

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ
AZ OTP BANK NYRT. GLOBAL MARKETS IGAZGATÓSÁGÁNAK ÉRTÉKESÍTÉSI
ÜZLETSZABÁLYZATÁHOZ

F. MELLÉKLET

Hatályos: **2020. május 4.** napjától¹

Közzétéve: **2020. április 3.** napján

OTP Bank Nyrt.

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

LEI: 529900W3MOO00A18X956.

Központi postacím: 1876 Budapest

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

¹ Jelen Adatkezelési tájékoztató módosított, dőlt betűvel és szürkén jelzett rendelkezései a **2020. január 2.** napján hatályba lépett Adatkezelési tájékoztatóhoz viszonyítva jelzik a változásokat.

OTP BANK NYRT.

Global Markets szolgáltatások

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Jelen Adatkezelési Tájékoztató az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának adatkezelésre vonatkozó 5. sz. mellékletének (a továbbiakban: Általános Adatvédelmi Tájékoztató), valamint a Befektetési szolgáltatásokra és kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Adatkezelési Tájékoztató (a továbbiakban: Befektetési szolgáltatási Adatkezelési tájékoztató) kiegészítése, *Global Markets* szolgáltatások nyújtása során végzett adatkezelés feltételeinek pontosítása. A Jelen Adatkezelési Tájékoztatót az Általános Adatvédelmi Tájékoztatóval és Befektetési szolgáltatási Adatkezelési tájékoztatóval együtt kell alkalmazni.

1 Az adatkezelő és elérhetőségei

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

Székhelye: 1051. Budapest, Nádor utca 16.

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

E-mail címe: informacio@otpbank.hu

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

Honlap: www.otpbank.hu

Az Adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjének az adatai a következők:

Neve: Dr. Gázmár Zoárd László

Postacíme: 1131. Budapest, Babér u. 9

E-mail címe: adatvedelem@otpbank.hu

2 Az ügyfelek adatainak kezelése

2.1 Az Ügyfelek köre

Az Adatkezelő a *Global Markets* szolgáltatások nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az alábbi természetes személyek (a továbbiakban: Érintett) személyes adatait kezelik:

- a) *Global Markets* Üzletfél
- b) *Global Markets* Üzletfél meghatalmazottja
- c) a) pontban meghatározott személyeket képviselő, illetve érdekében eljáró természetes személy (pl.: törvényes képviselő, meghatalmazott, néviro stb.)
- d) tanú

A kezelt adatok köre

Az Adatkezelő a *Global Markets* szolgáltatások nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 2. pontjában és Befektetési szolgáltatási Adatkezelési tájékoztató 2. pontjában meghatározott adatcsoportokon felül az alábbi adatcsoportokba tartozó adatokat kezel az Érintettekről:

- a) a *Global Markets* szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó kommunikációban (amely lehet telefonbeszélgetés, email, fax, személyes találkozó) az Adatkezelő rendelkezésére bocsátott egyéb vonatkozó adat,
- b) keretszerződésben magadott kapcsolattartási adatok (pl.: email cím, telefonszám, fax szám stb.)
- c) online kereskedési rendszer (OTP Trader) használatához kapcsolódó azonosító adatok,
- d) alkalmasság és megfelelés értékelését biztosító adatok,
- e) pénzügyi állapotára, gazdasági helyzetére vonatkozó adatok.

A *Global Markets* szolgáltatások nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során kezelt adatok pontos körét az Általános Üzletszabályzat, a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat, OTP Bank Nyrt. *Global Markets* Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzatának (a továbbiakban: Üzletszabályzat) rendelkezései, illetve a Keretszerződés, Egyedi Szerződés, Óvadéki szerződés, ISDA és GMRA dokumentáció, valamint a *Global Markets* szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés teljesítése során keletkezett egyéb dokumentumok tartalmazzák.

2.2 Az adatkezelés céljai

Az Adatkezelő a 0. pontban meghatározott adatokat az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 3. pontjában meghatározott célokon felül a következő célokból, illetve az ott meghatározottakhoz képest az alábbi kiegészítések szerint kezeli:

- a) *Global Markets* szolgáltatásokhoz kapcsolódó egyedi ügyletkötések nyújtása, teljesítése, előzetes tájékoztatói és előzetes tájékozódási kötelezettség teljesítése,
- b) a keretszerződés alapján kötött egyedi ügyletek alapján visszaigazolás és az ügyletkezeléshez kapcsolódó egyéb tájékoztatás küldése
- c) ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségének javítása,
- d) ajánlattétel, befektetési tanácsadás nyújtása, alkalmassági jelentés küldése,
- e) közvetlen üzletszerzés,
- f) a folyamatos fedezet biztosítás nyomon követése, ellenőrzése,
- g) belső hitel érintettség vizsgálása.

2.3 Az adatkezelés jogalapjai

Az Adatkezelő *Global Markets* szolgáltatások nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Ügyfelek adatait az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 4. pontjában felsorolt jogcímek alapján kezeli az alábbi kivétellel.

Az Adatkezelő jelen adatkezelés kapcsán nem folytat az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 4.1.d) pontjában említett „közérdekű feladat ellátása” jogalap alapján adatkezelést.

Az Adatkezelő a 0. pontban meghatározott személyes adatokat elsődlegesen Szerződés megkötésének előkészítése, illetve szerződés teljesítése jogcímén kezeli. Az ettől eltérő esetekben jelen Tájékoztató megjelöli az adott jogcím alapján kezelt adatcsoport(ka)t.

2.3.1 A *Global Markets* szolgáltatások nyújtására irányuló szerződés megkötésének előkészítése, szerződés teljesítése

Az Adatkezelő a Keretszerződésben, Egyedi Szerződésben, Óvadéki szerződésben, ISDA és GMRA dokumentációban, külön szerződésben 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 abban hivatkozott dokumentumok rögzítik.

A fenti cél elérése érdekében az Adatkezelő különösen:

- a) a *Global Markets* szolgáltatások nyújtása során a szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges, a kapcsolattartásra és ügyfél azonosításra használt adatokat kezeli,
- b) személyre szabott ajánlatokat dolgoz ki,
- c) az Üzletfél Alkalmassági/Megfelelési teszt (MiFID teszt) eredményének megfelelően megállapítja, hogy melyik *Global Markets* szolgáltatás igénybevételére alkalmas/megfelelő,
- d) megállapítja, hogy az adott *Global Markets* szolgáltatás az Üzletfél célpiacában beletartozik-e,
- e) az Érintett alkalmassági jelentésének elkészítéséhez a Bizottság felhatalmazáson alapuló 2017/565 rendeletének (54. cikk, 55.cikk) nem nevesített, de az alkalmassági jelentés elkészítéséhez szükséges adatokat kezeli,
- f) az egyei ügyletkötések fedezetéül szolgáló biztosíték nyújtásának ellenőrzése, nyomon követése és a nemteljesítés kockázatának mérséklése érdekében az Érintett pénzügyi állapotára, gazdasági helyzetére vonatkozó adatokat kezelheti,
- g) a létre nem jött szerződések esetén az Érintettnek az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 2. pontjában, valamint a jelen Tájékoztatóban meghatározott adatait a szerződés létrejöttének meghiúsulását követően is, a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatos esetleges igények érvényesítése, előterjesztése, vagy védelme céljából nyilvántartja és kezeli. Az igényérvényesítés szempontjából – törvény eltérő rendelkezése hiányában – a Ptk.-ban meghatározott öt éves általános elévülési idő az irányadó,
- h) a követelés érvényesítése során a követelés megtérülése érdekében kezeli az Adós(ok) adatait,
- i) a bennfentes kategória beállítás alapján meghatározza a bejelentési és közzétételi kötelezettség alá tartozó ügyleteket és a tilalmi időszakokat.

- j) amennyiben az OTP Bank Nyrt., mint a 149/2013/EU rendelet² és a 2017/2154/EU rendelet³ szerinti ügyfél vagy (második vagy harmadik szintű) közvetett ügyfél jár el az Üzletfél megbízásával összefüggésben, úgy az ezen rendeletek által meghatározott esetekben köteles lehet az Üzletfélre vonatkozó információ, adat (adott esetben az Üzletfél személyére és kapcsolattartási adataira vonatkozó adat) központi szerződő fél, klíringtag vagy az ezen rendeletekben meghatározott ügyfél, (második szintű) közvetett ügyfél részére történő átadására.

2.3.2 Kötelező adatkezelés

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 7. pontjában és Befektetési szolgáltatási Adatkezelési tájékoztató 2.4.2. pontjában meghatározott jogszabályi kötelezettségeken felül az alábbi jogszabályi kötelezettségek teljesítése céljából, az alábbi időtartamban kezeli:

- a) Az Adatkezelő a 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (a továbbiakban: Pmt.) 7.§ foglalt rendelkezés szerinti azonosítása keretében felvett személyes adatokat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében a jogviszony megszűnését követő 8 évig, illetve a jogviszony elévülési idejének végéig őrzi meg.
- b) A *Global Markets* Szolgáltatások nyújtása során az Érintett ismereteinek és tapasztalatának figyelembe vételére kerül sor a 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (a továbbiakban: Bszt) 49.§ (2)-(4) törvényben előírt jogi kötelezettség teljesítése érdekében, amely adatokat a jogviszony megszűnését követő 5 évig illetve a jogviszony elévülési idejének végéig őrzi meg az Adatkezelő.
- c) Az Adatkezelő az általa megképzett nemzeti azonosítót az Európai parlament és a Tanács 600/2014/EU rendeletének (a továbbiakban: MiFIR) 25. cikke és 26. cikke, a Bizottság (EU) felhatalmazáson alapuló 2017/590 rendeletének 6. cikke és II. melléklete, illetve a Bszt 55.§ jogszabályok alapján a jogviszony megszűnését követő 8 évig, illetve a jogviszony elévülési idejének végéig őrzi meg.
- d) Az Adatkezelő a kereskedési helyszínen végrehajtandó ügyleti megbízás érdekében a kereskedési helyszín részére a MiFIR 26. cikk alapján átadott adatokat a jogviszony megszűnését követő 8 évig, illetve a jogviszony elévülési idejének végéig őrzi meg.
- e) Az Adatkezelő az Érintett árualapú swap ügyletekkel kapcsolatos pozíciólimitek figyelemmel kíséréséhez szükséges adatokat az Európai parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelvének (a továbbiakban: MiFID II) 57.cikk előírásai alapján kezeli, azokat a jogviszony megszűnését követő 5 évig, illetve a jogviszony elévülési idejének végéig őrzi meg.

² A Bizottság 149/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2012. december 19.) a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a közvetett elszámolási megállapodásokról, az elszámolási kötelezettségről, a nyilvános jegyzékről, a kereskedési helyszínhöz való hozzáférésről, a nem pénzügyi szerződő felekről és a nem központi szerződő fél által elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek tekintetében alkalmazott kockázatcsökkentési technikákról szóló szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről.

³ A Bizottság (EU) 2017/2154 felhatalmazáson alapuló rendelete (2017. szeptember 22.) a 600/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a közvetett elszámolási megállapodásokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

- f) Az Adatkezelő a *Global Markets* szolgáltatások nyújtásához kapcsolódó alkalmassági jelentés elkészítése érdekében kezelt adatokat a Bizottság felhatalmazáson alapuló 2017/565 rendeletének 54. cikke és 55.cikke szerinti jogszabályi előírások alapján kezeli, azokat a jogviszony megszűnését követő 5 évig, illetve a jogviszony elévülési idejének végéig őrzi meg.
- g) Az Adatkezelő a MiFID II 16. cikk jogszabály előírásai alapján az ún. releváns kommunikációk rögzítése céljából az Érintettel folytatott telefonbeszélgetéseket rögzíti, személyes találkozóról feljegyzést készít, illetve az elektronikus üzenetváltásokat is tárolja, azokat a kommunikáció időpontját követő 5 évig, illetve amennyiben azt az illetékes hatóság előírja, legfeljebb hét évig őrzi meg.
- h) Az Adatkezelő a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról 106. §-a értelmében vizsgálja az Érintett belső hitel érintettségét.

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.

2.3.3 Az Adatkezelő jogos érdeke

Az Adatkezelő az Érintettek e pontban meghatározott személyes adatait az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 8. pontjában meghatározott jogos érdekeken felül az alábbi jogos érdekek alapján is kezeli:

A jelen tájékoztató 0. a) pontban meghatározott adatok adatkezelési célja, hogy az Adatkezelő az Érintettel folytatott kommunikációt (ide értve különösen, de nem kizárólagosan a telefonbeszélgetéseket is) rögzítse és megőrizze, mivel a releváns kommunikáció széles kategória és bármely kommunikáció a kommunikáció folyamán, annak további tartalma alapján már releváns kommunikációnak minősül. Azon rögzített kommunikációkat, amelyekről utólag megállapításra kerül, hogy releváns kommunikációnak nem minősülnek, annak érdekében őrzi meg az Adatkezelő, hogy azokat egy esetleges jogvita esetén felhasználhassa, eljárását, szolgáltatásnyújtását igazolhassa és ehhez fűződő jogos érdekét érvényesíthesse. A fentiek szerint kezelt adatokat az Adatkezelő a jogviszony megszűnésétől számított 5 évig kezeli, illetve amennyiben azt az illetékes hatóság előírja, legfeljebb hét évig őrzi meg.

2.3.4 Az Érintett hozzájárulása

A közvetlen megkeresés módszerével elektronikus úton a piaci eseményekről szóló tájékoztatás küldése céljából kezelt személyes adatok kezelése 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 Érintett jogosult arra, hogy a hozzájárulását bármikor, korlátozás nélkül az Adatkezelőnek címzett értesítéssel visszavonja. Az értesítést az Érintett a jelen Tájékoztató 1. pontja szerinti kapcsolattartási címek bármelyikére megküldheti.

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

3 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 Bank Nyrt-től – az alábbi harmadik személyek, szervezetek számára továbbítja:

- (a) az Magyar Nemzeti Bank (önálló adatkezelő) részére az ügyletjelentés részeként,
- (b) a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (önálló adatkezelő) részére az ügyletjelentés részeként,
- (c) a Deutsche Börse AG (önálló adatkezelő) részére az ügyletjelentés részeként,
- (d) KELER Zrt. (önálló adatkezelő) részére az ügyletjelentés részeként,

amely során az adattovábbítási kötelezettségeknek tesz eleget.