

OTP BANK NYRT.

Lakossági hagyatéki eljárás

KIEGÉSZÍTŐ ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Jelen Adatkezelési Tájékoztató az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatainak adatkezelésre vonatkozó 5. sz. mellékleteinek kiegészítése, a lakossági hagyatéki eljárás során végzett adatkezelés feltételeinek pontosítása. A Jelen Adatkezelési Tájékoztatót az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatainak adatkezelésre vonatkozó 5. sz. mellékletével együtt kell alkalmazni.

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., 1876 Budapest

E-mail címe: informacio@otpbank.hu

Telefonszáma: (06 1/30/20/10) 3 666 388

Honlap: www.otpbank.hu

Az Adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjének az adatai a következők:

Neve: dr. Asztalán Csaba

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 lakossági hagyatéki ügyintézés (Szolgáltatás), illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az alábbi természetes személyek (a továbbiakban: Érintett) személyes adatait kezeli:

- a) az OTP Bank Nyrt. Szolgáltatásait igénybe vevő természetes személy örököse,
- b) az a) pontban meghatározott személyt képviselő, illetve érdekében eljáró természetes személy (törvényes képviselő, szülő, gyám, gondnok, meghatalmazott, néviro),
- c) az elhunyt által igénybe vett termékre vagy szolgáltatásra vonatkozó szerződésbe a Szolgáltatás során az elhunyt személy helyére belépő – nem örökös – személy,
- d) a Szolgáltatás nyújtásával érintett egyéb természetes személy (pl. társtulajdonos, elhalálozási rendelkezés kedvezményezettje, betét hasznélvezője, hagyatéki eljárással érintett közeli hozzátartozó, hagyatéki eljárással nem érintett közeli hozzátartozó, elhalálozás tényét bejelentő),
- e) az Adatkezelésről szóló tájékoztatásban meghatározott egyéb harmadik felek.

2.2 A kezelt adatok köre

Az Adatkezelő Szolgáltatás nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Általános Üzletszabályzat 5. sz. melléklet 2. fejezetében meghatározott adatcsoportokon felül az alábbi adatcsoportokba tartozó adatokat kezel az Érintettekről:

- a) a hagyatéki eljárással kapcsolatos adatok,
- b) elhalálozás tényét bejelentő neve, kapcsolattartáshoz szükséges adatai,
- c) az örökös hitelkockázati adatai.

Az Adatkezelő jelen adatkezelés kapcsán nem kezel az Általános Üzletszabályzat 5. sz. melléklet 2.1. pont d) pontjában írt személyes adatokat.

A Szolgáltatás nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során kezelt adatok pontos körét a hagyatéki eljárással érintett termékekre vonatkozó üzletági Üzletszabályzatok (a továbbiakban: Üzletszabályzat) rendelkezései, illetve az azokhoz kapcsolódó adatkezelési tájékoztatók, valamint a szerződés teljesítése során keletkezett egyéb dokumentumok tartalmazzák.

2.3 Az adatkezelés céljai

Az Adatkezelő a 2.2. pontban meghatározott adatokat az Általános Üzletszabályzat 5. sz. mellékletének 3.1. pontjában meghatározott célokon felül a következő célokból, illetve az ott meghatározottakhoz képest az alábbi kiegészítések szerint kezeli:

- a) az Adatkezelő hagyatékatadással kapcsolatos feladatainak teljesítése,
- b) téves bejelentéssel az Adatkezelőnek okozott kár esetén a kártérítési igény érvényesítése.

Az Adatkezelő jelen adatkezelés kapcsán nem folytat az Általános Üzletszabályzat 5. sz. melléklet 3.1. d), e) pontokban írt célok szerinti adatkezelést.

2.4 Az adatkezelés jogalapjai

Az Adatkezelő Szolgáltatás nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Ügyfelek adatait az Általános Üzletszabályzat 5. sz. melléklet 4. fejezetében felsorolt jogcímek alapján kezeli.

Az Adatkezelő jelen adatkezelés kapcsán nem folytat az Általános Üzletszabályzat 5. sz. melléklet 4.1. d) pontjában írt jogalapok alapján adatkezelést.

Az Adatkezelő a 2.2. 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.

2.4.1 A hagyatéki eljárással érintett termékek és szolgáltatások nyújtására irányuló szerződés megkötésének előkészítése, szerződés teljesítése

Az Adatkezelő a hagyatékatadó végzésben megadott személyes adatokat a Szerződés megkötésének előkészítése és a szerződés teljesítése céljából, beleértve a Szerződésből eredő jogok, követelések érvényesítését, jogi igények előterjesztését is, kezeli.

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

- közjegyző,
- jegyző,
- elhunyt (elhalálozási rendelkezés).

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

A fenti cél elérése érdekében az Adatkezelő különösen:

- az Érintett elérhetőségi adatait a szerződés előkészítése és teljesítése során történő kapcsolattartás céljából kezeli,
- a személyes adatok alapján az Érintettet azonosítja, a szerződéskötés előkészítése keretében,
- megörökölt hitel feltételeinek módosítása esetén a hitelbírálat során a személyes adatokat elemzi (profilalkotást végez) az Érintett hitelképességének megállapítása céljából.

2.4.2 Kötelező adatkezelés

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait az Általános Üzletszabályzat 5. sz. melléklet 7. fejezetében meghatározott jogszabályi kötelezettségeken felül az alábbi jogszabályi kötelezettségek teljesítése céljából, az alábbi időtartamban kezeli:

- Az örökös azonosítási és kapcsolattartási adatait, valamint a hagyatékából részére kifizetendő vagy kifizetett összeggel kapcsolatos adatokat korlátlan ideig őrzi az Adatkezelő, mivel a Ptk. 7:2. § alapján az öröklési igény nem évül el.

A Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatszolgáltatásról és az ehhez kapcsolódó adatkezelésről szóló részletes tájékoztatást az Adatkezelőnek az Általános Üzletszabályzata rögzíti.

2.4.3 Az Adatkezelő jogos érdeke

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

Az Adatkezelő az elhalálozás tényének bejelentője esetében az azonosítási és kapcsolattartási adatokat kezeli. A jelen pont szerinti adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő a hagyatéki ügyintézés érdekében szükség esetén hiteles információszerezésre vonatkozó jogát érvényesíthesse. Az azonosítási és kapcsolattartási adatokat az Adatkezelő az utolsó örökrész kifizetését, vagy a hagyatéki eljárás befejezését követő 5 évig kezeli.

Az Adatkezelő a nem örökös közeli hozzátartozó adatai esetében az azonosítási és kapcsolattartási adatokat kezeli. Az adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő az eredményes hagyatéki ügyintézés érdekében szükség esetén hiteles információszerezésre vonatkozó jogát érvényesíthesse. Az azonosítási és kapcsolattartási adatokat az Adatkezelő az utolsó örökrész kifizetését követő 5 évig kezeli.

2.5 Automatizált döntéshozatal, beleértve az e célból végzett profilalkotást is

Az Adatkezelő jelen adatkezelés tekintetében nem végez automatizált döntéshozatalt.

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:

- örökös vonatkozásában OTP Faktoring Zrt. (önálló adatkezelő);
- közjegyző (önálló adatkezelő).

Budapest, 2018. május 25.