megadott személyes adatokat,
- c) a szerződés teljesítése során az OTP Lakástakarék Zrt.-hez benyújtott bármilyen dokumentumban megadott, valamint a szerződés teljesítése során az OTP Lakástakarék Zrt. által készített vagy bármely módon a birtokába került dokumentumokban lévő személyes adatokat, továbbá
- d) a szerződés megkötésének és teljesítésének elősegítése érdekében küldött információkat, tájékoztatást és az ilyen tájékoztatás küldése érdekében szükséges adatokat, különösen közelgő fizetési határidőre vagy a fizetési határidő elmulasztására, szerződéses feltételek nem teljesítése miatti lehetséges negatív következményekre való figyelmeztetésre vonatkozó adatokat, illetve a szerződésben kínált kedvezmény megszerzéséhez szükséges követelmények teljesítésére vonatkozó figyelemfelhívással kapcsolatos adatokat.

5.2. A szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez szükségesnek minősül a kapcsolattartásra használt telefonszám, elektronikus levélcím megadása.

5.3. A szerződés megkötésének előkészítése jogcímén kezelt adatok esetén az adatkezelés időtartama megegyezik azzal az időtartammal, ameddig a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. Ez az időtartam – amennyiben jogszabály vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusa másként nem rendelkezik – öt év, amely határidő elévülési jellegű, ami azt jelenti, hogy a Polgári Törvénykönyvben foglalt esetekben a határidő megszakadhat, amely esetben a megszakítástól, vagy az elévülést megszakító eljárás jogerős befejezésétől az elévülési határidő újra kezdődik; illetve amennyiben a jogosult menthető okból nem tudja érvényesíteni igényét, az elévülés nyugszik, amely esetben az akadály megszűnésétől számított egyéves határidőn belül az igény akkor is érvényesíthető, ha az elévülési idő már eltelt, vagy abból egy évnél kevesebb van hátra.

5.4. Létrejött szerződések esetén a szerződés előkészítése, illetve a szerződés teljesítése jogalap esetén az adatkezelés időtartama a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 57. § (1) bekezdésében foglaltak alapján az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc év. Az Adatkezelő – az általa vezetett nyilvántartásban – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény szerinti ügyfélazonosítás teljesítése során birtokába jutott okiratot, illetve annak másolatát, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott okiratot is, valamint a bejelentés és a törvényben meghatározott adatszolgáltatás teljesítését, az ügylet teljesítésének a törvény szerinti felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig köteles megőrizni. Az Adatkezelő nyilvántartásában a hárommillió-hatszázezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban,

illetve valutában) teljesített ügyleti megbízásokat is köteles rögzíteni, amely információt nyolc évig köteles megőrizni. Az Adatkezelő a felügyeletét ellátó szerv, a pénzügyi információs egység, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított tíz évig köteles megőrizni. Egyéb esetben az Adatkezelő az adatokat a követelés Ptk. szerinti elévüléséig (5 év) őrzi meg.

5.5. Mivel a szerződés megkötéséhez szükséges személyes adatok szolgáltatása nélkül az OTP Lakástakarék Zrt. a szerződéskötést előkészíteni, a szerződést megkötni, illetőleg teljesíteni nem tudja, az Érintett köteles e célok eléréséhez szükséges személyes adatokat az OTP Lakástakarék Zrt. részére megadni. Az adatszolgáltatás elmaradása esetén az OTP Lakástakarék Zrt. jogosult a szerződéskötést, illetőleg a szerződés teljesítését megtagadni.

6. Telefonbeszélgetések rögzítése

6.1. Az OTP Lakástakarék Zrt. a következő esetekben az Érintettel történt telefonbeszélgetést és a kijelzett hívószámot – a szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek teljesítése során tett nyilatkozatok bizonyíthatósága, illetve a szerződésből eredő jogi igények érvényesítésének elősegítése érdekében az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pontja alapján – rögzíti:

- a) az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából eljáró OTP Bank Nyrt. telefonos ügyfélszolgálatára érkezett vagy onnan kezdeményezett telefonhívások;
- b) az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából eljáró OTP Bank Nyrt. telefonos értékesítési tevékenysége során kezdeményezett telefonhívások;
- c) az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából eljáró OTP Bank Nyrt. hátralékkezelési tevékenysége során kezdeményezett telefonhívások;
- d) az Adatkezelésről szóló Tájékoztatókban meghatározott egyéb esetekben.

6.2. Az OTP Bank Nyrt. a következő esetekben az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából eljárva az Érintettel történt telefonbeszélgetést és a kijelzett hívószámot – jogi kötelezettség teljesítése jogcímén az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján – rögzíti:

- a) az OTP Lakástakarék Zrt.-nek, mint pénzügyi intézménynek az e tevékenységével kapcsolatos telefonos panaszok.

6.2.1. Az adatkezelés jogalapja az a) pontban meghatározott esetben a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (továbbiakban: Hpt.) 288. §-a.

6.3. A hanganyagokat az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából az OTP Bank Nyrt. létre nem jött szerződések esetén, illetve a jogi kötelezettség teljesítése alapján rögzített hangfelvételek esetén öt évig, létrejött szerződések esetén pedig – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 57. § (1) bekezdésében foglaltak alapján – nyolc évig őrzi meg.

6.4. Az Érintett és az OTP Lakástakarék Zrt., valamint a megbízásából eljáró OTP Bank Nyrt. pozíciója közötti egyensúly megőrzése érdekében a telefonbeszélgetést folytató Érintett számára is biztosított, hogy rögzítse a beszélgetést. Az Ügyfél ezen tevékenysége kizárólag azon cél elérése érdekében történhet, mely miatt az OTP Bank Nyrt. is rögzíti a beszélgetést.

Az Érintett a hangrögzítésről a telefonbeszélgetés megkezdésekor köteles tájékoztatni az OTP Bank Nyrt.-t. Az Érintett sem az OTP Bank Nyrt., sem az Érintett által rögzített hanganyagot nem hozhatja nyilvánosságra, azt kizárólag az OTP Bank Nyrt.-vel, illetve OTP Lakástakarék Zrt.-vel folytatott esetleges jogvita során használhatja fel. Vita esetén az OTP Bank Nyrt., illetve az OTP Lakástakarék Zrt. minden esetben az OTP Bank Nyrt. által rögzített hanganyagot veszi figyelembe.

7. Kötelező adatkezelés

7.1. Kötelező adatkezelés jogcímén az OTP Lakástakarék Zrt. olyan személyes adatokat kezel, amelyek kezelését jogszabály vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusa előír. A kezelendő adatok körét, az adatkezelés célját (céljait), az adatok megőrzésének idejét, az adattovábbítás esetleges címzettjeit, illetve az adatkezelés egyéb feltételeit az adatkezelést előíró jogszabályok részletezik.

7.2. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 57. § (1) bekezdésében foglalt rendelkezés szerint az üzleti kapcsolattal összefüggésben kezelt személyes adatokat az OTP Lakástakarék Zrt. nyolc évig köteles megőrizni.

7.3. A számvitelről szóló törvény rendelkezései alapján az OTP Lakástakarék Zrt. köteles az üzleti könyvek üzleti év végi zárásához, a beszámoló elkészítéséhez, a mérleg tételeinek alátámasztásához a törvény előírásai szerinti leltárt összeállítani, ami kiterjed az Ügyfelekkel szembeni követelések leltározására is.

7.4. A számvitelről szóló törvény rendelkezései alapján az OTP Lakástakarék Zrt. a könyvviteli elszámolását közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is), így az abban foglalt személyes adatokat is, legalább nyolc évig olvasható formában, a könyvelési feljegyzések hivatkozása alapján visszakereshető módon megőrzi.

7.5. A hiteltermékek esetén a központi hitelinformációs rendszerről (a továbbiakban: KHR) szóló törvény alapján az OTP Bank Nyrt. az OTP Lakástakarék Zrt. mint referenciaadat-szolgáltató megbízásából az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését követően, illetve az ezen törvényben meghatározott feltételek bekövetkezése esetén írásban átadja a KHR részére a természetes személynek a jogszabályban meghatározott referenciaadatait.

7.6. Különböző jogszabályok ezen felül adatszolgáltatási kötelezettséget írnak elő különböző állami szervek részére, beleértve az adózással kapcsolatos adatok átadását is.

7.7. Az OTP Lakástakarék Zrt. jogi kötelezettség alapján kezeli azokat a személyes adatokat, amelyek jogszabályban meghatározott állami támogatások közvetítéséhez szükségesek. E körbe tartoznak a lakástakarék szerződésekhez kapcsolódó állami támogatásról szóló jogszabályok (lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény, a továbbiakban: LTP törvény; a lakáselőtakarékoság állami támogatásáról szóló 215/1996.(XII.23.) Korm. rendelet, továbbiakban együtt LTP jogszabályok) miatt szükséges adatkezelések.

7.8. Az Adatkezelésről szóló Tájékoztatások további kötelező adatkezeléseket, illetve az azokhoz kapcsolódó adatmegőrzési időt határozhatnak meg.

7.9. A kötelező adatkezelések körébe tartozó adatok felvétele, tárolása, azokról – külön jogszabályok szerint – adatszolgáltatás teljesítése vagy a személyes adatok más módon történő kezelése az OTP Lakástakarék Zrt. jogi kötelezettsége, ezért az adatszolgáltatás elmaradása magával vonhatja a szerződés megkötésének, illetőleg a szerződés teljesítésének megtagadását.

8. Jogos érdek mint adatkezelési jogalap

8.1. Az Adatkezelésről szóló Tájékoztatás határozza meg azokat az eseteket és adatfajtákat, amelyek tekintetében az adatkezelés jogalapja az OTP Lakástakarék Zrt. jogos érdeke. Az OTP Lakástakarék Zrt. jogos érdekén alapuló adatkezelése esetén az Érintett tiltakozhat az adatkezelés ellen.

8.2. Az OTP Lakástakarék Zrt. az Általános Adatvédelmi Rendelet alapján jogosult a jelen tájékoztató 1.1. pontja a) és c) alpontjában meghatározott természetes személyek személyes adatait – a szükséges és megfelelő adatbiztonsági intézkedések (különösen álnevesítés, titkosítás) alkalmazása mellett – termék-, szolgáltatás- vagy folyamatfejlesztési célú elemzésekhez, illetve fogyasztási szokások elemzéséhez szükséges algoritmusok kifejlesztéséhez és alkalmazásához felhasználni.

8.3. Az OTP Lakástakarék Zrt. az Általános Adatvédelmi Rendelet alapján jogosult az Érintettek személyes adatait – a szükséges és megfelelő adatbiztonsági intézkedések (különösen álnevesítés, titkosítás) alkalmazása mellett az OTP Lakástakarék Zrt., illetve a megbízásából eljáró OTP Bank Nyrt. üzleti tevékenységéről kimutatások, elemzések készítésére felhasználni.

8.4. Az OTP Lakástakarék Zrt. az Általános Adatvédelmi Rendelet alapján jogosult a jelen tájékoztató 1.1. pontja a) és c) alpontjában meghatározott azon természetes személyek személyes adatait közvetlen üzletszerzés érdekében, papír alapú küldemények kiküldésére felhasználni és ennek érdekében az említett természetes személyekről rendelkezésre álló adatokból leválogatás útján profilalkotást végezni, akik nem tettek közvetlen üzletszerzést tiltó nyilatkozatot. Az érintettek a személyes adataik közvetlen üzletszerzés érdekében történő felhasználása ellen bármikor tiltakozhatnak, és tiltakozás esetén az OTP Lakástakarék Zrt. a személyes adatok közvetlen üzletszerzési célú felhasználását megszünteti. Az OTP Lakástakarék Zrt. a tiltakozás jogára az érintettek figyelmét minden kapcsolatfelvétel során kifejezetten felhívja.

8.5. Az OTP Lakástakarék Zrt. az Általános Adatvédelmi Rendelet alapján jogosult a jelen tájékoztató 1.1. pontja a) és c) alpontjában meghatározott természetes személyeknek a saját, hasonló termékeivel kapcsolatos közvetlen üzletszerzési célú üzenetnek elektronikus levelezés vagy azzal egyenértékű más egyéni kommunikációs eszköz útján történő közlésére.

8.6. A fenti 8.4. és 8.5. pont magába foglalja a személyes adatoknak a közvetlen üzletszerzési célú tevékenység eredményességének, hatékonyságának visszamérésére, az ebből nyert eredmények későbbi kampányok kialakításánál történő felhasználására irányuló adatkezelést is.

9. Hozzájáruláson alapuló adatkezelés

9.1. Az Adatkezelésről szóló Tájékoztató határozza meg azokat a célokat és adatfajtákat, amelyek tekintetében az adatkezelés jogalapja az Érintett hozzájárulása (önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű akaratnyilvánítása). A hozzájárulás megadható külön nyilatkozatban vagy a szolgáltatásnyújtásra irányuló szerződésben az érintett személyes adatok pontos megjelölésével más nyilatkozatoktól elkülönítetten.

9.2. Az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett személyes adatait az Adatkezelésről szóló Tájékoztatóban meghatározott esetekben az Érintett kifejezett hozzájárulása alapján automatizált döntéshozatal, illetve profilalkotás során is kezelheti.

9.3. A fogyatékos személyek jogairól és esélyegyenlőségük biztosításáról szóló törvény szerinti fogyatékos személy fogyatékoságára (mozgáskorlátozott, vak/gyengénlátó, siket/nagyothalló, írásképtelen/olvasni nem tudó) vonatkozó különleges adatot kizárólag az Érintett írásbeli hozzájáruló nyilatkozata alapján kizárólag az ügyfél-tájékoztató és kapcsolatfelvétel módja, valamint a szükséges speciális bánásmód meghatározása céljából – a személyre szabott ügyintézés érdekében – kezeli.

9.4. Az OTP Lakástakarék Zrt. kifejezett hozzájárulás alapján kezeli a jelen tájékoztató 1.1. pontjának a) és c) alpontjában meghatározott személyek személyes adatait a következő célokból:

- a) reklámnak elektronikus levelezés vagy azzal egyenértékű más egyéni kommunikációs eszköz útján történő közlése a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló törvény rendelkezéseire figyelemmel,
- b) elemzésen alapuló személyre szabott közvetlen üzletszerzési ajánlatok küldése.

9.5. A hozzájárulás megadása önkéntes, és az Érintett jogosult arra, hogy a hozzájárulását bármikor, korlátozás nélkül az OTP Lakástakarék Zrt.-nek címzett értesítéssel visszavonja. Az értesítést az Érintett az Adatkezelésről szóló Tájékoztatóban meghatározott kapcsolattartási címek bármelyikére megküldheti.

9.6. A hozzájárulás visszavonása az Érintettre nézve nem jár következményekkel. A hozzájárulás visszavonása azonban nem érinti a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét.

10. Automatizált döntéshozatal egyedi ügyben

10.1. Az OTP Lakástakarék Zrt. a személyes adatokat olyan automatizált adatkezelésen alapuló döntéshozatal során is kezelheti, amelynek eredményeként megszülető döntés a jelen tájékoztató 1.1. pontja a) és c) alpontjában meghatározott természetes személyekre nézve jelentős joghatással vagy hasonlóan jelentős mértékű hatással jár.

10.2. Az Adatkezelésről szóló Tájékoztatók határozzák meg azt, hogy az automatizált adatkezelésen alapuló döntéshozatal, beleértve a profilalkotást is,

- a) milyen esetekben,
- b) milyen jogalapon (az érintett személy kifejezett hozzájárulása alapján vagy az OTP

Lakástakarék Zrt.-vel kötendő szerződés megkötése és/vagy teljesítése érdekében, illetve az OTP Lakástakarék Zrt.-re irányadó jogszabályi rendelkezés alapján),

- c) a személyes adatok mely körét érintően történik, továbbá
- d) azt, hogy az automatizált adatkezelésen alapuló döntéshozatal milyen logika szerint történik, valamint
- e) azt, hogy az automatizált adatkezelésen alapuló döntéshozatal során megszületett döntés milyen következményekkel jár a Szolgáltatás igénybevételével érintett személyekre nézve.

10.3. Az OTP Lakástakarék Zrt. az automatizált adatkezelésen alapuló döntéshozatal kapcsán biztosítja az e pont első bekezdésében meghatározott természetes személy azon jogát, hogy:

- a) az OTP Lakástakarék Zrt., illetve a megbízásából eljáró OTP Bank Nyrt. részéről a megfelelő hatáskörrel és jogosultsággal rendelkező személy beavatkozását (emberi beavatkozás) kérje, a döntéshozatal ellenőrzése és esetleges felülbírálata érdekében, továbbá
- b) kifejezze álláspontját az automatizált adatkezelésen alapuló döntéshozatal kapcsán illetve, hogy
- c) a döntéssel szemben az OTP Lakástakarék Zrt.-hez kifogást nyújtson be.

10.4. Az OTP Lakástakarék Zrt. továbbá biztosítja, hogy a felülvizsgálatot végző személy valamennyi rendelkezésre álló adatot és tényt értékel, beleértve a jelen tájékoztató 1.1. pontja a) és c) alpontjában meghatározott természetes személy által rendelkezésre bocsátott további adatokat is.

11. Adattovábbítás az OTP csoport tagjai között

11.1. Az OTP Lakástakarék Zrt. a jogszabályokban, illetve az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott eseteken felül (így pl. az adóhatóságnak, más állam adóhatóságának, a Magyar Államkincstárnak, a felügyeleti hatóságoknak történő adattovábbításokon felül) adatot továbbít az OTP csoport egyes tagjainak a következő célokból:

- a) az Érintett kapcsolattartási adatai helyességének megállapítása céljából,
- b) a jelen tájékoztató 1.1. pontjának c) alpontjában meghatározott természetes személlyel kötendő szerződés előkészítése során a hitelképesség bírálata, kockázat-elemzés és értékelés céljából,
- c) a jelen tájékoztató 1.1. pontjának a) alpontjában meghatározott természetes személlyel a szerződés teljesítése során a szerződés biztosítékai és azok megfelelőségének, valamint az Ügyfél körülményeiben esetlegesen bekövetkező lényeges kedvezőtlen változás monitorozása céljából.

11.2. Az Adatkezelésről szóló Tájékoztatások határozzák meg, hogy az OTP Lakástakarék Zrt. az OTP csoport mely tagjainak és milyen adatokat továbbít.

11.3. A jelen pont szerint adattovábbítás jogalapja az OTP Lakástakarék Zrt. és az OTP csoport egyes tagjainak azon jogos érdeke, hogy ügyfelekkel, egyéb érintettekkel az általuk kötött szerződés megkötése, illetve teljesítése során szükség esetén kapcsolatba tudjanak lépni, illetve hogy a szerződésből eredő kockázatokat csökkenteni tudják.

12. Harmadik országba történő adattovábbítás

12.1. Az OTP Lakástakarék Zrt. elsősorban jogszabályban, illetve az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott eseteken továbbít harmadik országba vagy nemzetközi szervezet számára személyes adatokat. Harmadik országnak minősül az Európai Unió tagállamain, illetve Izlandon, Lichtensteinen és Norvégián kívül minden egyéb ország.

12.2. Törvénybe foglalt nemzetközi egyezményen alapul a számlatulajdonos személyére, számlájára és számlájának egyenlegére vonatkozó adattovábbítás az Amerikai Egyesült Államok Kormánya számára 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 szóló törvény rendelkezései alapján.

12.3. Az OTP Lakástakarék Zrt. az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló törvény, továbbá a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló törvény alapján is köteles a számlatulajdonos személyére, számlájára és számlájának egyenlegére vonatkozó adattovábbításokra.

12.4. Harmadik országba vagy nemzetközi szervezethez történő adattovábbítás lehetséges akkor is, ha

- a) az Európai Unió Bizottsága a harmadik országot, a harmadik ország valamely területét, vagy egy vagy több meghatározott ágazatát, vagy a szóban forgó nemzetközi szervezetet megfelelő védelmet biztosító országnak (pl. Svájc, Izrael) vagy nemzetközi szervezetnek minősíti;
- b) az adattovábbítás az Európai Unió Bizottsága által elfogadott vagy jóváhagyott adatvédelmi mintaszerződések alapján történik;
- c) az adattovábbítás az OTP Lakástakarék Zrt. és az adattovábbítás címzettje közötti, a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság által jóváhagyott szerződéses rendelkezések alapján történik;
- d) az adattovábbítás az Európai Unió Bizottsága által jóváhagyott olyan magatartási kódex rendelkezései szerint történik, amihez az adattovábbítás címzettje csatlakozott;
- e) az adattovábbítás az Általános Adatvédelmi Rendelet szerint jóváhagyott és az adattovábbítás címzettje által birtokolt tanúsítvány alapján történik.

12.5. Amennyiben az előző bekezdésben írt feltételek nem állnak fenn, az OTP Lakástakarék Zrt. csak akkor továbbít személyes adatot harmadik országba vagy nemzetközi szervezethez, ha

- a) az érintett kifejezetten hozzájárulását adta a tervezett továbbításhoz azt követően, hogy tájékoztatták az adattovábbításból eredő esetleges kockázatokról;
- b) az adattovábbítás az érintett és az adatkezelő közötti szerződés teljesítéséhez, vagy az érintett kérésére hozott, szerződést megelőző intézkedések végrehajtásához szükséges;
- c) az adattovábbítás az adatkezelő és valamely más természetes vagy jogi személy közötti, az érintett érdekét szolgáló szerződés megkötéséhez vagy teljesítéséhez szükséges;
- d) az adattovábbítás fontos közérdekből szükséges;

- e) az adattovábbítás jogi igények előterjesztése, érvényesítése és védelme miatt szükséges;
- f) az adattovábbítás az érintett vagy valamely más személy létfontosságú érdekeinek védelme miatt szükséges, és az érintett fizikailag vagy jogilag képtelen a hozzájárulás megadására;
- g) a továbbított adatok olyan nyilvántartásból származnak, amely jogszabály vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusa értelmében a nyilvánosság tájékoztatását szolgálja, és amely vagy általában a nyilvánosság, vagy az ezzel kapcsolatos jogos érdekét igazoló bármely személy számára betekintés céljából hozzáférhető, de csak ha a jogszabály vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusa által a betekintésre megállapított feltételek az adott különleges esetben teljesülnek.

12.6. Az Adatkezelésről szóló Tájékoztatások határozzák meg, hogy az OTP Lakástakarék Zrt. továbbít-e adatot harmadik országba vagy nemzetközi szervezetnek.

13. Adatfeldolgozó igénybevétele

13.1. Az OTP Lakástakarék Zrt. jogosult – az Érintettek tájékoztatása mellett – egyes adatkezelési műveletek végrehajtásával adatfeldolgozót megbízni. Az OTP Lakástakarék Zrt. a hitelintézeti tevékenysége körében az Adatkezelésről szóló Tájékoztatásokban megjelölt személyeket, illetve szervezeteket bízta meg az ott megjelölt adatkezelési tevékenységek, műveletek végzésével. Az Adatkezelésről szóló Tájékoztatások – az általuk szabályozott adatkezelések tekintetében – további adatfeldolgozókat határozhatnak meg rögzítve egyidejűleg az adatfeldolgozók által ellátott adatkezelési tevékenységeket, műveleteket is. Az Érintettek tájékoztatása az Adatkezelésről szóló Tájékoztatásoknak az OTP Lakástakarék Zrt. honlapján való nyilvánosságra hozatalával történik.

13.2. Az OTP Lakástakarék Zrt. mint adatkezelő felel az adatkezelési műveletekre vonatkozó utasítások jogszerűségéért. Az adatfeldolgozók pedig felelősséggel tartoznak az OTP Lakástakarék Zrt. jogszerű utasításainak, valamint az Általános Adatvédelmi Rendelet értelmében kifejezetten az adatfeldolgozókat terhelő kötelezettségek betartásáért.

14. Adatok megőrzésének időtartama

14.1. Az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintettek adatait jogszabályban vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott ideig tárolja, így különösen a jelen tájékoztató 5-9. pontjaiban meghatározott jogszabályokban és ideig.

14.2. Hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén az adatokat az OTP Lakástakarék Zrt. az adatkezelés céljának megvalósulásához szükséges ideig kezeli. A hozzájárulás visszavonása esetén az OTP Lakástakarék Zrt. az adatokat törli, kivéve, ha az adatok további kezelése más jogcímen lehetséges.

14.3. A levélküldemények elküldésének igazolására szolgáló postakönyvben szereplő személyes adatokat az OTP Lakástakarék Zrt. addig kezeli (tárolja), amíg az abban szereplő valamennyi adat tekintetében le nem jár az adatok megőrzésére meghatározott időtartam. Az Érintettekről papír alapú egyéb dokumentumokban tárolt adatokat az OTP Lakástakarék Zrt. az adatmegőrzési idő lejártát követően az iratkezelési szabályainak megfelelő selejtezési eljárás

lefolytatásáig tovább tárolja. A postakönyvben, valamint egyéb papír alapú dokumentumokban tárolt, már lejárt adatmegőrzési idejű személyes adatok tekintetében a további adatkezelés jogalapja az OTP Lakástakarék Zrt. azon jogos érdeke, hogy a papír alapú dokumentumok integritását, bizonyító erejét megőrizze, továbbá az a körülmény, hogy a papír alapú dokumentumokban szereplő adatok egyenkénti törlése az érintettnek a személyes adatok védelméhez fűződő jogaival összevetve aránytalan költséget és erőfeszítést igényelne. Az OTP Lakástakarék Zrt. megfelelő adatbiztonsági intézkedésekkel biztosítja ezen adatok tárolását és a hozzáférés korlátozását.

15. Az Érintett jogai

15.1. Az Érintett adatkezeléssel kapcsolatos jogaira – ideértve a jogorvoslati lehetőséget is – az Általános Adatvédelmi Rendelet, valamint az Infotv. rendelkezései az irányadóak.

15.2. Az Érintett az OTP Lakástakarék Zrt.-től:

- a) tájékoztatást kérhet személyes adatai (személyes adatnak is minősülő banktitkai) kezeléséről, beleértve azt is, hogy a nyilvántartott adatokról másolatot kérjen (hozzáféréshez való jog);
- b) kérheti pontatlanul nyilvántartott személyes adatai helyesbítését, illetve vitathatja a nyilvántartott személyes adatok pontosságát (helyesbítéshez való jog);
- c) kérheti nyilvántartott személyes adatai törlését (törléshez való jog);
- d) kérheti személyes adatai kezelésének korlátozását (az adatkezelés korlátozásához való jog);
- e) kérheti, hogy a rá vonatkozó, általa az OTP Lakástakarék Zrt., illetve a megbízásából eljáró OTP Bank rendelkezésére bocsátott és elektronikus adatbázisban kezelt adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja (adathordozhatósághoz való jog);
- f) tiltakozhat személyes adatai kezelése ellen, ha az adatkezelés jogalapja az adatkezelő vagy harmadik személy jogos érdeke (pl. direkt marketing célú adatkezelés), illetve közérdekű feladat vagy közfeladat ellátása, beleértve mindkét esetben a profilalkotást is (tiltakozási jog gyakorlása);
- g) automatizált döntéshozatal alkalmazása esetén az adatkezelő részéről emberi beavatkozást kérhet, közölheti álláspontját;
- h) kifogást nyújthat be az automatizált döntéshozatal alkalmazásával meghozott döntéssel szemben;
- i) panaszt nyújthat be a személyes adatok kezelését, illetve az Általános Adatvédelmi Rendelet szerinti jogaik gyakorlását érintően.

Az Érintett fentiekben felsorolt valamennyi jogosultsága vonatkozásában az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából eljáró, vele a jelen tájékoztató 23. pontjában foglaltak szerint közös adatkezelőnek minősülő OTP Bank Nyrt. jár el, így az Érintett közvetlenül az OTP Bank Nyrt.-hez is fordulhat.

15.3. Az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintettől a kérelem teljesítését megelőzően, annak tartalmának pontosítását, a kérelmezett információk illetve adatkezelési tevékenységek pontos megjelölését kérheti.

15.4. Az OTP Lakástakarék Zrt. – a fenti kérelmek (tiltakozás) benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, legfeljebb azonban egy hónapon belül – tájékoztatást ad az Érintett részére a kérelem, illetőleg tiltakozás nyomán tett intézkedésekről. Szükség esetén, figyelembe véve a kérelem összetettségét és a kérelmek számát, a fenti határidő további két hónappal meghosszabbítható.

15.5. Amennyiben az OTP Lakástakarék Zrt.-nek a jelen pont szerinti kérelem előterjesztőjének kilétével kapcsolatban megalapozott kétsége támad, az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett személyazonosságának megerősítéséhez szükséges további információk rendelkezésre bocsátását igényelheti.

15.6. Abban az esetben, amennyiben az OTP Lakástakarék Zrt.-nek bizonyítottan nem áll módjában az Érintettet azonosítani, az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett kérelmének teljesítését megtagadhatja.

15.7. Amennyiben az Érintett kérelme az Általános Adatvédelmi Rendelet értelmében egyértelműen megalapozatlan vagy túlzó, az OTP Lakástakarék Zrt. a következő költségelemek figyelembe vételével díjat számíthat fel:

- a) papír alapon nyújtott másolat esetén az adathordozó közvetlen önköltsége;
- b) optikai adathordozón nyújtott másolat esetén az adathordozó közvetlen önköltsége;
- c) elektronikus úton használható egyéb adathordozón nyújtott másolat esetén az adathordozó közvetlen önköltsége;
- d) az adatigénylő részére postai úton való kézbesítés esetén a tértivevény többszörszolgáltatással feladott, könyvelt küldeményre vonatkozó postai szolgáltatás díja;
- e) az adatigénylés teljesítésével összefüggő munkaerő-ráfordítás költsége (az adat felkutatásához, összesítéséhez és rendszerezéséhez, az igényelt adat adathordozójáról másolat készítéséhez és a másolaton a meg nem ismerhető adatok felismerhetetlenné tételéhez szükséges tényleges munkaerőköltség), amelyet az adatigénylés teljesítéséhez szükséges időtartam és az adatigénylés teljesítésében közreműködő személyek egy munkárára eső rendszeres személyi juttatások összegének szorzataként kell meghatározni.

16. A hozzáférés joga

16.1. Jogszabály, illetve az Európai Unió kötelező jogi aktusa eltérő rendelkezése hiányában az Érintett jogosult megismerni minden olyan személyes adatot, melyet az OTP Lakástakarék Zrt. személyével kapcsolatban kezel.

16.2. Az Érintett kérelmére továbbá az OTP Lakástakarék Zrt. tájékoztatást nyújt arra vonatkozóan, hogy az Érintettnek a személyes adatait kezeli-e és amennyiben igen, úgy a kezelt személyes adatok másolatát és az alábbi információkat bocsátja az Érintett rendelkezésére:

- a) az adatkezelés célja;
- b) a kezelt személyes adatok kategóriái;
- c) azon címzettek vagy címzettek kategóriái, akikkel az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett személyes adatait közölte vagy közölni fogja;

- d) a személyes adatok tárolásának tervezett időtartama, vagy ha ezen információ rendelkezésre bocsátása nem lehetséges, az időtartam meghatározásának szempontjai;
- e) az Érintett azon jogáról szóló tájékoztatás, hogy kérelmezheti az OTP Lakástakarék Zrt.-től a rá vonatkozó személyes adatok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen;
- f) a jelen tájékoztató 22. pontja alapján az Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz címzett panasz benyújtásának joga;
- g) a nem az Érintettől származó adatok tekintetében, a személyes adatok forrására vonatkozó információ;
- h) amennyiben az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett személyes adatait automatizált döntéshozatal céljából is kezeli, az OTP Lakástakarék Zrt. által alkalmazott logika és arra vonatkozó információk, hogy az ilyen adatkezelés milyen jelentőséggel bír, és az Érintettre nézve milyen várható következményekkel jár;
- i) azon garanciákra vonatkozó információ, amelyek az Érintett személyes adatainak megfelelő védelmét harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítás esetén biztosítják.

16.3. A jelen tájékoztató 6. pontjában meghatározott esetekben rögzített hanganyagot – amennyiben az Érintett az OTP Lakástakarék Zrt. számára kétséget kizáróan azonosítható – kérés esetén az OTP Bank Nyrt. az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából eljárva a kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, de legfeljebb 30 napon belül az Érintett rendelkezésére bocsátja az alábbi feltételek valamelyikének teljesülésekor:

- az ügyintéző nevének és a hívás pontos idejének vagy
- az indító telefonszám és a hívás pontos idejének vagy
- az érintett telefonbeszélgetés hívásazonosítójának megadása.

16.4. Abban az esetben, amennyiben az Érintett a fenti tájékoztatást több példányban kéri, az OTP Lakástakarék Zrt. jogosult a többletpéldányok elkészítésének adminisztratív költségeivel arányos és ésszerű mértékű díjat felszámítani a jelen tájékoztató 16. pontjában meghatározott költségelemek figyelembe vételével.

16.5. Amennyiben az Érintett jelen pont szerinti tájékoztatásra vonatkozó (hozzáférési) joga hátrányosan érinti mások jogait és szabadságait, így különösen mások üzleti titkait, vagy szellemi tulajdonát, az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett kérelmének teljesítését megtagadhatja.

17. A helyesbítés joga

17.1. Az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett kérelmére kijavítja vagy kiegészíti az Érintettre vonatkozó pontatlan vagy hiányos adatokat. Az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett helyesbítéshez való jogának érvényesítésére irányuló kérelmének teljesítését követően haladéktalanul tájékoztatja azon személyeket, akikkel az Érintett személyes adatait közölte, feltéve, hogy az nem lehetetlen vagy nem igényel az OTP Lakástakarék Zrt.-től aránytalan erőfeszítést.

18. A törléshez való jog

18.1. Az Érintett az alábbi esetekben jogosult a rá vonatkozó személyes adatok törlését kezdeményezni:

- a) a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat az OTP Lakástakarék Zrt. gyűjtötte vagy más módon kezelte;
- b) az Érintett visszavonja az adatkezeléshez adott hozzájárulását, feltéve, hogy az OTP Lakástakarék Zrt. által megvalósítandó adatkezelésnek nincs más jogalapja;
- c) az Érintett tiltakozik az adatkezelés ellen, és – a jogos érdeken alapuló közvetlen üzletszerzési célú adatkezelés kivételével – nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre,
- d) az Érintett személyes adatait az OTP Lakástakarék Zrt. jogellenesen kezelte;
- e) jogszabály vagy Európai Unió kötelező jogi aktusa által az OTP Lakástakarék Zrt.-re előírt kötelezettség teljesítése érdekében a személyes adatokat az OTP Lakástakarék Zrt.-nek törölnie kell; vagy
- f) a személyes adatok gyűjtésére gyermekeknek kínált információs társadalommal összefüggő szolgáltatásokkal kapcsolatosan került sor.

18.2. Abban az esetben, amennyiben az OTP Lakástakarék Zrt. az érintett személyes adatait korábban nyilvánosságra hozta és annak törlésére köteles, az OTP Lakástakarék Zrt. minden olyan ésszerű lépést megtesz – ideértve a technikai intézkedések alkalmazását is – amely ahhoz szükséges, hogy a személyes adatok kötelező törléséről tájékoztassa azon adatkezelőket is, akik az Érintett személyes adatait azok nyilvánosságra hozatala következtében ismerték meg. Az OTP Lakástakarék Zrt. a tájékoztatójában arról köteles a többi adatkezelőt értesíteni, hogy az Érintett személyes adataira mutató linkek vagy e személyes adatok másolatának illetve másolatpéldányának törlését az Érintett kérelmezte.

18.3. Az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett törléshez való jogának érvényesítésére irányuló kérelmének teljesítését követően haladéktalanul tájékoztatja azon személyeket, akikkel az Érintett személyes adatait közölte, feltéve, hogy az nem lehetetlen vagy nem igényel az OTP Lakástakarék Zrt.-től aránytalan erőfeszítést.

18.4. Az OTP Lakástakarék Zrt. nem köteles a személyes adatok törlésére abban az esetben, ha az adatkezelés szükséges:

- a) jogszabály vagy Európai Unió kötelező jogi aktusa által az OTP Lakástakarék Zrt.-re telepített, személyes adatok kezelésére irányuló kötelezettség teljesítéséhez;
- b) közérdekből végzett feladat végrehajtásához;
- c) maradandó értékű irat levéltárba adása céljából, tudományos és történelmi kutatási célból vagy statisztikai célból, feltéve, hogy az Érintett elfeledtetéshez való jogának gyakorlása következtében valószínűsíthetően lehetetlenné vagy komolyan veszélyeztetetté válna az adatkezelés;
- d) jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez.

19. Az adatkezelés korlátozásához való jog

19.1. Az Érintett jogosult arra, hogy kérésére az OTP Lakástakarék Zrt. korlátozza az adatkezelést, ha az alábbiak valamelyike teljesül:

- a) az Érintett vitatja a személyes adatok pontosságát, ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely lehetővé teszi, hogy az OTP Lakástakarék Zrt. ellenőrizze a személyes adatok pontosságát;
- b) az adatkezelés jogellenes, és az Érintett ellenzi az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását;
- c) az OTP Lakástakarék Zrt.-nek már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az Érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- d) az Érintett tiltakozik az adatkezelés ellen; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy az OTP Lakástakarék Zrt. jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az érintett jogos indokaival szemben.

19.2. Ha az adatkezelés a fentiek szerint korlátozás alá esik, az ilyen személyes adatokat a tárolás kivételével csak az Érintett hozzájárulásával, vagy jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy más természetes vagy jogi személy jogainak védelme érdekében, vagy az Európai Unió, illetve valamely tagállam fontos közérdekéből lehet kezelni.

19.3. Az OTP Lakástakarék Zrt. az adatkezelés korlátozásának feloldásáról az Érintettet előzetesen tájékoztatja.

19.4. Az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett korlátozásához való jogának érvényesítésére irányuló kérelmének teljesítését követően haladéktalanul tájékoztatja azon személyeket, akikkel az Érintett személyes adatait közölte, feltéve, hogy az nem lehetetlen vagy nem igényel az OTP Lakástakarék Zrt.-től aránytalan erőfeszítést.

20. A tiltakozáshoz való jog

20.1. Amennyiben az adatkezelés az Adatkezelésről szóló Tájékoztatókban foglaltak szerint az OTP Lakástakarék Zrt. a saját vagy bármely harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges, az Érintettnek jogában áll tiltakozni a személyes adatainak ilyen célból történő kezelése ellen. Abban az esetben, amennyiben az OTP Lakástakarék Zrt. nem tudja bizonyítani, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az Érintettnek az ilyen tiltakozásában hivatkozott érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak, az OTP Lakástakarék Zrt. a személyes adatokat ilyen célból nem kezelheti tovább és azokat köteles törölni. Abban az esetben, amennyiben az Érintett közvetlen üzletszerzés céljából folytatott adatkezelés ellen tiltakozik, személyes adatai a továbbiakban e célból nem kezelhetők.

21. Az adathordozhatósághoz való jog

21.1. Az Érintett kérheti, hogy az OTP Lakástakarék Zrt. a rá vonatkozó, általa az OTP Lakástakarék Zrt. rendelkezésére bocsátott személyes adatait tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban bocsássa rendelkezésre. Ezen adathordozhatósághoz való jogát az Érintett azon adatok kapcsán gyakorolhatja, amelyeket az OTP Lakástakarék Zrt.:

- a) az Érintett hozzájárulása alapján kezel, vagy
- b) amely adatok kezelése az Érintettnek az OTP Lakástakarék Zrt.-vel kötött olyan szerződés teljesítéséhez szükséges, amelyben az Érintett az egyik fél, vagy az adatkezelés a szerződés megkötését megelőzően az Érintett kérésére történő lépések megtételéhez szükséges.

21.2. Az adathordozhatóság joga úgy gyakorolható, ha az Érintett az OTP Bank Nyrt. valamely fiókjában személyesen megjelenik és személyazonosságát hitelt érdemlően igazolja.

21.3. Amennyiben az egyébként technikailag megvalósítható, az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett kérésére a fenti személyes adatokat közvetlenül egy másik, az Érintett kérelmében megjelölt adatkezelő részére továbbítja. A fenti adathordozhatósághoz való jog nem teremt kötelezettséget arra vonatkozóan, hogy az OTP Lakástakarék Zrt. egy másik adatkezelővel műszakilag kompatibilis adatkezelő rendszert vezessen be vagy tartson fenn. Abban az esetben, amennyiben az Érintett adathordozhatósághoz való joga hátrányosan érinti mások jogait és szabadságait, így különösen mások üzleti titkait, vagy szellemi tulajdonát, az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett kérelmének teljesítését megtagadhatja.

22. Jogorvoslat

22.1. Az Érintett az OTP Lakástakarék Zrt. által végzett adatkezeléssel összefüggő kérdéseivel, kifogásaival, panaszaival az OTP Lakástakarék Zrt. adatvédelmi tisztviselőjéhez (lásd a jelen tájékoztató 23. pontjában) fordulhat.

22.2. Ha az Érintett úgy ítéli meg, hogy a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok szerinti jogait megsértették, jogában áll a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál panaszt benyújtani.

22.3. A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság elérhetőségei:

Honlap: <http://naih.hu/>;

Cím: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c;

Postacím: 1530 Budapest, Pf.: 5.;

Telefon: +36-1-391-1400;

Fax: +36-1-391-1410;

E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu

22.4. Az Érintett a jogait bírósági úton is érvényesítheti. A peres eljárás lefolytatása a törvényszék hatáskörébe tartozik, a perre a Fővárosi Törvényszék illetékes. A per az Érintett lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindítható (a törvényszékek elérhetősége az alábbi linken található: <http://birosag.hu/torvenyszekek>).

22.5. Az Érintettnek továbbá jogában áll a panasznak az Érintett nevében történő benyújtásával, bíróság előtti eljárás lefolytatásával, valamint – ha jogszabály ezt lehetővé teszi – a kártérítési jogának a nevében történő érvényesítésével egy olyan nonprofit jellegű szervezetet vagy egyesületet megbízni, amelyet a magyar jognak megfelelően hoztak létre, és amelynek alapszabályban rögzített céljai a közérdek szolgálata, valamint az érintettek jogainak és szabadságának a személyes adatok vonatkozásában biztosított védelme.

23. Az adatkezelő és az adatvédelmi tisztviselő adatai

23.1. Az Adatkezelésről szóló Tájékoztatóban meghatározott adatkezelések tekintetében az adatkezelő, illetve az adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjének személye és elérhetősége:

Az adatkezelő neve: OTP Lakástakarék Zrt.
Székhelye: 1051. Budapest, Nádor utca 21.
Postacíme: OTP Lakástakarék Zrt., 1051 Budapest, Nádor utca 21.
E-mail címe: informacio@otpbank.hu
Telefonszáma: (+36 1/) 3 666 888
Honlap: www.otplakastakarek.hu

Az adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjének:
Neve: Czerveny Réka
Postacíme: 1051. Budapest, Nádor u. 21
E-mail címe: it@otpltp.hu

23.2. Valamennyi Érintett, illetve az OTP Lakástakarék Zrt. összes terméke és szolgáltatása, továbbá az Érintettekre vonatkozó valamennyi adatkezelési tevékenysége vonatkozásában a közös adatkezelésben érintett további adatkezelő:

Neve: OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: „Adatkezelő2”)
Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.
Postacíme: OTP Bank Nyrt., 1876 Budapest
Telefonszáma: (06 1/30/20/70) 3 666 388
Honlap: www.otpbank.hu

Az adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjének:
Neve: Dr. Asztalán Csaba
Postacíme: 1131. Budapest, Babér u. 9
E-mail címe: iadatvedelem@otpbank.hu

23.3. Adatkezelő és Adatkezelő2 (továbbiakban együttesen: Felek) közötti közös adatkezelésre vonatkozó megállapodás lényegi elemeiről a Felek ezúton a következő tájékoztatást adják az Érintetteknek:

- a) A közös adatkezelés célja: Az adatkezelés közösen meghatározott célja a Felek között létrejött bankügynöki megállapodásban meghatározott szolgáltatások, valamint egyéb kapcsolódó műveletek (pl. marketing-szolgáltatás, kötelező adatszolgáltatások) teljesítése. A bankügynöki megállapodás szerint az Érintettekkel kötött valamennyi szerződés (lakáselőtakarékossági, lakás- és áthidaló kölcsönszerződések)

vonatkozásában az OTP Bank Nyrt. a Hpt. 10. §. (1) bekezdés aa) pontja szerinti kiemelt függő közvetítője az OTP Lakástakarék Zrt.-nek mint megbízónak. Ez azt jelenti, hogy az ügyfelek az OTP Lakástakarék Zrt.-vel állnak szerződéses jogviszonyban, de az OTP Lakástakarék Zrt. nevében, javára és kockázatára a kölcsönkérelem befogadása, bírálata, engedélyezése, a szerződés megkötése, számlavezetése, monitoringozása, esetleges felmondása és az ügyfelekkel történő kapcsolattartás során az OTP Bank Nyrt. jár el, aki a megbízója érdekeit képviseli.

- b) A közös adatkezelés eszközei: Az adatkezelés közösen meghatározott eszközei az adatkezeléshez szükséges számítástechnikai eszközök (pl. számítógépek), informatikai rendszerek és ezek környezete, honlapok, valamint manuális adatkezelés.
- c) Az Adatkezelők felelőssége: Adatkezelők felelőssége a közös adatkezeléssel összefüggésben okozott kárért egyetemleges.
- d) Az Adatkezelők Érintettekkel szembeni szerepe és a velük való kapcsolata: Az Érintettet az adatkezelésről Adatkezelő2 tájékoztatja. Az Érintettől érkezett megkereséseket, az Érintett adatainak helyesbítésére, törlésére, az adatkezelés korlátozására, az érintett adatai kezelése elleni tiltakozására és az adathordozhatóságra vonatkozó kérelmét Adatkezelő2 válaszolja meg. Az érintetteket az esetleges adatvédelmi incidensről Adatkezelő2 tájékoztatja. Az Érintett a fenti, közös adatkezelésre vonatkozó megállapodás feltételeitől függetlenül mindegyik Adatkezelő vonatkozásában és mindegyik Adatkezelővel szemben gyakorolhatja a GDPR szerinti jogait.

II. fejezet

A lakáselőtakarékossági szerződéssel kapcsolatos adatkezelés

1. Az ügyfelek adatainak kezelése

1.1 Az Ügyfelek köre

Az Adatkezelő a lakáselőtakarékossági szerződések (továbbiakban: lakástakarék megtakarítási szerződés) megkötése és teljesítése, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az alábbi természetes személyek (a továbbiakban: Érintett) személyes adatait kezelik:

- a) szerződő (lakáselőtakarékoskodó)
- b) kedvezményezett
- c) szerződő vagy kedvezményezett képviselője (pl. társasház, lakásszövetkezet képviselője, kiskorú törvényes képviselője)
- d) névíró
- e) szakfordító
- f) örökös
- g) gyám
- h) gondnok
- i) meghatalmazott
- j) tanú
- k) szerződő tényleges tulajdonosa

1.2 A kezelt adatok köre

Az Adatkezelő a lakástakarék megtakarítási szerződés kötése, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az alábbi adatcsoportokba tartozó adatokat kezel az Érintettekről (a Hpt. 277.§ h) pontjának megfelelően Adatkezelő ezúton tájékoztatja ügyfeleit, hogy róluk az alábbi

személyi azonosító adatokat tartja nyilván a névre szóló lakáselőtakarékosági betétszerződés alapján):

- a) A megtakarítási szerződés, szerződésmódosításra vonatkozó nyomtatványban, valamint a szerződéssel, szerződésmódosítással kapcsolatos egyéb dokumentumokban szereplő adatok, az esetleges változások miatt később bejelentett adatok:

személyi azonosító adatok: családi és utónév, születési név, névelőtét, születési hely és idő, anyja születési neve, személy azonosító, adóazonosító jel, okmány (pl. szem. igazolvány, útlevél, lakcímkártya) típusa és azonosító száma, , állampolgárság, lakcím, okmány másolata, elhalálozás dátuma,

kapcsolattartáshoz szükséges adatok: levelezési cím, telefonszám, e-mail cím, mobilszolgáltató,

képviselőre vonatkozó adatok: képviselői minőség, beosztás, képviselőlet módja (önálló vagy együttes)

szerződéskötéshez szükséges adatok: látásszerűlt, írástudatlan, aláírópadon megadott aláírás, kiemelt közszereplői státusz, tényleges tulajdonosi érdekeltég jellege és mértéke,

megtakarítási számlaszám, szerződéskötés dátuma, elvárt havi betét, szerződéses összeg, terméktípus, megtakarítási idő, visszaigazolás dátuma, számlanyitási díj mértéke, fizető fél számla száma, fizető fél neve, kapcsolódó hitelszámla száma

tranzakciós adatok: betét befizetés/kifizetés, állami támogatás, jóváírt kamatok, költségek, egyenleg, SMS szolgáltatás igénylése

szerződésteljesítéshez szükséges adatok: megtakarítás kezdete, megtakarítás összeg, igényelt állami támogatás összeg és dátum, elmaradás összeg, elmaradt hónapok száma, (várható) kiutalás időpontja, értékszám.

- b) Az állami támogatás igényléséhez szükséges adatok:

személyes adatok:

családi és utónév,

születési név,

születési hely és idő,

anyja születési neve,

rokonsági fok (hozzátartozói

minőség) kedvezményezett jelölése esetén

adóazonosító jel,

állampolgárság,

lakcím

tranzakciós adatok:

Számla száma

Szerződés dátum

Kiutalás dátum

Megtakarítás kezdte

Ügyfélév kezdete

Ügyfélév vége

Ügyfélév megtakarítása

Ügyfélév megtakarításra adható állami támogatás

MÁK által jóváírt állami támogatás

- c) A lakáscélú felhasználás igazolásához és ennek alapját képező ingatlanhoz kapcsolódó adatok:

ingatlanra vonatkozó adatok: megnevezése, címe, helyrajzi száma, tulajdonos neve, tulajdoni hányada, vállalt befejezési határidő, építési engedély kelte, használatba vételi engedély megléte és dátuma, ráépítő(I/N), hasznos alapterület, nettó alapterület, a vásárolt ingatlan vételára, az építés, felújítás, bővítés vagy korszerűsítés költsége;

igazolandó pénzügyi adatok: megtakarítás célja, igazolt/nem igazolt megtakarítás összeg, visszafizetendő/visszafizetett állami támogatás összeg, Lakáscélú hitel kiváltása esetén a kiváltandó kölcsön számlaszáma, Lakáscélú hitel kiváltása esetén a kiváltandó kölcsön számlavezetőjének a neve, Saját erő - Építőanyag (Ft) (költségvetés), Saját erő - Eddig elvégzett munka (Ft) (költségvetés), a munkaképesség-csökkenés mértéke, egészségkárosodás mértéke, lakáscélú igazolási határidőre halasztó hatályú dokumentum, tulajdoni lapon szereplő egyéb információ (előző tulajdonos adatai, jelzálogjogok), Adásvételi szerződésen szereplő eladói adatok.

A helyszíni szemle (lakáscélú felhasználás igazoláshoz) végeredménye, az ingatlan becsült értéke.

d) A megtakarítás folyósításához szükséges adatok

Név	Személyi azonosító okmány száma
Születési név	Azonosító okmány kiállítója és betűjele
Anyja születési neve	Lakcímkártya száma
Születési hely	Állandó lakcím
Születés időpontja	folyósított összeg,
Állampolgársága	folyósítás dátum,
Adóazonosító jel	cél bankszámlaszám.

Személyi azonosító okmány típusa

e) Az OTP Bank Nyrt., mint az OTP Lakástakarék Zrt. kiemelt közvetítője, illetve az OTP Lakástakarék Zrt. további közvetítéssel megbízott partnerei (függő vagy többes ügynökvállalkozások) részére ügynöki jutalék elszámolása miatt történő intervenciók lista, várakozó lista, előjegyzett lista, visszaírt lista, LTP elszámolási lista keretében történő adatátadással kapcsolatos adatkezelése során nyilvántartott adatok:

szerződő neve,	betét befizetési hajlandóság,
számla száma,	megtakarítás kezdete,
szerződéses összeg,	szerződés dátuma
termék típusa,	

f) Az engedményezett szerződések esetén, az OTP Lakástakarék Zrt. által az OTP Bank Nyrt., az OTP Jelzálogbank Zrt., illetve más zárolásra jogosultak (pl. engedményes, zálogjogosult, gyámhivatalok) részére történő adatszolgáltatás során átadott adatok:

Előtakarékoskodó neve, Előtakarékoskodó címe (ir.sz., város, utca, háksz.), Közeli hozzátartozó neve, Közeli hozzátartozó címe, Lakáselőtak. szerződés számlaszáma, Szerződés-kötés dátuma, Szerződéses összeg (Ft), Szerződéses módozat, Zárolás érvényességének dátuma, Zárolt összeg (Ft), Megtakarítási idő kezdete, Havi fizetendő betét (Ft), Tárgyidőszak előtti összes betét befizetés (Ft), Tárgyidőszaki betét befizetés (Ft), Összes teljesített betét befizetés (Ft), Jóváírt állami támogatás összesen (Ft), Megtakarítási számla egyenlege (Ft), Számlanyitási díjhátralék (Ft), Elmaradt betétfizetések összege (Ft), Adószám hiány (jelöléssel: H), Befizetés módja, Értékelési fordulónap, Kiutalási időpontban várható megtakarítás összege (Ft).

- g) A nyilvántartási szervektől (pl. Belügyminisztérium nyilvántartások vezetéséért felelős helyettes államtitkárságától) gyűjtött elérhetőségre vonatkozó adatok.
- h) A Magyar Államkincstár, a NAV, Budapest Főváros Kormányhivatala, valamint egyéb hatóságok (járási hivatal) részére történő adattovábbítással kapcsolatos adatok.
- i) A lakáscélú felhasználás igazoláshoz benyújtandó adásvételi szerződésen szereplő adatok lakás vásárlása esetén.
- j) az Adatkezelő által nyújtott termékekhez és szolgáltatásokhoz kapcsolódó Hirdetményben meghatározott kedvezmények igénybevételéhez szükséges adatok.
- k) a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény kapcsán:
Magáncsőd időszak kezdete/vége, magáncsőd nyilatkozat dátum, magáncsőd időszakban terhelt/jóváírt díjak
- l) a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. törvény alapján a fiatalok Otthonteremtési támogatására jogosultság, annak összege.

A lakástakarék megtakarítási szerződés, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során kezelt adatok pontos körét a szerződéses nyomtatvány, a TAKARNET rendszerből lekért dokumentumok, a NAV, a Magyar Államkincstár, az OTP Jelzálogbank Zrt. értékbecslői által szolgáltatott adatok, szerződés teljesítése során keletkezett egyéb dokumentumok tartalmazzák.

1.3 Az adatkezelés céljai

Az Adatkezelő az 1.2. pontban meghatározott adatokat a tájékoztató I. fejezetének 3.1.c.) pontban felsorolt célokból kezeli:

A célok keretében

- a) A szerződéses nyomtatványban, valamint a szerződéssel kapcsolatos egyéb dokumentumokban szereplő adatok, az esetleges változások miatt később bejelentett adatok a számlakezeléshez, monitoringozhatóságához, az ügyfelekkel történő kapcsolattartáshoz, az OTP Lakástakarék Zrt. jogszabályi és szerződéses kötelezettségei teljesítéséhez, esetleges felmondáshoz az állami támogatás igényléséhez (ami a lakástakarék megtakarítási szerződés konstrukciójának jogszabály által meghatározott eleme) szükségese,
- b) A helyszíni szemle adatok kezelésére a lakáscélú felhasználás igazolás megfelelőségének ellenőrizhetősége miatt van szükség,
- c) A kifizetéshez szükséges adatok kezelésére a megtakarítás kifizetéséhez és a lakáscél igazolások követhetősége miatt van szükség,
- d) Több tulajdonos esetén, valamennyi tulajdonos, mint harmadik személy adatainak kezelésére a lakáscélú felhasználás igazolása miatt van szükség.
- e) Az engedményezett/zálogosított szerződések esetén, az OTP Lakástakarék Zrt. által az OTP Bank Nyrt., az OTP Jelzálogbank Zrt., illetve más zárolásra jogosultak (pl. engedményes, zálogjogosult) részére történő adatszolgáltatásra a betét és hitel monitoring miatt van szükség.
- f) A Magyar Államkincstár, a NAV, Budapest Főváros Kormányhivatala, valamint egyéb hatóságok (pl. járási hivatal, gyámhivatal) részére történő adattovábbítással kapcsolatos

adatkezelésre az állami támogatásokkal kapcsolatos jogszabályoknak való megfelelés miatt van szükség.

- g) az adásvételi szerződésben foglalt eladói adatokra a lakáscél igazolások miatt van szükség, lakás vásárlása esetén és céljából.
- h) az Adatkezelő által nyújtott termékekhez kapcsolódó Hirdetményekben meghatározott kedvezmények igénybevételéhez szükséges adatokra a kedvezmények igénybevétele miatt van szükség.

Az Adatkezelő a fenti adatok alapján konszolidált felügyelettel, illetve kiemelt közvetítői tevékenységével kapcsolatos adatkezelést végez.

1.4 Az adatkezelés jogalapjai

Az Adatkezelő lakástakarék megtakarítási szerződések kötése, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Ügyfelek adatait az I. fejezet 4. pontjában felsorolt jogcímek alapján elsődlegesen a szerződés megkötésének előkészítése, illetve szerződés teljesítése jogcímén kezeli.

1.4.1 A lakástakarék megtakarítási szerződés megkötésének előkészítése, szerződés teljesítése

Az Adatkezelő a szerződéses nyomtatványon, a benyújtott, egyéb dokumentumokban megadott személyes adatokat a Szerződés megkötésének előkészítése és a szerződés teljesítése céljából, beleértve a Szerződésből eredő jogok, követelések érvényesítését, jogi igények előterjesztését is, kezeli.

Fentiek alapján az alábbi adatkezelés valósul meg:

- a) A szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges a kapcsolattartásra használt telefonszám, elektronikus levélcím, levelezési cím megadása.
- b) az Adatkezelő által nyújtott termékekhez kapcsolódó Hirdetményekben meghatározott kedvezmények igénybevételéhez szükséges adatok.
- c) Az Adatkezelő a létre nem jött szerződések esetén az Érintett adatait a szerződés létrejöttének megghiúsulását követően is, a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatos esetleges igények érvényesítése, előterjesztése vagy védelme céljából nyilvántartja és kezeli.

Az Adatkezelő a fentiekén túl a Szerződés teljesítésének céljából az Érintett alábbi személyes adatait a következő forrásokból gyűjti:

Az ügyfél nyilatkozata mellett:

- a) a lakáselőtakarékoskodó a szerződéskötéskor/szerződés-módosításkor jogosult megadni a kedvezményezett, mint harmadik személy személyes adatait az LTP jogszabályok alapján, melyről a lakáselőtakarékoskodó köteles haladéktalanul tájékoztatni a kedvezményezettet.
- b) TAKARNET rendszerből történő lekérdezés a lakáscél igazolásként felajánlott ingatlan adatainak vonatkozásában, amennyiben az ügyfél nem nyújt be tulajdoni lapot az OTP Lakástakarék Zrt.-hez.
- c) az OTP Jelzálogbank Zrt. , illetve felelős műszaki vezető által készített helyszíni szemlék.

A Szerződés szerinti szolgáltatásnyújtás részletes feltételeit az ÁSZF és az abban hivatkozott dokumentumok rögzítik.

1.4.2 Kötelező adatkezelés

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait az I. fejezet 7. pontjában meghatározott jogszabályi kötelezettségeken felül, az alábbi jogszabályi kötelezettségek teljesítése céljából kezeli:

Az LTP törvény előírja, hogy az adott lakástakarékpénztárnak ellenőriznie kell az állami támogatás igényléskor, hogy adott évre nincs más szerződésre állami támogatás jóváírva az adott kedvezményezett vagy hiányában lakáselőtakarékoskodó javára. Ennek az ellenőrzésnek csak akkor lehet eleget tenni, ha a szerződés megszűnését követően a szerződéshez kapcsolt személyes adatokat 15 évig megőrzi az OTP Lakástakarék Zrt.

Kötelező adatkezelések esetén - a jogszabályi rendelkezésre tekintettel – az 1.4.4 pontban foglalt, az állami támogatásra való jogosultsághoz, illetve a lakáscél igazoláshoz kapcsolódó hozzájárulás megtagadása esetén az OTP Lakástakarék Zrt.-nek nem áll módjában a vonatkozó szerződést megkötni.

1.4.3 Az Adatkezelő jogos érdeke

Az Adatkezelő az Érintettek e pontban meghatározott személyes adatait az I. fejezet 8. pontjában meghatározott jogos érdekeken felül az alábbi jogos érdekek alapján, illetve az ott meghatározottakhoz képest az alábbi kiegészítések szerint is kezeli:

Az Adatkezelő termékfejlesztési tevékenysége körében, az ügyfelek részére az igényeikhez minél jobban illeszkedő termékek fejlesztése céljából a rendelkezésre álló személyes adatokat elemzi. Az így megvalósuló adatkezelés során a személyes adatokat az Adatkezelő a piacképes termékpaletta kialakítása és ezáltal a versenyképességének megtartása érdekében, ezen érdek védelméhez fűződő jogos érdeke alapján kezeli.

Az elemzési célú adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő a piacképes termékpaletta kialakításához és a versenyképességének megtartásához fűződő jogos érdekét érvényesíthesse. A fentiek szerint kezelt adatokat az Adatkezelő a jogviszony megszűnésétől számított 8 évig kezeli.

1.4.4 Az Ügyfél hozzájárulása

- a) Az LTP törvény 24.§ (9) b) pontja kivételként fogalmazza meg az állami támogatás jogosultság megmaradását nem lakáscélú felhasználás esetén, 67%-os munkaképesség-csökkenés, illetve 50%-os egészségkárosodás mérték esetére. A két indok különleges adat kezelését feltételezi, amelynek kezelése csak önkéntes, kifejezett, külön nyilatkozatban megadott írásos hozzájárulás alapján történhet.
- b) A 2015/1996 kormányrendelet 7.§ (7) pontja a lakáscél igazolás határidejére halasztó hatályt állapít meg, ha a személy elháríthatatlan akadály miatt nem tud lakáscélt igazolni. Ez a típusú igazolás is lehet egészségi állapotra vonatkozó adat, amely mint különleges adat csak önkéntes, kifejezett, külön nyilatkozatban megadott írásos hozzájárulás alapján kezelhető.

- c) Az I. fejezet 9.3. pontjában meghatározott fogyatékosra vonatkozó adatok kezelése csak önkéntes, kifejezett, külön nyilatkozatban megadott írásos hozzájárulás alapján történhet.
- d) A közvetlen üzletszerzési célú adatkezelés az Érintett hozzájárulása (önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű akaratnyilvánítása) alapján történik. A hozzájárulás külön nyilatkozatban adható meg.
- e) A lakástakarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997.(III.12.) Korm. rendelet 7/A.§-a szerint a lakás-előtakarékoskodó az ajánlat/szerződés aláírásával hozzájárul állami támogatásra való igényjogosultságának és a lakáscélú felhasználás ellenőrzéséhez szükséges adatainak kezeléséhez.

A hozzájárulás megadása önkéntes, és az Ügyfél jogosult arra, hogy a hozzájárulását bármikor, korlátozás nélkül az Adatkezelőnek címzett értesítéssel visszavonja. Az Adatkezelő az ilyen adatokat visszavonásig kezeli. Az értesítést az Érintett a kapcsolattartási címek bármelyikére megküldheti.

A hozzájárulás visszavonása – az a)-b), illetve e) pontokban meghatározott hozzájárulás kivételével - az Ügyfélre nézve nem jár következményekkel. A hozzájárulás visszavonása azonban nem érinti a visszavonás előtti, – a hozzájárulás alapján végrehajtott – adatkezelés jogszerűségét.

2. A személyes adatok címzettjei

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait – a jogszabályban, illetve az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott azon közhatalmi szervek kivételével, akik egyedi ügyben folytatott vizsgálatukhoz igényelnek személyes adatot az OTP Lakástakarék Zrt-től – az alábbi harmadik személyek, szervezetek számára továbbítja:

- a) OTP Bank Nyrt. (közös adatkezelő a jelen tájékoztató I. fejezet 23. pontja szerint);
- b) OTP Jelzálogbank Zrt. (önálló adatkezelő);
- c) MÁK (önálló adatkezelő)
- d) MNB (önálló adatkezelő)
- e) járási hivatalok, Budapest Főváros Kormányhivatalának XIII. Kerületi Hivatala, Budapest Főváros Kormányhivatala, NAV (önálló adatkezelő);
- f) közjegyzők (önálló adatkezelő);
- g) Gyámhivatalok
- h) állami adóhatóság (önálló adatkezelő);
- i) lakáselőtakarékosági szerződésen alapuló követelés engedményezése/elzálogosítása esetén az engedményesek/zálogjogosultak (önálló adatkezelők)

Az Adatkezelő a következő adatfeldolgozókat veszi igénybe:

- a) Monicom Zrt.-t aki postázási, irattározási és IT üzemeltetési feladatokat lát el;
- b) a pénzügyi közvetítést végző függő és többes ügynökvállalkozások;
- c) a fejlesztést végző Unisoft Kft és BPC Zrt..

III. fejezet

A lakás- és áthidaló kölcsönökkel kapcsolatos adatkezelés

1. Az ügyfelek adatainak kezelése

1.1 Az Ügyfelek köre

Az Adatkezelő a lakás- és áthidaló kölcsönök (továbbiakban együttesen: hitel) nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az alábbi természetes személyek (a továbbiakban: Érintett) személyes adatait kezelik:

- | | |
|---------------------|-------------------|
| a) adós | h) szakfordító |
| b) adóstárs | i) örökös |
| c) zálogkötelezett | j) gyám |
| d) tanú | k) gondnok |
| e) igénylő gyermeke | l) meghatalmazott |
| f) eladó | m) haszonélvező |
| g) névívó | n) kezes |

1.2 A kezelt adatok köre

Az Adatkezelő a hitelek nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az alábbi adatscsoportokba tartozó adatokat kezel az Érintettekről:

- a) A kölcsönkérelmi, szerződésmódosításra vonatkozó nyomtatványban, valamint a kölcsönkérelemmel, szerződésmódosítással kapcsolatos egyéb dokumentumokban szereplő adatok, az esetleges változások miatt később bejelentett adatok:
családi és utónév, születési név, születési hely és idő, anyja születési neve, rokonsági fok, személy azonosító adóazonosító jel, okmány típusa és azonosító száma, azonosító okmány kiállítója és betűjele, lakcímkártya száma, állampolgárság, lakcím, levelezési cím, okmány másolata, kiemelt közszereplői státusz, tényleges tulajdonosi érdekelttség jellege és mértéke, elhalálozás dátuma, telefonszám, e-mail cím, személyi azonosító, mobilszolgáltató, látássérült, írástudatlan, kért kölcsön összege, kapcsolódó lakáselőtakarékos szerződés száma, lakáscélú hitel kiváltása esetén a kiváltandó kölcsön számlavezetőjének a neve,
- b) Az adósok korábbi hiteleivel kapcsolatos tapasztalatok, fizetési nehézségekre vonatkozó információk, mint személyes adatok, a hitelbírálattal kapcsolatos egyéb adatok, az adóssal és egyéb kötelezettel szemben fennálló kockázat mértékének megállapításához, valamint az előzetes hitelbírálathoz szükséges adatok:
Hitel elbírálásához szükséges adatok: engedélyezett kölcsön összege, behajtási adatok, tranzakciós adatok, ügylet pénzügyi követelési, törlesztési adatok, neme, családi állapot, gyerekek száma, gyereket egyedül neveli, munkahelyi telefonszám, lakhatás jogcíme, mióta lakik jelenlegi lakcímén, iskolai végzettség, hitel célja
munkáltató adatai: név, cím, adószám, típus, munkavégzés kezdete, pozíció, foglalkozási szektor, munkaviszony típusa, nyugdíjas törzsszám, saját vállalkozás típusa,
szerződés teljesítéséhez szükséges adatok: számlaszám, tartozás összege, elmaradt hónapok száma;
pénzügyi adatok:
OTP Bank Nyrt.-nél vezetett lakossági folyószámla száma,

Van-e más hitelintézettel pénzügyi jellegű kapcsolata?
Vezet-e más hitelintézetnél lakossági folyószámlát?
Ha igen, más hitelintézetnél vezetett lakossági folyószámla száma
Háztartása összes havi nettó jövedelme (Ft)
Jövedelmet terhelő levonások (Ft)
Háztartás létszáma
Eltartottak száma
Rendelkezik-e más banknál bankkártyával?
Rendelkezik-e más banknál hitelkártyával?
Jelenleg összesen hány darab hitele van más pénzintézetnél?
Egyéb (nem OTP-s) fennálló összes hiteltartozása megközelítőleg (Ft)
Egyéb (nem OTP-s) rendszeres havi törlesztőrészeinek összege (Ft)
Egyéb (nem OTP-s) fennálló összes kezességvállalása megközelítőleg (Ft)
Igénybe vette-e már az OTP Bankcsoporttól termékeket?
Őstermelőként (kistermelőként)/ egyszerűsített vállalkozói adózási formát választó (EVA-s) egyéni vállalkozóként/ EVA-s vállalkozásként felvett hitelek Fennálló összes hiteltartozás (OTP-s és egyéb együtt) megközelítőleg (Ft)
Őstermelőként (kistermelőként)/ egyszerűsített vállalkozói adózási formát választó (EVA-s) egyéni vállalkozóként/ EVA-s vállalkozásként felvett hitelek rendszeres havi törlesztőrészek (OTP-s és egyéb együtt) összege (Ft)
Munkaviszonyból/vállalkozásból származó jövedelem (Ft)
Nyugdíj, rokkantellátás (Ft)
Házastársi/Élettársi tartásdíj (Ft)
Életjáradék (Ft)
Egyéb, rendszeres jövedelmek (Ft)
Családtámogatási és gyermek(ek) után járó egyéb ellátások (Ft)
Igazolt bérleti díj (Ft)
Bónusz, prémium, jutalom (Ft)
Cafetéria keretében kapott juttatások (Ft)
Államigazgatási szervek munkavállalói részére nyújtott vissza nem térítendő lakáscélú támogatása (Ft)
A fedezetül felajánlott ingatlan más jogügyletben jelzálogfedezetként le van-e kötve?
Ha igen, akkor a jelzálog jogosultja és összege, számlaszáma
A fedezetül felajánlott ingatlan - amennyiben az lakóingatlan (lakás vagy lakóház) - tulajdonosa(i) benne laknak, vagy bérbeadják, vagy egyéb célra hasznosítják.
értékbecslés eredménye (fedezeti értékek)
Saját erő - Építőanyag (Ft)
Saját erő - Eddig elvégzett munka (Ft)
Pénzügyi saját erő - Készpénz (Ft)
Pénzügyi saját erő - Betét/Értékpapír
Igényelt munkáltatói hitel, és egyéb támogatások (pl. önkormányzati tám.) (Ft)
Kölcsönigénylő(k) az OTP Bank Nyrt./OTP Lakástakarék Zrt. és/vagy a vele szoros kapcsolatban álló vállalkozásban vezető, bizottsági tag, bizottsági vezető, ügyvezető, vagy ezek hozzátartozója? (I/N)

Kölcsönigénylő(k) az OTP Bank Nyrt./OTP Lakástakarék Zrt. és/vagy a vele szoros kapcsolatban álló vállalkozás könyvvizsgálója, illetve könyvvizsgálójának közeli hozzátartója? (I/N)

Kölcsönigénylő(k) az OTP Csoporthoz tartozó pénzügyi intézményben igazgatósági, felügyelő bizottsági, ügyvezetői tisztséget vagy állást betöltő vezető állású személy? (I/N)

Kölcsönigénylő(k) az OTP Bank Nyrt.-ben befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonos, illetve befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonos közeli hozzátartozója? (I/N)

Kölcsönigénylő(k) az OTP Bank Nyrt./OTP Lakástakarék Zrt. és/vagy a vele szoros kapcsolatban álló vállalkozás ügyvezető közvetlen beosztottjaként dolgozó vezetője, illetve ezen személy közeli hozzátartozója? (I/N)

- c) Az OTP Lakástakarék Zrt. által nyújtott, lakáscélú hitelek fedezetéhez tartozó biztosítási titkot képező adatok:

vagyonbiztosítással kapcsolatos adatok, így különösen: a biztosítási esemény bekövetkezte, a biztosítási eseménnyel, szolgáltatással kapcsolatos információk, a biztosítási szerződés megszűnése, annak időpontja, a biztosítási szerződés díjrendezetségére vonatkozó adatok, a biztosítási szerződés olyan tartalmú módosítása esetén melynek következtében a biztosítási összeg csökken, az új biztosítási összeg, a felek személyének esetleges módosítása, a biztosítási szerződésre bejegyzett esetleges további zálogjogosultak adatai a társasház biztosított (I/N), rendelkezik vagyoni biztosítással, biztosító neve, biztosítás összeg és ennek fizetési gyakorisága, Lakástakarék (LTP betét)/életbiztosítás adatai (számlaszám, szerződés összege, fizetendő összeg, szerződés kelte).

- d) A folyósításhoz szükséges adatok:

termék neve, kölcsön célja, futamidő, törlesztés kezdete, lejárat, kamat, THM, törlesztő részlet mértéke és ideje, kezelési költség mértéke, lakáscél, kölcsön számla száma, kölcsön azonosító, kölcsön törlesztéséhez OTP Banknál vezetett lakossági bankszámla száma.

- e) A fedezetként felajánlott ingatlanhoz kapcsolódó adatok:

fedezetként felajánlott ingatlanra vonatkozó adatok: megnevezése, címe, helyrajzi száma, tulajdonos neve, tulajdoni hányada, az ingatlant terhelő egyéb jogok, hitelbiztosítéki értéke, vállalt befejezési határidő, építési engedély kelte, használatba vételi engedély megléte és dátuma, ráépítő(I/N), hasznos alapterület, nettó alapterület, a vásárolt ingatlan vételára, az építés, felújítás, bővítés vagy korszerűsítés költsége.

- f) az adóstól eltérő zálogkötelezett (több tulajdonos esetén valamennyi tulajdonos, mint zálogkötelezett) esetén a zálogkötelezett mint harmadik személy adatai:

Név	Adóazonosító jel
Születési név	Személyi azonosító (régi személyi szám)
Anyja születési neve	Személyi azonosító okmány típusa
Születési hely	Személyi azonosító okmány száma
Születés időpontja	
Állampolgársága	

- | | |
|--|--|
| <p>Azonosító okmány kiállítója és betűjele
Lakcímkártya száma
Állandó lakcím
Levelezési cím
Vezetékes telefonszám
Mobiltelefonszám
Mobiltelefonszám típusa
Mobiltelefonszám szolgáltatója
e-mail cím
Látássérült? I/N
Írástudatlan? I/N
Ingatlanfedezet/hitelcél Címe
Ingatlanfedezet/ hitelcél Helyrajzi száma
Hasznos alapterület (nm²)
Nettó alapterület (nm²)
Társasház biztosított? (I/N)
Rendelkezik-e vagyont biztosítással
Ha igen, milyen fizetési gyakoriságú
Ha igen, a gyakoriság szerint fizetett összeg (Ft)
Az ingatlan érték megállapításával kapcsolatos helyszíni szemle elvégzéséhez értesítendő személy neve
Az ingatlan érték megállapításával kapcsolatos helyszíni szemle elvégzéséhez értesítendő személy telefonszáma</p> | <p>Tulajdoni hányad
Bejegyzés kelte és száma
A vásárolt ingatlan vételára, az építés, felújítás, bővítés vagy korszerűsítés költsége (Ft)
Kölcsön célja
A kért kölcsön összege (Ft)
Lakáscélú hitel kiváltása esetén a kiváltandó kölcsön számlaszáma
Lakáscélú hitel kiváltása esetén a kiváltandó kölcsön számlavezetőjének a neve
Kölcsön számlaszáma
Kölcsön azonosító (prelak ID)
A kölcsön(ök) törlesztéséhez OTP Bank Nyrt-nél vezetett lakossági bankszámla száma
benyújtott dokumentumok listája
Hozzájárulás adatkezeléshez, adatátadáshoz BiztosítóKHR Neme
Családi állapota
Gyermekek száma
Gyermekeit egyedül neveli vagy sem
Milyen jogcímen lakik jelenlegi lakcímén
Mióta lakik jelenlegi lakcímén
Legmagasabb iskolai végzettség
Foglalkozási szektor</p> |
|--|--|
- g) A kölcsön folyósítása keretében kezelt adatok, beleértve adott esetben a meghatalmazott adatait is.
- | | |
|---|---|
| <p>Születési név
Anyja születési neve
Születési hely
Születés időpontja
Állampolgársága
Adóazonosító jel
Személyi azonosító (régi személyi szám)
Személyi azonosító okmány típusa</p> | <p>Személyi azonosító okmány száma
Azonosító okmány kiállítója és betűjele
Lakcímkártya száma
Állandó lakcím
folyósított összeg
folyósítás dátum
cél bankszámlaszám</p> |
|---|---|
- h) A helyszíni szemléhez kapcsolódó (hitelbiztosítéki érték-felülvizsgálat) személyes adatok, így annak végeredménye, az ingatlan értéke.

- i) Az Adós ellen indított végrehajtás során az Adatkezelő tudomására jutott adatok
- j) Az adós nyilvántartási rendszerben kezelt adatok.

Név	Állandó lakcím
Születési név	Levelezési cím
Anyja születési neve	e-mail cím
Születési hely	A kért kölcsön összege (Ft)
Születés időpontja	számlaforgalom (folyósítás,
Személyi azonosító okmány típusa	fennálló tartozás, törlesztés,
Személyi azonosító okmány száma	jóváírás/terhelés)
- k) A vagyonbiztosítás fennállásának monitorozása céljából történő adattovábbítás kapcsán kezelt adatok.
- l) Az OTP Faktoring Zrt. mint engedményes által az OTP Bank Nyrt., az OTP Lakástakarék Zrt., illetve az OTP Jelzálogbank Zrt. részére történő adatszolgáltatás kapcsán kezelt adatok.
- m) A nyilvántartási szervektől (pl. Belügyminisztérium nyilvántartások vezetéséért felelős helyettes államtitkárságától) gyűjtött elérhetőségre vonatkozó adatok.
- n) A kölcsön igényléséhez benyújtandó adásvételi szerződésen szereplő adatok lakás vásárlása esetén.
- o) az Adatkezelő által nyújtott termékekhez kapcsolódó Hirdetményekben meghatározott kedvezmények igénybeviteléhez szükséges adatok
- p) Az OTP Bank Nyrt., mint az OTP Lakástakarék Zrt. kiemelt közvetítője, illetve az OTP Lakástakarék Zrt. további közvetítéssel megbízott partnerei (függő vagy többes ügynökvállalkozások) részére ügynöki jutalék elszámolása miatt történő intervenciók listája, várakozó listája, előjegyzett listája, visszaírt listája, LTP elszámolási listája keretében történő adatátadással kapcsolatos adatkezelése során nyilvántartott adatok:

szerződő neve,	törlesztési hajlandóság,
számla száma,	folyósítás dátuma,
folyósított hitel összeg,	szerződés dátuma.
termék típusa,	

A hitelek nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során kezelt adatok pontos körét a hitelkérelmi nyomtatvány, a KHR nyilatkozat, a TAKARNET rendszerből lekért dokumentumok, a vagyonbiztosítást megkötő vagyonbiztosító által szolgáltatott adatok, a NAV, a Magyar Államkincstár, a BISZ Zrt., a Céginformációs Rendszer, az OTP Jelzálogbank Zrt. értékbecslői által szolgáltatott adatok, a girinfo rendszerből nyert adatok, valamint a hitelek nyújtására irányuló szerződés teljesítése során keletkezett egyéb dokumentumok tartalmazzák.

1.3 Az adatkezelés céljai

Az Adatkezelő a 1.2. pontban meghatározott adatokat a tájékoztató I. fejezet 3.1.c.) pontban felsorolt célokból kezeli:

A célok keretében

- a) A kölcsönkérelmi nyomtatványban, valamint a kölcsönkérelemmel kapcsolatos egyéb dokumentumokban szereplő adatok, az esetleges változások miatt később bejelentett adatok a kölcsön bírálatához, engedélyezéséhez, számlakezeléséhez, monitoringozhatóságához, a kölcsönszerződés megkötéséhez, az ügyfelekkel történő

- kapcsolattartáshoz, a hitelező jogszabályi és szerződéses kötelezettségei teljesítéséhez, kockázatkezelési, ügyfélkockázat-elemzési, ügyfél-értékelési célból, valamint az esetleges követelés-behajtáshoz és felmondáshoz szükségesek,
- b) a vagyonszolgáltatással kapcsolatos adatok kezelése a vagyonszolgáltatási szerződés fennállásának monitoringozhatóságával kapcsolatban szükséges (a kölcsönszerződés fedezetét képező ingatlan vonatkozásában az adós köteles az üzletági üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelő vagyonszolgáltatást kötni, amelyet a kölcsön teljes futamideje alatt fent kell tartani – a kezelt adatok ezen vagyonszolgáltatás ellenőrizhetőségéhez szükségesek),
 - c) az adósok korábbi hiteleivel kapcsolatos tapasztalatok, fizetési nehézségekre vonatkozó információk, mint személyes adatok kezelése, a hitelbírálattal kapcsolatos egyéb adatkezelés, az adóssal és egyéb kötelezettel szemben fennálló kockázat mértékének megállapításához, valamint az előzetes hitelbírálat elvégzéséhez szükséges adatkezelés a kölcsön bírálatához, engedélyezéséhez szükséges,
 - d) az értékbecslési adatok kezelésére a fedezet megfelelőségének ellenőrizhetősége miatt van szükség,
 - e) A folyósításhoz szükséges adatok kezelésére a kölcsönösszeg kifolyósításának igazolásához van szükség,
 - f) A fedezetként felajánlott ingatlanhoz kapcsolódó adatkezelésre a kölcsön fedezettségének biztosítása, monitoringozhatósága miatt van szükség.
 - g) Több tulajdonos esetén, valamennyi tulajdonos zálogkötelezett, mint harmadik személy adatainak kezelésére a kölcsön fedezettségének biztosítása miatt van szükség.
 - h) Az adóstól eltérő zálogkötelezett esetén a zálogkötelezett mint harmadik személy adatainak kezelésére a kölcsön fedezettségének biztosítása miatt van szükség.
 - i) Az Adós ellen indított végrehajtásról való tájékoztatásra a kölcsön fedezettségének biztosíthatósága, egy esetleges igényérvényesítési folyamat elindítása miatt van szükség.
 - j) az adós nyilvántartási rendszerben történő adatkezelésre a kölcsön bírálata, engedélyezése miatt van szükség.
 - k) az OTP Bank Nyrt., mint az OTP Lakástakarék Zrt. kiemelt közvetítője részére történő adatátadással kapcsolatos adatkezelésre a kölcsön befogadása, bírálata, engedélyezése, szerződéskötése, számlakezelése, monitoringozása, az ügyfelek esetleges felszólítása, a kölcsönszerződés esetleges felmondása miatt van szükség.
 - l) A vagyonszolgáltatás fennállásának monitorozása céljából történő adattovábbításra a kölcsön fedezettségének biztosítása miatt van szükség.
 - m) Az OTP Faktoring Zrt. mint engedményes általi, a hitelező részére történő adatszolgáltatásra elemzési célból, valamint az új kölcsönigények elbírálása miatt van szükség.
 - n) Az üzletszabályzat szerinti nyilvántartási szervektől történő adatgyűjtésre a hitelezővel szemben fennálló tartozás érvényesítése érdekében van szükség.
 - o) az adásvételi szerződésben foglalt eladói adatokra a kölcsönök elbírálása miatt van szükség, vásárlás hitelcél esetén.
 - p) az Adatkezelő által nyújtott termékekhez kapcsolódó Hirdetményekben meghatározott kedvezmények igénybeviteléhez szükséges adatokra a kedvezmények igénybevitelére miatt van szükség.

Az Adatkezelő2 a fenti adatok alapján konszolidált felügyelettel, illetve kiemelt közvetítői tevékenységgel kapcsolatos adatkezelést végez.

1.4 Az adatkezelés jogalapjai

Az Adatkezelő a hitelek nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Ügyfelek adatait az I. fejezet 4. pontjában felsorolt jogcímek alapján elsődlegesen a szerződés megkötésének előkészítése, illetve szerződés teljesítése jogcímén kezeli.

1.4.1 A hitelek nyújtására irányuló szerződés megkötésének előkészítése, szerződés teljesítése

Az Adatkezelő a hitelkérelmi nyomtatványon, a benyújtott, egyéb dokumentumokban megadott személyes adatokat a Szerződés megkötésének előkészítése, és a szerződés teljesítése céljából, beleértve a Szerződésből eredő jogok, követelések érvényesítését, jogi igények előterjesztését is, kezeli.

Fentiek alapján az alábbi adatkezelés valósul meg:

- a) A kölcsön nyújtása során a szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges a kapcsolattartásra használt telefonszám, elektronikus levélcím, levelezési cím megadása.
- b) Az Adatkezelő a hitelbírálat során, az Érintett hitelképességének megállapítása érdekében az Általános rész 2.2. pontjának a) és c) alpontjaiban meghatározott személyes adatokat számítástechnikai eszközzel végrehajtott, automatizált adatfeldolgozás keretében elemzi, melynek során a kölcsönigénylő jellemzőinek értékelését is elvégzi (profilalkotást végez).

Az automatizált döntéshozatal, illetve profilalkotás

(a) célja: kockázat-elemzés és értékelés

(b) érdekében felhasznált adatok köre: a kölcsön szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötéséhez, illetve a szerződés teljesítéséhez szükséges adatok, beleértve különösen:

- i. hitelképesség bírálata során rögzített adatok, beleértve a kockázatértékeléshez szükséges adatok,
- ii. a szerződés biztosítékaival kapcsolatos adatok,
- iii. az ügyfél körülményeiben esetlegesen bekövetkező lényeges kedvezőtlen változás monitorozásához kapcsolódó adatok,

(c) eredményeként az Ügyfélre nézve bekövetkező joghatás: szerződés megkötésének lehetősége vagy a hitelkérelem elutasítása

Az Adatkezelő a létre nem jött szerződések esetén az Érintett adatait a szerződés létrejöttének meghiúsulását követően is, a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatos esetleges igények érvényesítése, előterjesztése, vagy védelme céljából nyilvántartja és kezeli.

Az Adatkezelő a fentiekén túl a Szerződés megkötésének, illetőleg teljesítésének céljából az Érintett alábbi személyes adatait a következő forrásokból gyűjti:

A bírálathoz szükséges adatkör forrásai, az ügyfél nyilatkozata mellett:

- a) TAKARNET rendszerből történő lekérdezés a fedezetként felajánlott ingatlan adatainak vonatkozásában, amennyiben az ügyfél nem nyújt be tulajdoni lapot a hitelezőhöz.
- b) a vagyonbiztosítást megkötő vagyonbiztosító által szolgáltatott adatok,

- c) a NAV nyilvántartásai a köztartozás-mentesség igazolása, éves jövedelemigazolás céljából,
- d) a BISZ Zrt. nyilvántartásai,
- e) a Céginfo rendszer,
- f) az OTP Jelzálogbank Zrt. értékbecslői által készített értékbecslések,
- g) a girinfo rendszer nyilvántartásai, a kölcsönigénylés során megadott, az azonosításhoz szükséges személyes adatok ellenőrzése céljából.

A Szerződés szerinti szolgáltatásnyújtás részletes feltételeit az Üzletszabályzat és az abban hivatkozott dokumentumok rögzítik.

1.4.2 Kötelező adatkezelés

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait az I. fejezet 7. pontjában meghatározott jogszabályi kötelezettségek teljesítése céljából kezeli.

1.4.3 Az Adatkezelő jogos érdeke

Az Adatkezelő az Érintettek e pontban meghatározott személyes adatait az I. fejezet 8. pontjában meghatározott jogos érdekeken felül az alábbi jogos érdekek alapján, illetve az alábbi kiegészítések szerint is kezeli:

Az Adatkezelő termékfejlesztési tevékenysége körében, az ügyfelek részére az igényeikhez minél jobban illeszkedő termékek fejlesztése céljából a rendelkezésre álló személyes adatokat elemzi. Az így megvalósuló adatkezelés során a személyes adatokat az Adatkezelő a piacképes termékpaletta kialakítása és ezáltal a versenyképességének megtartása érdekében, ezen érdek védelméhez fűződő jogos érdeke alapján kezeli.

Az elemzési célú adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő a piacképes termékpaletta kialakításához és a versenyképességének megtartásához fűződő jogos érdekét érvényesíthesse. A fentiek szerint kezelt adatokat az Adatkezelő a jogviszony megszűnésétől számított 8 évig kezeli.

1.4.4 Az Ügyfél hozzájárulása

A közvetlen üzletszerzési célú adatkezelés az Érintett hozzájárulása (önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű akaratnyilvánítása) alapján történik. A hozzájárulás külön nyilatkozatban adható meg.

A hozzájárulás megadása önkéntes, és az Ügyfél jogosult arra, hogy a hozzájárulását bármikor, korlátozás nélkül az Adatkezelőnek címzett értesítéssel visszavonja. Az Adatkezelő az ilyen adatokat visszavonásig kezeli. Az értesítést az Érintett a kapcsolattartási címek bármelyikére megküldheti.

A hozzájárulás visszavonása az Ügyfélre nézve nem jár következményekkel. A hozzájárulás visszavonása azonban nem érinti a visszavonás előtti, – a hozzájárulás alapján végrehajtott – adatkezelés jogszerűségét.

1.5 Automatizált döntéshozatal, beleértve az e célból végzett profilalkotást is

Az Adatkezelő az Ügyfél személyes adatait az Érintett és az Adatkezelő közötti Szerződés megkötése érdekében olyan automatizált adatkezelés során is kezeli, amelynek eredményeként megszülető döntés az Ügyfélre nézve a szerződés megkötésének lehetőségével vagy a hitelkérelem elutasításával jár.

1.5.1 Az Adatkezelő a fenti automatizált döntéshozatal során az Ügyfélnek a kölcsön szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötéséhez, illetve a szerződés teljesítéséhez szükséges adatait, használja fel, beleértve különösen:

- a) hitelképesség bírálata során rögzített adatok, beleértve a kockázatértékeléshez szükséges adatok,
- b) a szerződés biztosítékaival kapcsolatos adatok,
- c) az ügyfél körülményeiben esetlegesen bekövetkező lényeges kedvezőtlen változás monitorozásához kapcsolódó adatok,
- d) a megtakarítási periódusban a teljesítés szerinti első vagy másod osztályú szerződés besorolása

az alábbiak szerint: Az Adatkezelő a hitelbírálathoz, az Érintett hitelképességének megállapítása érdekében az Általános rész 2.2. pontjának a) és c) alpontjaiban meghatározott személyes adatokat számítástechnikai eszközzel végrehajtott, automatizált adatfeldolgozás keretében elemzi, melynek során a kölcsönigénylő jellemzőinek értékelését is elvégzi (profilalkotást végez).

Az Adatkezelő továbbá tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az automatizált döntéshozatal során megszületett döntés az alábbi következményekkel jár az Ügyfélre nézve: a szerződés megkötésének lehetősége vagy a hitelkérelem elutasítása.

Az automatizált döntéshozatal, illetve profilalkotás

- a) célja: kockázat-elemzés és értékelés
- b) érdekében felhasznált adatok köre: a kölcsön szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötéséhez, illetve a szerződés teljesítéséhez szükséges adatok, beleértve különösen:
 - i. hitelképesség bírálata során rögzített adatok, beleértve a kockázatértékeléshez szükséges adatok,
 - ii. a szerződés biztosítékaival kapcsolatos adatok,
 - iii. az ügyfél körülményeiben esetlegesen bekövetkező lényeges kedvezőtlen változás monitorozásához kapcsolódó adatok,
 - iv. a megtakarítási periódusban a teljesítés szerinti első vagy másod osztályú szerződés besorolása
- c) eredményeként az Ügyfélre nézve bekövetkező joghatás: szerződés megkötése vagy a hitelkérelem elutasítása

2. A személyes adatok címzettjei

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait – a jogszabályban, illetve az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott azon közhatalmi szervek kivételével, akik egyedi ügyben folytatott vizsgálatukhoz igényelnek személyes adatot az OTP Lakástakarék Zrt-től – az alábbi harmadik személyek, szervezetek számára továbbítja:

- a) Földhivatalok (önálló adatkezelő);
- b) OTP Bank Nyrt. (közös adatkezelő a jelen tájékoztató I. fejezet 23. pontja szerint);
- c) OTP Jelzálogbank Zrt. mint értékbecslő (önálló adatkezelő);
- d) közjegyzők (önálló adatkezelő);
- e) BISZ Zrt. (önálló adatkezelő);
- f) OTP Faktoring Zrt. (önálló adatkezelő);
- g) vagyonbiztosítást kötő biztosítók (önálló adatkezelő) (a hitel-szerződések megkötésének és teljesítésének feltétele az, hogy az igénylők a szerződés teljes időtartama alatt a kölcsön fedezeteként jelzálogjoggal terhelt ingatlanra vonatkozóan vagyonbiztosítással rendelkezzenek. A vagyonbiztosítás fennállásának monitorozása érdekében az Adatkezelő az igénylő által megjelölt biztosító részére továbbítja az alábbi személyes adatokat, illetőleg az azokban bekövetkező változásokat. A biztosító önálló adatkezelőként a saját eljárásrendje szerint kezeli ezen személyes adatokat.)

Az Adatkezelő a következő adatfeldolgozókat veszi igénybe:

- a) Monicomp Zrt.-t aki postázási, irattározási és IT üzemeltetési feladatokat lát el;
- b) a pénzügyi közvetítést végző függő és többes ügynök vállalkozások;
- c) a fejlesztést végző Unisoft Kft és BPC Zrt.

IV. fejezet

A Direkt Marketing célból gyűjtött adatok kezelése

1. A Lakástakarék Zrt. szolgáltatásai iránt érdeklődő természetes személyek adatainak kezelése

1.1 Az Érdeklődők köre

Az Adatkezelő szolgáltatásairól írásban (pl.: kérdőív) vagy elektronikus (e-mailben, online felület) úton érdeklődő természetes személyek (a továbbiakban: Érintett) személyes adatait kezelik.

1.2 A kezelt adatok köre

Az Adatkezelő általános vagy a kiválasztott témában a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az alábbi adatokat kezeli az Érintettekről:

- a) Általános érdeklődés és visszahívás kérés esetén: név, telefonszám, visszahívás időpontja
- b) Adott témában történő visszahívás kérés esetén az előzőekben leírt adatokon kívül: téma, e-mail cím

1.3 Az adatkezelés céljai

Az Adatkezelő az előző pontban meghatározott adatokat az Érdeklődővel való kapcsolatfelvétel, illetve közvetlen üzletszerzés célú megkeresés céljából kezeli.

1.4 Az adatkezelés jogalapjai

Az Adatkezelő a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Ügyfelek adatait az I. fejezet 9.4. a) pontjában felsorolt jogcímek alapján elsődlegesen reklámnak elektronikus levelezés vagy azzal egyenértékű más egyéni kommunikációs eszköz útján történő közlése a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló törvény rendelkezéseire figyelemmel kezeli, az Érintett hozzájárulása alapján.

1.5 Az Érintett hozzájárulása

A közvetlen üzletszerzési célú adatkezelés az Érintett hozzájárulása (önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű akaratnyilvánítása) alapján történik. A hozzájárulás külön nyilatkozatban adható meg.

A hozzájárulás megadása önkéntes, és az Ügyfél jogosult arra, hogy a hozzájárulását bármikor, korlátozás nélkül az Adatkezelőnek címzett értesítéssel visszavonja. Az Adatkezelő az ilyen adatokat visszavonásig kezeli. Az értesítést az Érintett a kapcsolattartási címek bármelyikére megküldheti.

A hozzájárulás visszavonása az Ügyfélre nézve nem jár következményekkel. A hozzájárulás visszavonása azonban nem érinti a visszavonás előtti, – a hozzájárulás alapján végrehajtott – adatkezelés jogszerűségét.

2. A személyes adatok címzettjei

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait – a jogszabályban, illetve az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott azon közhatalmi szervek kivételével, akik egyedi ügyben folytatott vizsgálatukhoz igényelnek személyes adatot az OTP Lakástakarék Zrt.-től – az adatokat harmadik félnek nem továbbítja.

Az Adatkezelő az OTP Bank Nyrt.-t veszi igénybe adatfeldolgozóként, aki tárolási, IT üzemeltetési, kapcsolatfelvételi és direkt marketing feladatokat lát el.