



Hirdetmény

G. melléklet: Adatkezelési tájékoztató
a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzathoz

Hatályos: 2021. február 03. napjától
Közzétéve: 2021. február 03. napján

OTP Bank Nyrt.

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-041585. cégszámon

Központi postacím: 1876 Budapest

Honlap: <http://www.otpbank.hu>

OTP Bank Nyrt.

Befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokra, privát banki, kiemelt privát banki, direkt privát banki és portfóliókezelési szolgáltatásokra vonatkozó

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Jelen Adatkezelési Tájékoztató az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzat adatkezelésre vonatkozó 5. mellékletének, a befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások, privát banki, kiemelt privát banki és *direkt privát banki*, valamint portfóliókezelési szolgáltatások nyújtása során végzett adatkezelés feltételeinek *kiegészítése*. A Jelen Adatkezelési Tájékoztatót az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának adatkezelésre vonatkozó 5. mellékletével együtt kell alkalmazni.

(Jelen Adatkezelési Tájékoztató magában foglalja a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzathoz, a Privát Banki Üzletszabályzathoz, Kiemelt Privát Banki Üzletszabályzathoz, a *Direkt Privát Banki Üzletág Üzletszabályzatához*, Portfóliókezelési Üzletszabályzathoz tartozó adatkezelésről szóló kiegészítő tájékoztatást is.)

1 AZ ADATKEZELŐ ÉS ELÉRHETŐSÉGEI

1.1 Az adatkezelő neve: OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: „**Adatkezelő**”)

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.

Postacíme: OTP Bank Nyrt. Központi Üzletfélkapcsolati Főosztály, 1876 Budapest

E-mail címe: informacio@otpbank.hu; information@otpbank.hu

Telefonszáma: (+36 1/20/30/70) 3 666 666

Honlap: <http://www.otpbank.hu>

Az Adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjének az adatai a következők:¹

Neve: Gázmár Zoárd

Postacíme: 1131. Budapest, Babér u. 9

E-mail címe: adatvedelem@otpbank.hu

2 AZ ÜZLETFELEK ADATAINAK KEZELÉSE

2.1 Az Üzletfelek köre

Az Adatkezelő a befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások, privát banki, kiemelt privát banki, *direkt privát banki* és portfóliókezelési szolgáltatások nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az alábbi természetes személyek (a továbbiakban: Érintett) személyes adatait kezelik:

- a) számlatulajdonos, társtulajdonos (ha van)
- b) eseti és állandó meghatalmazott,

- c) törvényes képviselő,
- d) gyám, helyettes gyám és gondnok.

2.2 A kezelt adatok köre

Az Adatkezelő a befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások, a privát banki, kiemelt privát banki, *direkt privát banki* és portfóliókezelési szolgáltatások nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Általános Üzletszabályzat 5. melléklet 2. pontjában meghatározott adatesoportokon felül az alábbi adatesoportokba tartozó adatokat kezel az Érintettekről:

- a) Tranzakciós adatok, számla és szolgáltatás jellemzők
- b) Egyedi díjkezdvezményekkel kapcsolatos adatok (pl. munkáltató neve)
- c) Nemzeti Azonosító
- d) Kockázati profil
- e) Előzetes tájékozási kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatok (pl. pénzügyi szakértelem/tapasztalat, vagyon/jövedelem dinamika, kockázatvállalási hajlandóság, kockázati tolerancia, tranzakciós szokások, pénzügyi-, vagyoni helyzet, megtakarítási célok és egyéb szükségletek)
- f) Alkalmassági-, megfelelési teszt (MiFID teszt) eredménye
- g) Célpiac meghatározásához szükséges adatok (szakértelem és tapasztalat, pénzügyi helyzet, kockázati tolerancia, megtakarítási célok és egyéb szükségletek)
- h) Egyénre szabott ajánlat nyújtásához szükséges adatok (pénzügyi-, vagyoni helyzet, megtakarítási célok)
- i) Belfentes kategória
- j) Privát banki, kiemelt privát banki, *direkt privát banki* és portfóliókezelési szolgáltatások, valamint a kapcsolódó értékajánlati elemek igénybevételéhez szükséges adatok
- k) MNB egyenleglekérdezéshez használatos belépési azonosító
- l) a MiFID II. hatálya alá tartozó befektetési szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó releváns kommunikációban (amely lehet telefonbeszélgetés, email, chat, személyes találkozó) az Adatkezelő rendelkezésére bocsátott egyéb vonatkozó adat.

A befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások, privát banki, kiemelt privát banki, *direkt privát banki* és portfóliókezelési szolgáltatások nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során kezelt adatok pontos körét az Általános Üzletszabályzat, a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat, a Privát Banki Üzletszabályzat, Kiemelt Privát Banki Üzletszabályzat, a *Direkt Privát Banki Üzletág Üzletszabályzata*, Portfóliókezelési Üzletszabályzat rendelkezései, illetve a Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés (Összevont Értékpapírszámla Szerződés), a NYESZ-R Összevont Értékpapírszámla Szerződés, a Tartós Befektetési Értékpapírszámla Szerződés, (a már nem értékesített START Összevont Értékpapírszámla Szerződés és a Stabilitás Megtakarítási Értékpapírszámla Szerződés), illetve a Privát Banki, Kiemelt Privát Banki Alapszerződés, a *Direkt Privát Banki szerződés* és Portfóliókezelési Szerződés, valamint a hozzá kapcsolódó szerződés-kiegészítések továbbá a Pénzügyi Tervező szolgáltatás nyújtására irányuló tevékenység során keletkezett egyéb dokumentumok tartalmazzák.

2.3 Az adatkezelés céljai

Az Adatkezelő a 2.2. pontban meghatározott adatokat az Általános Üzletszabályzat 5. melléklet 3. pontjában meghatározott célokon felül a következő célokból, illetve az ott meghatározottakhoz képest az alábbi kiegészítések szerint kezeli:

- a) kedvezményre való jogosultság ellenőrzése
- b) pénzügyi-, vagyoni helyzet, befektetési célok, kockázatvállalási képesség és hajlandóság vizsgálata segítségével egyénre szabott termék és / vagy portfólió ajánlása
- c) annak megállapítása, hogy az Adatkezelő az Üzletfél részére mely termékek vonatkozásában nyújthat vagy nem nyújthat a szerződéses jogviszony időtartama alatt befektetési tanácsadás szolgáltatást
- d) kiemelt szolgáltatások nyújtása
- e) ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségének javítása
- f) ajánlattétel
- g) termékfejlesztési és üzleti döntéstámogatási célú elemzések készítése, valamint
- h) közvetlen üzletszerzés
- i) utólagos és rendszeres tájékoztatás
- j) a szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó kommunikáció rögzítése.

2.4 Az adatkezelés jogalapjai

Az Adatkezelő befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások, privát banki, kiemelt privát banki, *direkt privát banki* és portfóliókezelési szolgáltatások nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Üzletfelek adatait az Általános Üzletszabályzat 5. melléklet 4. pontjában felsorolt jogcímek alapján kezeli.

Az Adatkezelő a 2.2. pontban meghatározott személyes adatokat elsődlegesen a Szerződés megkötésének előkészítése, illetve szerződés teljesítése jogcímén kezeli. Az ettől eltérő esetekben jelen Tájékoztató megjelöli az adott jogcím alapján kezelt adatsorto(ka)t.

2.4.1 A befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások nyújtására irányuló szerződés megkötésének előkészítése, szerződés teljesítése

Az Adatkezelő a Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés (Összevont Értékpapírszámla Szerződés), a NYESZ-R Összevont Értékpapírszámla Szerződés, a Tartós Befektetési Értékpapírszámla Szerződés, a START Összevont Értékpapírszámla Szerződés és a Stabilitás Megtakarítási Értékpapírszámla Szerződés, Privát Banki, Kiemelt Privát Banki, *Direkt Privát Banki* és Portfóliókezelési szolgáltatás valamint a Pénzügyi Tervező szolgáltatás nyújtására irányuló tevékenység során megadott személyes adatokat a Szerződés megkötésének előkészítése, és a szerződés teljesítése céljából, beleértve a Szerződésből eredő jogok, követelések érvényesítését, jogi igények előterjesztését is, kezeli.

A Szerződés szerinti szolgáltatásnyújtás részletes feltételeit a 2.2. pontban felsorolt Üzletszabályzatok és az azokban hivatkozott dokumentumok rögzítik.

A fenti cél elérése érdekében az Adatkezelő

- a) azonosítja az Üzletfelet a személyes adatok alapján a szerződéskötés előkészítésének keretében,

- b) kezeli az Üzletfél elérhetőségi adatait a szerződés előkészítése és teljesítése során történő kapcsolattartás céljából,
- c) elemzi - személyre szabott termékajánlás érdekében - az Üzletfél személyes adatait, pénzügyi-, jövedelmi helyzetét, befektetési céljait, kockázatviselő képességét, és hajlandóságát, pénzügyi eszközzel kapcsolatos ismereteit és tapasztalatát,
- d) megállapítja az Üzletfél Alkalmassági/Megfelelési teszt (MiFID teszt) eredménye alapján, hogy az Üzletfél melyik Kockázati profilba tartozik (profilalkotást végez), valamint megállapítja, hogy ennek megfelelően az Üzletfél melyik Termékcsoportba tartozó értékpapírok, pénzügyi eszközök vásárlására alkalmas/megfelelő,
- e) személyre szabott ajánlatokat dolgoz ki
- f) elbírálja az egyedi díjakra vonatkozó-, és méltányossági kérelmeket,
- g) a bennfentes kategória beállítás alapján meghatározza a bejelentési és közzétételi kötelezettség alá tartozó ügyleteket és a tilalmi időszakokat.

2.4.2 Kötelező adatkezelés

Az Adatkezelő az Általános Üzletszabályzat 5. melléklet 7. pontjában meghatározott jogszabályi kötelezettségeken felül az alábbi jogszabályi kötelezettségek teljesítése céljából, az alábbi adatkezelést folytatja:

- *A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény alapján az Érintettek személyes adatait kezeli.*
- *A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény alapján az Érintettek személyes adatait kezeli.*
- A Kötvényről szóló 285/2001. (XII.26.) Kormány rendelet alapján a kötvényen alapuló követelések a kibocsátóval szemben nem évülnek el. Erre tekintettel a kötvények nyújtásához kapcsolódó személyes adatok törlésére nem kerül sor.
- A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény - 106. § (1) alapján az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait a befektetési alapkezelő tájékoztatása céljából kezeli.
- BIZOTTSÁG (EU) 2017/590 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE (2016. július 28.) a 600/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az ügyletek illetékes hatóságoknak történő bejelentésére vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló szabályok alapján az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait az ügyletek illetékes hatóságoknak történő bejelentése céljából kezeli.
- A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, valamint a 67/2014. (III. 13.) Korm. rendelet alapján a részvénykönyv vezetésével összefüggésben a részvénykönyvbe történő bejegyzés, valamint ehhez kapcsolódóan a tulajdonosi jogok gyakorlásának biztosítása céljából kezeli az Érintettek személyes adatait.
- A Bizottság (EU) 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017/565 Felhatalmazáson alapuló rendelete

(2016. április 25.) 59., 60., 62-63. cikke alapján az Érintettek személyes adatait az utólagos és rendszeres tájékoztatás céljából kezeli.

- A Bizottság (EU) 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a részvény-visszavásárlási programokra és a stabilizációs intézkedésekre alkalmazandó feltételekre vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2016/1052 Felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. március 8.) alapján az Érintettek személyes adatait a bennfentes kereskedelemmel összefüggő adatkezelések nyilvántartása céljából kezeli.
- A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény Jogalap nélküli birtoklás című részben foglalt rendelkezések alapján az OTP Bank Nyrt. köteles a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat felelős őrzésre, késedelemre, nemteljesítésre vonatkozó szabályai szerint a felmondott számlán végrehajtott tranzakciók adatait és az Érintett Üzletfél Személyes adatait a jogviszony megszűnését követően 8 évig őrizni.
- *A nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény alapján az Érintettek személyes adatait kezeli.*
- *A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény alapján az Érintettek személyes adatait kezeli.*
- *A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény, valamint a részletes szabályokról szóló 62/2013. (XII. 17.) NGM rendelet alapján az Érintettek személyes adatait kezeli.*
- *A Fiatalkor életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. törvény alapján az Érintettek személyes adatait kezeli.*
- *A szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény alapján az Érintettek személyes adatait kezeli.*
- *1997. évi XXXI. törvény, a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló törvény alapján az Érintettek személyes adatait kezeli.*
- *149/1997. (IX. 10.) kormányrendelet a gyámhatóságokról, valamint a gyermekvédelmi és gyámügyi eljárásról szóló kormányrendelet alapján az Érintettek személyes adatait kezeli.*
- Az értékpapírszámla, ügyfélszámla belépési azonosító és jelszó megképzésének módszertanáról, a kapcsolódó adatszolgáltatásról, valamint az adatbiztonsági követelményeket rögzítő szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 36/2015. (IX. 24.) MNB rendelete alapján 2016. január 1. napjától kezdődően a számlavezetők belépési azonosítót biztosítanak az Üzletfelek számára, melynek segítségével - és az adott hónapra érvényes jelszó használatával - Üzletfelek az MNB honlapján tájékozódhatnak az előző hónap utolsó napjára vonatkozóan az értékpapírszámlájuk és ügyfélszámlájuk aktuális helyzetéről, egyenlegéről.
- Az Adatkezelő a MiFID II jogszabály 16. cikkének, valamint a Bszt. előírásai alapján az ún. releváns kommunikációk rögzítése céljából az Érintettel folytatott telefonbeszélgetéseket rögzíti a MiFID II szabályozási hatálya alá tartozó releváns kommunikációról, alkalmassági jelentésről kérdőív formájában a személyes találkozókról feljegyzést készít, illetve az elektronikus üzenetváltásokat tárolja, valamint azokat a kommunikáció időpontját követő 5 évig, illetve amennyiben azt az illetékes hatóság előírja, legfeljebb hét évig megőrzi.

Az Adatkezelő jelen adatkezelés kapcsán nem folytat az Általános Üzletszabályzat 5. melléklet 7. pontjában írt jogszabályok közül „A központi hitelinformációs rendszerről” (a továbbiakban: KHR) szóló törvény alapján adatkezelést.

2.4.3 Az Adatkezelő jogos érdeke

Az Adatkezelő az Érintettek e pontban meghatározott személyes adatait az Általános Üzletszabályzat 5. melléklet 8. pontjában meghatározott jogos érdekeken felül az alábbi jogos érdek alapján is kezeli:

A jelen tájékoztató 2.2. 1) pontban meghatározott adatok kezelésének célja, hogy az Adatkezelő az Érintettel folytatott kommunikációt (ideértve a telefonbeszélgetéseket is) rögzítse és megőrizze, hiszen a releváns kommunikáció olyan széles kategória, hogy bármely beszélgetés, bármely pillanatban átfordulhat releváns kommunikációba. Azon rögzített kommunikációkat, amelyekről utólag kiderül, hogy releváns kommunikációnak nem minősülnek, annak érdekében őrzi meg az Adatkezelő, hogy az egyedi ügyletekhez kapcsolódó kérdéseket tisztázza és azokat egy esetleges jogvita esetén felhasználhassa, valamint az ehhez fűződő jogos érdekét érvényesíthesse. A fentiek szerint kezelt adatokat az Adatkezelő a jogviszony megszűnésétől számított 5 évig, illetve amennyiben azt az illetékes hatóság előírja, legfeljebb hét évig őrzi meg.

Az Adatkezelő az Érintettek adatait a 2.3. e), g) pontjaiban meghatározott célból befektetési, kiegészítő befektetési szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos termék-, üzlet és szolgáltatásfejlesztési körében, a piacképes termék-, és szolgáltatáspaletta kialakítása, és versenyképessége megőrzése érdekében az Érintettek igényeihez minél jobban illeszkedő termékek és szolgáltatások fejlesztése céljából elemezheti.

Közérdekű feladat ellátása, mint adatkezelési jogalap

Az Adatkezelő az Érintettek e pontban meghatározott személyes adatait az Általános Üzletszabályzat 5. melléklet 9. pontjában meghatározott közérdekű feladat ellátása érdekeken felül további közérdekű feladat alapján nem kezeli.

2.4.4 Az Üzletfél hozzájárulása

Az Adatkezelő az Érintettek e pontban meghatározott személyes adatait az Általános Üzletszabályzat 5. melléklet 10. pontjában meghatározottakon túl további hozzájárulás alapján nem kezeli.

2.5 Automatizált döntéshozatal, beleértve az e célból végzett profilalkotást is

Az Adatkezelő az Üzletfél személyes adatait az Üzletfél és az Adatkezelő közötti Szerződés megkötése, teljesítése érdekében, valamint az Adatkezelőre irányadó a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. Törvény alapján Pénzügyi Tervező szolgáltatásnyújtás keretében olyan automatizált adatkezelés során is kezeli, amelynek eredményeként megszülető döntés az Üzletfélre nézve azzal jár, hogy a Bank az Üzletfélnek kizárólag az Üzletfél számára alkalmas és megfelelő pénzügyi eszközök vonatkozásában nyújthat befektetési tanácsadás szolgáltatást.

Az Adatkezelő a fenti automatizált döntéshozatal során az Üzletfélnek a pénzügyi szakértelemre és tapasztalatra, vagyon és jövedelem dinamikára, kockázatvállalási hajlandóságra és tranzakciós szokásokra vonatkozó adatokat használja fel az alábbiak szerint: a MiFID teszt kitöltése és értékelése elektronikusan, IT rendszertámogatással, algoritmus alapján történik. A MiFID teszt kérdéseire megjelölt válaszokból korrigált súlyozással adódó pontszám, valamint az ellentmondás és konzisztencia vizsgálat alapján kerül meghatározásra az Üzletfél kockázati profilja.

Az Adatkezelő továbbá tájékoztatja az Üzletfelet, hogy az automatizált döntéshozatal során megszületett döntés az alábbi következményekkel jár az Üzletfélre nézve: Üzletfél számára nem alkalmas és nem megfelelő pénzügyi eszközök vonatkozásában a Bank nem nyújthat befektetési tanácsadás szolgáltatást.

3 A SZEMÉLYES ADATOK CÍMZETTJEI

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait

- (a) az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (önálló adatkezelő) részére, mint harmadik személy (szervezet) részére továbbítja abban az esetben, ha az Államadósság Kezelő Központ Zrt. a Forgalmazói Szerződés teljesítésének megítéléséhez az Üzletfelek Állampapír Jegyzési ívét, így az Üzletfelek személyes adatait írásban bekéri az Adatkezelőtől,
- (b) más befektetési szolgáltató (önálló adatkezelő) részére továbbítja akkor, ha az Üzletfél az értékpapírszámlája (jellemzően NYESZ-R, TBÉSZ) áthelyezését kéri más befektetési szolgáltatóhoz,
- (c) a Clearstream (önálló adatkezelő) felé továbbítja abban az esetben, ha az Üzletfél ehhez az ún. W8-BEN elnevezésű nyomtatványt kitölti az amerikai pénzügyi eszközök kedvezményes adózásával összefüggésben,
- (d) a KELER Zrt. és bármely egyéb elszámolóház (önálló adatkezelők) részére továbbítja a részvénykönyv-vezetéssel összefüggésben,
- (e) a részvények kibocsátója (önálló adatkezelő) felé továbbítja a részvénykönyv-vezetéssel összefüggésben.

Budapest, 2021. február 03.