OTP BANK NYRT.

PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁS

KIEGÉSZÍTŐ ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Jelen Adatkezelési Tájékoztató az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának (továbbiakban: Általános Üzletszabályzat) adatkezelésre vonatkozó 5. mellékletének kiegészítése, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása során végzett adatkezelés feltételeinek pontosítása. A Jelen Adatkezelési Tájékoztatót az 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

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

Honlap: www.otpbank.hu

Az Adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjének az adatai a következők:

Postacíme: 1131 Budapest, Babér u. 9

E-mail címe: 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

Telefonszáma: +36 1 428 5600

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

Az Adatkezelő2 adatvédelmi tisztviselőjének az adatai a következők:

Postacíme: 1054 Budapest, Vadász utca 31.

E-mail címe: dpo@mail.giro.hu.

Telefonszáma: +36 1 428-5695

(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: Érintettek) 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, névíró),

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 Érintettek vonatkozásában:

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 hozzárendeléséhez, törléséhez, érvényességének éves felülvizsgálatához szükséges adatok,
d) a Kifogáskezelés eljárás során kezelt adatok,
e) címletváltáshoz (az OTP Bank Nyrt.-vel szerződéses kapcsolatban nem álló ügyfelek esetén) kapcsolódóan a váltási jegyzékhez, esetlegesen díj számlázásához szükséges adatok,
f) 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.
g) fizetési kérelemhez kapcsolódó adatok

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 hozzárendelésére, törlésére, érvényességének éves felülvizsgálatára vonatkozó kötelezettségesek teljesítése, ezen műveletekhez kapcsolódó rendelkezni jogosult azonosításának biztosítása,

c) A bankszámlakivonat és a díjkimutatás rendelkezésre bocsátására vonatkozó kötelezettség teljesítése,

d) A számlanyitáshoz benyújtandó dokumentumokon túl további dokumentumokkal kapcsolatos ügyintézés,

e) Az aláírás-minta és hozzá kapcsolódó adatlap kezelése (így különösen az aláírás-minta kezelése aláírás ellenőrzés céljából),

f) A téves, hibás átutalási megbízások és készpénzbefizetések kapcsán felmerülő adatkezelések, különös tekintettel a visszahíváshoz kapcsolódó, harmadik felek adatainak kezelése, vagy a részükre való adattovábbítás,

g) A készpénz-befizetés kapcsán a befizető harmadik személy adatainak kezelése,

h) A Pénzforgalmi üzletszabályzat „Felelősségi szabályok” alcíme szerinti adatösszevetés, mint adatkezelés,

i) Csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazások adattartalmának módosításával kapcsolatos ügyintézés,

j) A csalás gyanúja felmerülése esetén alkalmazott adatkezelés,

k) A korábbi fizetési műveletek vizsgálatára irányuló adatkezelés,

l) A visszatérítési igény benyújtására vonatkozó eljárással kapcsolatos adatkezelés,

m) Kifogáskezelési eljárás kezdeményezéséhez kapcsolódó ügyintézés,

n) Fizetési kérelem teljesítése

2.4 Az adatkezelés jogalapjai

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

Az Adatkezelő a 2.2. pontban meghatározott személyes adatokat elsődlegesen a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtásra irányuló Szerződés (továbbiakban: Szerződés)

megkötésének előkészítése, a megkötött Szerződés teljesítése, beleértve a szerződésből eredő jogi igények előterjesztése, érvényesítése és védelme jogcímén kezeli. Az ettől eltérő esetekben jelen Tájékoztató megjelöli az adott jogcím alapján kezelt adatcsoporto(ka)t.

2.4.1 A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötésének előkészítése, szerződés teljesítése

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

Az Adatkezelő a fentieken 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) az Érintett elérhetőségi adatait a szerződés előkészítése és teljesítése során történő kapcsolattartás céljából kezeli,
b) a személyes adatok alapján az Érintettet azonosítja.

2.4.2 Kötelező adatkezelés

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait az Általános Üzletszabályzat 5. melléklet 6. 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, tételenkénti adatközléssel továbbítani a másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz (az Adatkezelő2-höz), ha a fizetési megbízás pénzforgalmi szolgáltatók közötti elszámolása vagy teljesítése belföldi fizetési rendszer útján történik. A megőrzési idő az Általános Üzletszabályzat 5. melléklet 6.2 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.

2.4.3 Az Adatkezelő jogos érdeke

Az Adatkezelő az Érintettek e pontban meghatározott személyes adatait az Általános Üzletszabályzat 5. melléklet 7. 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.

b) az aláírás-mintákat és a hozzá kapcsolódó adatlapokat az Adatkezelő jogos érdeke alapján kezeli az Érintettek azonosításának elősegítése, csalások megelőzése céljából. Az adatokat a felvételtől számított 5 évig őrzi meg.

c) a meghiúsult másodlagos számlaazonosító hozzárendelés során a fizetési számla felett rendelkezésre nem jogosult másodlagos számlaazonosítóval rendelkezni jogosult természetes személyhez kapcsolódó adatokat a kezdeményezéstől számított 6 hónapig őrzi meg.

d) a törölt másodlagos számlaazonosítóhoz kapcsolódó adatokat a törléstől számított 13. hónapig őrzi meg.

2.4.4 Az Ügyfél hozzájárulása

A bankszámlakivonat rendelkezésre bocsátásának módja, a csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazásban megjelölt felső értékhatárról a kedvezményezett szolgáltató értesítése, a számlatulajdonos fizetési számlája

azonosítására szolgáló másodlagos számlaazonosító hozzárendeléséhez szükséges adatkezelés, a másodlagos számlaazonosító központi adatbázist működtető szervezet (GIRO Zrt., mint Adatkezelő2) részére történő továbbítása, a téves átutalásokkal és készpénzbefizetésekkel kapcsolatos visszahívás kérés üzenetek továbbítása és a visszatérítési igény érvényesítéséhez, a Kifogáskezelési eljárás kezdeményezéséhez 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 beszedési megbízás kitöltésénél és a visszatérítési igény benyújtásánál,

c) a másodlagos számlaazonosító hozzárendelésénél,

d) a Kifogáskezelési eljárás kezdeményezéséhez kapcsolódó ügyintézéskor.

A hozzájárulás megadása önkéntes, konkrét, megfelelő tájékoztatáson alapuló, egyértelmű szándéknyilvánítás 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 – 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) a fizető fél, vagy kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója – önálló adatkezelő,

b) hamisgyanús fizetőeszköz vonatkozásában a Magyar Nemzeti Bank – önálló adatkezelő,

c) fizetési megbízások és műveletek adattartalma, a másodlagos számlaazonosítók vonatkozásában a GIRO Zrt., mint Adatkezelő2 – közös adatkezelő.

4 Az Érintettek jogai és a jogorvoslati lehetőségek

Az Érintettek jogairól az Általános Üzletszabályzat 21.1.- 27.3. pontjai, míg az Érintettek számára rendelkezésre álló jogorvoslati lehetőségekről az Általános Üzletszabályzat 28.1.- 28.5. pontjai tartalmaznak rendelkezéseket.

Budapest, 2026. június 30.