



## SMART SZÁMLACSOMAG

### ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Jelen Adatkezelési Tájékoztató az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának adatkezelésre vonatkozó 2. sz. melléklet 5. sz. almellékletében szereplő Általános Adatvédelmi Tájékoztató (továbbiakban: Általános Adatvédelmi Tájékoztató) kiegészítése, a Smart számlacsomagra és az ahhoz kapcsolódó szolgáltatásokra vonatkozó szerződéskötés során végzett adatkezelés feltételeinek pontosítása. A jelen Adatkezelési Tájékoztatót az OTP Bank Általános Adatvédelmi Tájékoztatójával, valamint a Bankszámla szerződésekre vonatkozó kiegészítő 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 u. 16.

Postacíme: OTP Bank Nyrt., 1876 Budapest

E-mail címe: [informacio@otpbank.hu](mailto:informacio@otpbank.hu)

Telefonszáma: (+36 1/30/20/70) 3 666 388

Honlap: [www.otpbank.hu](http://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](mailto:adatvedelem@otpbank.hu)

#### 2 AZ ÜGYFELEK ADATAINAK KEZELÉSE

##### 2.1 Az Ügyfelek köre

Az Adatkezelő Smart számlacsomag vezetése, illetőleg az ahhoz kapcsolódó szolgáltatások, a Személyes Pénzügyek és Pénzügyi Iránymutatás szolgáltatások nyújtásának előkészítése során az alábbi természetes személyek (a továbbiakban: Érintett) személyes adatait kezelik:

- a) számlatulajdonos
- b) társkártya birtokos
- c) meghatalmazott
- d) tanú
- e) elhalálozási rendelkezés kedvezményezettje
- f) névívó

## Adatkezelési tájékoztató

### Smart számlacsomag adatkezelési tájékoztató



- g) örökös
- h) haszonélvező
- i) családi vagyonfelügyelő

#### 2.2 A kezelt adatok köre

Az Adatkezelő Smart számlacsomag vezetése, illetőleg az ahhoz kapcsolódó szolgáltatások, a Személyes Pénzügyek és Pénzügyi Iránymutatás szolgáltatások nyújtásának előkészítése során az Általános Adatvédelmi Tájékoztatóban, valamint a Lakossági fizetési számla, számlacsomag vezetés című Adatkezelés tájékoztató 2.3 pontjában meghatározott adatcsoportokon felül az alábbi adatcsoportokba tartozó adatokat kezel az Érintettekről:

- a) A munkáltatói kedvezmény érvényesítéséhez szükséges adatok: tranzakciós adatok és szokások, munkáltató neve, munkáltató által munkabér átutaláshoz használt számlaszám, csoportos jóváíráshoz használt azonosítója, jövedelem;
- b) Személyes Pénzügyek és Pénzügyi Iránymutatás szolgáltatások biztosításához szükséges adatok:
  - a) Érintett bankszámláján megjelent kiadásai és bevételei,
  - b) Érintett kiadásainak struktúrája, jellege.

A Smart számlacsomag vezetése, illetőleg az ahhoz kapcsolódó szolgáltatások, a Személyes Pénzügyek és Pénzügyi Iránymutatás szolgáltatások nyújtásának előkészítése során kezelt adatok pontos körét az Üzletszabályzat rendelkezései, illetve a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) oldalon keresztül elérhető online számlaigénylési felület, az „Igénylőlap Smart számlacsomag megnyitásához az OTP mobilbankár/partner hálózatban nyomtatvány”, valamint a Smart számlacsomag vezetésére irányuló szerződés teljesítése során keletkezett egyéb dokumentumok tartalmazzák.

#### 2.3 Az adatkezelés céljai

Az Adatkezelő a 2.2. pontban meghatározott adatokat az Általános Adatvédelmi Tájékoztatóban meghatározott célokon felül a következő célokból, illetve az ott meghatározottakhoz képest az alábbi kiegészítések szerint kezeli:

- a) Munkáltatói kedvezmények érvényesítése
- b) A kortól függő díjtételek alkalmazása
- c) Személyes Pénzügyek és Pénzügyi Iránymutatás szolgáltatás biztosítása érdekében az ügyfél pénzügyi szokásainak elemzése

#### 2.4 Az adatkezelés jogalapjai

Az Adatkezelő Smart számlacsomag vezetése, illetőleg az ahhoz kapcsolódó szolgáltatások, a Személyes Pénzügyek és Pénzügyi Iránymutatás szolgáltatások nyújtásának előkészítése során az Ügyfelek adatait az Általános Adatvédelmi Tájékoztatóban felsorolt jogcímek alapján kezeli.

Az Adatkezelő a 2.2. pontban meghatározott személyes adatokat elsődlegesen a Smart számlacsomag vezetésére és az ahhoz kapcsolódó szolgáltatások nyújtására vonatkozó szerződés („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 Smart számlacsomag nyújtására irányuló szerződés megkötésének előkészítése, szerződés teljesítése

Az Adatkezelő:

- a személyes ügyintézés,
- a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) oldalon keresztül elérhető online számlaigénylési felület,
- az Igénylőlap Smart számlacsomag megnyitásához az OTP mobilbankár/partner hálózatban, Nyilatkozat a munkavállalói kedvezmények igénybevételéhez, és az Igénylőlaphoz csatolt adóügyi nyilatkozaton, kiemelt közszereplői státuszról szóló nyilatkozaton, tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat, valamint az aláírási címpéldányon keresztül

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 személyes adatait a következő forrásokból gyűjti:

- Belügyminisztérium Nyilvántartások Vezetéséért Felelős Helyettes Államtitkárság nyilvántartása

gyűjtött adatok: lakóhely, tartózkodási hely

A Szerződés szerinti szolgáltatásnyújtás részletes feltételeit a Smart számlacsomag általános szerződési feltételei című Üzletszabályzat (a továbbiakban: „**Üzletszabályzat**”) és az abban hivatkozott dokumentumok rögzítik.

A fenti cél elérése érdekében az Adatkezelő különösen:

- természetes személyazonosító adatok alapján az Érintettet azonosítja a szerződés előkészítése keretében
- Érintett elérhetőségi adatait a szerződés előkészítése és teljesítése során történő kapcsolattartás céljából kezeli
- a kedvezményre való jogosultság ellenőrzése során a személyes és tranzakciós adatokat elemzi
- az Érintett aláírását az ügyfél Smart számlacsomag feletti rendelkezés ellenőrzése céljából kezeli, valamint a fizetési megbízások teljesítése előtt ellenőrzi.

#### 2.4.2 Kötelező adatkezelés

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait az Általános Adatvédelmi Tájékoztatóban meghatározott jogszabályi kötelezettségeken felül az alábbi jogszabályi kötelezettségek teljesítése céljából, az alábbi időtartamban kezeli:

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól



szóló 19/2017. (VII. 19.) MNB rendelet alapján az ügyfél átvilágítása céljából kezeli a szerződés megszűnését követő maximum 8 évig.

- 2009. évi LXXXV. törvény (a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról) XII/A fejezete alapján az egyes fizetési számlákhoz tett nyilatkozatokat a díjmentesség biztosítása céljából, annak megszűnését követő 8 évig kezeli.
- 29/2015. (X. 30.) IM rendelet (a természetes személyek bírósági adósságrendezési eljárásában a családi vagyonfelügyelő és a felek közötti együttműködés szabályairól, valamint az adós fizetési számláiról) szerint a törlesztési és megélhetési fizetési számla kezelése céljából a családi vagyonfelügyelő személyes adatait, illetve a megkülönböztetett fizetési számla jellemzőket a bírósági adósságrendezési eljárás megszűnését követő 8 évig kezeli.

Az Adatkezelő jelen adatkezelés kapcsán nem folytat az Általános Adatvédelmi Tájékoztatóban írt jogszabályok közül a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvény alapján adatkezelést.

#### 2.4.3 Az Ügyfél hozzájárulása

A munkáltatói kedvezmények érvényesítése céljából megadott személyes adatok kezelése az Érintett hozzájárulása (önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű akaratnyilvánítása) alapján történik. A hozzájárulást megadható a Szerződésben vagy a számlavezetés során benyújtott Nyilatkozaton, a munkáltatói kedvezmények érvényesítése céljából kezelt személyes adatok pontos megjelölésével, más nyilatkozatoktól elkülönítetten.

Az Adatkezelő az Ügyfél személyes adatait az Ügyfél kifejezett hozzájárulása alapján az automatizált döntéshozatal, beleértve a profilalkotást is, alkalmazására is felhasználhatja. A hozzájáruláson alapuló automatizált döntéshozatal, illetve profilalkotás

- a) célja: munkáltatói kedvezmények biztosítása
- b) érdekében felhasznált adatok köre: az Ügyfél tranzakciós szokásai (pl. átutalás, kártyás vásárlás, stb.), valamint munkáltatói kedvezmény érvényesítéséhez az Ügyfél által megadott adott munkáltatóhoz kapcsolódó számlaszám, csoportos jóváíráshoz használt azonosítója, jövedelem és tranzakciós adatok.
- c) eredményeként az Ügyfélre nézve bekövetkező joghatás: az Ügyfél számára adott kedvezmény biztosításra kerül vagy sem

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

#### 2.5 Automatizált döntéshozatal, beleértve az e célból végzett profilalkotást is

Az Adatkezelő az Ügyfél személyes adatait a 2.4 pontban foglaltakon felül az Ügyfél és az Adatkezelő közötti Szerződés teljesítése érdekében olyan automatizált adatkezelés során is kezeli, amelynek eredményeként megszülető döntés az Ügyfélre nézve díjmódosítással (Számlavezetési díj, kedvezményes számlacsomag elem) jár.

Az adatkezelő a fenti automatizált döntéshozatal során az Ügyfél életkorát használja fel az alábbiak szerint.

##### A) Kortól függő díjtételek alkalmazása

- a) célja: elemzés a kortól függő díjtételek alkalmazása érdekében azzal, hogy amennyiben az Ügyfél betöltötte a 35. életét, a számlaszerződése a Smart



számlacsomag általános szerződési feltételei c. dokumentumban foglaltak szerinti kondíciók és feltételek szerint él tovább.

- b) az elemzés érdekében felhasznált adatok köre: életkor (születési dátum).
- c) eredményeként az Ügyfélre nézve bekövetkező joghatás: az Érintett számlája – a Smart hirdetményben meghatározott – életkor elérésekor automatikusan másik számlatípusra vált, mely eredményezheti a számlavezetési és egyéb díjak változását.

#### B) A Személyes Pénzügyek és a Pénzügyi Iránymutatás szolgáltatás nyújtása

Az Adatkezelő a Személyes Pénzügyek és a Pénzügyi Iránymutatás szolgáltatás teljesítése érdekében az Ügyfél Smart számlacsomagja forgalmi adatainak és tranzakciós szokásainak felhasználásával a fenti automatizált döntéshozatallal nem járó profilalkotást is végez az alábbiak alapján:

- a) célja: elemzés és tájékoztatás a Személyes Pénzügyek és a Pénzügyi Iránymutatás szolgáltatás teljesítése érdekében az alábbiak szerint:
  - aa) a Számlatulajdonos bankszámláján megjelent kiadásai és bevételei a pénzmozgás jellege szerint csoportosításra kerülnek,
  - ab) a Számlatulajdonos kiadásainak struktúrája, jellege másik Számlatulajdonos(ok) hasonló – anonimizált – adataival összehasonlításra kerül.
- b) Az elemzés érdekében felhasznált adatok köre: tranzakciós szokások, pl. átutalás, vásárlás
- c) eredményeként az Ügyfélre nézve nem jár joghatással, ez kizárólag az ügyfél pénzügyi tudatossága fejlődésének elősegítését szolgálja.

Budapest, 2018. május 25.