

# OTP BANK NYRT.

## PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁS

### KIEGÉSZÍTŐ ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Jelen Adatkezelési Tájékoztató az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának adatkezelésre vonatkozó 5. mellékletének kiegészítése, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása során végzett adatkezelés feltételeinek pontosítása. A Jelen Adatkezelési Tájékoztatót az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának adatkezelésre vonatkozó 5. 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](mailto:informacio@otpbank.hu)

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

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

Az Adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjének az adatai a következők:

Neve: Gázmár Zoárd

Postacíme: 1131 Budapest, Babér u. 9

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

A közös adatkezelésben érintett további adatkezelő

Neve: GIRO Zrt. (a továbbiakban: „**Adatkezelő2**”)

Székhelye: 1054 Budapest, Vadász u. 31.

Postacíme: 1054 Budapest, Vadász u. 31.

E-mail címe: [info@mail.giro.hu](mailto:info@mail.giro.hu)

Telefonszáma: +36 1 428 5600

Fax: +36 1 269 5458

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

Az Adatkezelő2 adatvédelmi tisztviselőjének az adatai a következők:

Neve: Batta Kálmán

Postacíme: 1054 Budapest, Vadász utca 31.

E-mail címe: [dpo@mail.giro.hu](mailto:dpo@mail.giro.hu).

Telefonszáma: +36 1 428-5734

Fax: +36 1 269 5458;

(a továbbiakban együtt: „**Adatkezelők**”)

## 2 AZ ÜGYFELEK ADATAINAK KEZELÉSE

### 2.1 Az Ügyfelek köre

Az Adatkezelő a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az alábbi természetes személyek (a továbbiakban: Érintett) személyes adatait kezeli:

- a) számlatulajdonos,
- b) rendelkezésre jogosult,
- c) fizető fél,
- d) kedvezményezett,
- e) *számla felett rendelkezésre nem jogosult másodlagos számlaazonosítóval rendelkezni jogosult természetes személy,*
- f) az Ügyfelet, Potenciális Ügyfelet képviselő természetes személy (törvényes képviselő, szülő, gyám, gondnok, meghatalmazott, névírő),
- g) felszámolóbiztos, vagyonfelügyelő, végelszámoló, családi vagyonfelügyelő,
- h) tanú.

### 2.2 A kezelt adatok köre

Az Adatkezelő a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Általános Üzletszabályzat 5. melléklet 2.1. alfejezetében meghatározott adatcsoportokon felül az alábbi adatcsoportokba tartozó adatokat kezel az Érintettekről:

- a) a fizetési megbízások és műveletek – ideértve a hatósági intézkedéseket is – és a hozzájuk kapcsolódó rendelkezések azonosításához és teljesítéséhez szükséges adatok,
- b) a fizetési megbízáshoz csatolt okiratok,
- c) *a másodlagos számlaazonosító regisztrációjához, törléséhez, éves felülvizsgálatához szükséges adatok,*  
címetváltáshoz (az OTP Bank Nyrt.-vel szerződéses kapcsolatban nem álló ügyfelek esetén) kapcsolódóan a váltási jegyzékhez, esetlegesen díj számlázásához szükséges adatok,
- d) hamisgyanús bankjegyre vonatkozó jegyzőkönyv kötelező tartalmi elemei a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 19/2019. (V. 13.) MNB rendelet alapján.

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

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során kezelt adatok pontos körét az Üzletszabályzat rendelkezései, illetve a bankszámlaszerződés, fizetési megbízás, valamint a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés teljesítése során keletkezett egyéb dokumentumok tartalmazzák.

### 2.3 Az adatkezelés céljai

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

- a) A fizetési megbízások és műveletek – ideértve a hatósági intézkedéseket is – teljesítése,
- b) *a másodlagos számlaazonosító regisztrációjára, törlésére, éves felülvizsgálatára vonatkozó kötelezettségek teljesítése, ezen műveletekhez kapcsolódó rendelkezni jogosult azonosításának biztosítása,*  
A bankszámlakivonat és a díjkimutatás rendelkezésre bocsátására vonatkozó kötelezettség teljesítése,
- c) A számlanyitáshoz benyújtandó dokumentumokon túl további dokumentumokkal kapcsolatos ügyintézés,
- d) Az aláírás-minta és hozzá kapcsolódó adatlap kezelése (így különösen az aláírás-minta kezelése aláírás ellenőrzés céljából),
- e) A téves, hibás átutalási megbízások kapcsán felmerülő adatkezelések, különös tekintettel a visszahíváshoz kapcsolódó, harmadik felek adatainak kezelése, vagy a részükre való adattovábbítás,
- f) A készpénz-befizetés kapcsán a befizető harmadik személy adatainak kezelése,
- g) A Pénzforgalmi üzletszabályzat „Felelősségi szabályok” alcíme szerinti adatösszevetés, mint adatkezelés,
- h) csoportos beszédési megbízásra szóló felhatalmazások adattartalmának módosításával kapcsolatos ügyintézés,
- i) A csalás gyanúja felmerülése esetén alkalmazott adatkezelés,
- j) A korábbi fizetési műveletek vizsgálatára irányuló adatkezelés,
- k) A visszatérítési igény benyújtására vonatkozó eljárással kapcsolatos adatkezelés.

### 2.4 Az adatkezelés jogalapjai

Az Adatkezelő a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Ügyfelek adatait az Általános Üzletszabályzat 5. melléklet 4. fejezetben felsorolt jogcímek alapján kezeli.

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 pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötésének előkészítése, szerződés teljesítése

Az Adatkezelő a bankszámlaszerződésben megadott személyes adatokat – ideértve az aláírás-mintát és a hozzá kapcsolódó adatlapot is – 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:

- a. fizetési megbízásban, valamint azzal kapcsolatos, vagy ahhoz kapcsolt iratok,

- b. hatósági döntések, intézkedések.

A Szerződés szerinti szolgáltatásnyújtás részletes feltételeit az Pénzforgalmi Üzletszabályzat (a továbbiakban: „**Üzletszabályzat**”) és az abban hivatkozott dokumentumok rögzítik.

A fenti cél elérése érdekében az Adatkezelő különösen:

- a. Ügyfél elérhetőségi adatait a szerződés előkészítése és teljesítése során történő kapcsolattartás céljából kezeli,
- b. a személyes adatok alapján az Ügyfelet azonosítja.

#### Kötelező adatkezelés

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

- a. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet alapján kötelező a fizetési megbízásokon szabályszerűen feltüntetett valamennyi számszerű és szöveges adatot – ideértve a „Közlemény” rovat tartalmát is – fizetési megbízásonként, tételesenkénti adatközléssel továbbítani a másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz, ha a fizetési megbízás pénzforgalmi szolgáltatók közötti elszámolása vagy teljesítése belföldi fizetési rendszer útján történik. A megőrzési idő az Általános Üzletszabályzat 5. melléklet 7.3. pontja szerinti.
- b. a fizető féltől átvett, csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazásról, annak módosításáról vagy annak megszüntetéséről az átvételtől számított négy munkanapon belül a kedvezményezett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján értesítést kötelező küldeni a kedvezményezett részére.
- c. a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 19/2019. (V. 13.) MNB rendelet alapján az ügyfelek által kezdeményezett címletváltás szolgáltatás teljesítése érdekében (a megőrzési idő az Általános Üzletszabályzat 5. melléklet 7.4. pontja szerinti), valamint a hamisgyanús fizetőeszközre vonatkozó előírások betartása érdekében (8 hétig kötelező megőrizni a befizetőre, illetve a számlatulajdonosra vonatkozó információkat),
- d. a díjkimutatás, illetve a díjkimutatás elkészítéséhez szükséges adatok tekintetében a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet alapján. A megőrzési idő a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény elévülési rendelkezéseire tekintettel a jogviszony megszűnését követő 5 év.
- e. a bankszámlakivonat, illetve a bankszámlakivonat elkészítéséhez szükséges adatok tekintetében a Pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény alapján. A megőrzési idő a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezéseire tekintettel a jogviszony megszűnését követő legalább 8 év.

#### **2.4.2 Az Adatkezelő jogos érdeke**

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

- a. a mindenkori bírósági végrehajtásról, a közigazgatási hatósági eljárásról, valamint a büntetőeljárásról szóló törvény (jelenleg: bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII törvény, az adóhatóság által foganatosítandó végrehajtási eljárásokról szóló 2017. évi CLIII. törvény, az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény, valamint a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvény) alapján elrendelt hatósági intézkedések teljesítése a zárolás ideje alatt. A megjelölt intézkedések során érkezett és keletkezett iratokat az intézkedés feloldását követő 5 évig őrzi az Adatkezelő tekintettel arra, hogy mind a polgári, mind a büntetőjogi elévülési idő ezekben az esetekben 5 év. Az elrendelt hatósági intézkedések szabályszerű végrehajtásának bizonyítása az elévülési időn belül az Adatkezelő jogos érdeke.

### 2.4.3 Az Ügyfél hozzájárulása

A bankszámlakivonat rendelkezésre bocsátásának módja, a csoportos beszédési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazásban megjelölt felső értékhatárról a kedvezményezett szolgáltató értesítése, *a számlatulajdonos fizetési számlája azonosítására szolgáló másodlagos számlaazonosító központi adatbázist működtető szervezet (GIRO Zrt.) részére történő továbbítása*, a visszahívás kéréssel kapcsolatos üzenetek továbbítása és a visszatérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatkezelés az Érintett hozzájárulása (önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű akaratnyilvánítása) alapján történik. A hozzájárulás megadható:

- a) a Szerződésben a bankszámla kivonat rendelkezésre bocsátásának módjára vonatkozó adatok megadásával,
- b) a csoportos beszédési megbízás kitöltésénél és a visszatérítési igény benyújtásánál,
- c) *a másodlagos számlaazonosító regisztrációjakor.*

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 – *az érintett szolgáltatás elérésének megszűnésén túl* – 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 fizető fél, vagy kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója – önálló adatkezelő,
- hamisgyanús fizetőeszköz vonatkozásában a Magyar Nemzeti Bank – önálló adatkezelő,
- *fizetési megbízások és műveletek adattartalma, a másodlagos számlaazonosítók vonatkozásában a GIRO Zrt. – közös adatkezelő.*

Budapest, 2020. március 02.