

Tájékoztató
a nemzetközi adóügyi egyezményekkel kapcsolatban felmerülő személyes adatkezelésről

Az adatkezelés a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679 EU rendeletnek (a továbbiakban: GDPR vagy Általános Adatvédelmi Rendelet) és az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Infotv.), továbbá az irányadó egyéb jogszabályok, különösen az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv.), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) és 2014. évi XIX. törvény (FATCA tv.) rendelkezéseinek megfelelően történik.

Az **OTP Bank Nyrt.** (székhely: 1051 Budapest, Nádor u.16., a továbbiakban: Bank vagy Társaság) minden esetben biztosítja az általa kezelt személyes adatok tekintetében az adatkezelés jogszerűségét és célhoz kötöttségét.

1. Adatkezelő neve és elérhetősége

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

2. A jelen tájékoztató szerinti adatkezelés jellemzőit a következő táblázat foglalja össze:

ADATKEZELÉS CÉLJA	ADATKEZELÉS JOGALAPJA	ÉRINTETTEK ÉS KEZELT ADATOK KÖRE	ADATKEZELÉS IDŐTARTAMA
Adóügyi illetőséggel kapcsolatos nyilatkozat felvétele, illetőségvizsgálat	Általános Adatvédelmi Rendelet 6.cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése	Természetes személy esetében: - név; - születési név; - anyja családi és utóneve; - születési hely és idő; - lakcím vagy levelezési cím; - állampolgárság; - telefonszám; - adóügyi illetőség országa(i); - külföldi adóazonosító száma(i) Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa(i) esetében: - név; - születési hely és idő; - lakcím; - állampolgárság; - adóügyi illetőség országa(i); - külföldi adóazonosító száma(i)	Létrejött jogviszony esetében: Az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc év. Létre nem jött jogviszony esetében: Adóügyi illetőséggel kapcsolatos nyilatkozat felvételétől, illetőségvizsgálattól számított 180 nap.
Ügyfél írásbeli tájékoztatása illetőségvizsgálat elvégzéséről, illetve az Adatkezelőt terhelő adatszolgáltatási és jelentéstételi kötelezettségről.	Általános Adatvédelmi Rendelet 6.cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése	Az Adatkezelő érintett állambeli / USA adóügyi illetőségűnek minősülő természetes személy ügyfelei, és jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezet ügyfelei. Természetes személy esetében: - név; - lakcím vagy levelezési cím	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc év.

Tájékoztatjuk, hogy a fenti célokból kizárólag a táblázatban szereplő személyes adatok kezelésére kerülhet sor. Azonban előfordulhat, hogy adott ügyfélnél nem a fentebb felsorolt összes személyes adat, hanem azoknak csak egy bizonyos része kerül kezelésre. Az egyes esetkörökre irányadó adatszolgáltatás pontos tartalma, illetve az azok alapjául szolgáló indikátorok a Bank honlapján elérhető alábbi hirdetmények „Jelentéstétel a NAV és az USA adóhatósága részére”, valamint a „Jelentéstétel az Érintett államok Adóhatósága részére” szakaszaiból ismerhetők meg.

A Bank FATCA, illetve CRS/ DAC2 lakossági, illetve vállalkozó ügyfelek részére készített hirdetményei az alábbi linken elérhetők: https://www.otpbank.hu/portal/hu/Kondiciok/CRS_DAC2_FATCA

3. Adatvédelmi tisztviselő adatai

Postacíme: 1131 Budapest, Babér u. 9.

E-mail címe: adatvedelem@otpbank.hu

4. Személyes adatok címzettjei

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

4.1. Adattovábbítások

A jelen tájékoztató 2. pontjában szereplő személyes adatokra vonatkozóan a Bank évente adatszolgáltatást teljesít a NAV felé az Aktv-ben, illetve a FATCA- tv.-ben meghatározott adattartalommal. Ezen adatszolgáltatással érintett ügyfelek adatait a NAV automatikus információcseréjében az adóügyi illetőség szerinti érintett állam(ok) adóhatósága felé továbbítja.

Bővebb információ, illetve az érintett államok listája az Adatkezelő honlapján a DAC2/CRS és FATCA tájékoztatókból ismerhető meg: https://www.otpbank.hu/portal/hu/Kondiciok/CRS_DAC2_FATCA

ADATTOVÁBBÍTÁS CÍMZETTJE	AZ ADATTOVÁBBÍTÁSBAN ÉRINTETT ADATOK	ADATTOVÁBBÍTÁS CÉLJA
Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV)	Természetes személy esetében: - név; - születési hely és idő; - lakcím vagy levelezési cím; - adóügyi illetősége(i); - külföldi adóazonosító száma(i); - számlák adatai, egyenlege Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonos (ellenőrzést gyakorló) személye(i) esetében: - név; - születési hely és idő; - lakcím; - adóügyi illetősége(i); - külföldi adóazonosító száma(i) - a tényleges tulajdonos(ok) feladatköre	Adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése.

5. A személyes adatok forrása

Azokban az esetekben, amelyekben nyilatkozattétel keretében az érintett bocsátja az Adatkezelő részére személyes adatait, a személyes adatok forrása maga az érintett.

Előfordulhatnak olyan esetkörök, amelyekben a nyilatkozattétel keretében a nyilatkozatot tevő érintett (képviselőre jogosult) más érintettre (pl. tényleges tulajdonos) vonatkozóan szolgáltat személyes adatot. Ezekben az esetekben egyes személyes adatok forrása közvetlenül nem az érintett.

6. Adatbiztonság

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

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

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

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

7. Az érintett adatkezeléssel kapcsolatos jogai és jogorvoslati lehetőségei

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

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

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

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

7.1. Hozzáféréshez való jog

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

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

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

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

7.2. Helyesbítéshez való jog

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

7.3. Adatkezelés korlátozásához (zároláshoz) való jog

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

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

7.4. Adathordozhatóság

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

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

7.5. Törléshez való jog („Elfeledtetéshez való jog”)

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

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

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

7.6. Jogorvoslathoz való jog

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

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

Budapest, 2026. január 01.