

OTP BANK NYRT.

Vállalati finanszírozás

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Jelen Adatkezelési Tájékoztató az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának adatkezelésre vonatkozó 2. sz. melléklet 5. sz. al mellékletének kiegészítése, **Vállalati finanszírozás - ide értve a faktoring és a követelés adásvételi szerződések keretében nyújtott szolgáltatásokat is** - során végzett adatkezelés feltételeinek pontosítása. A Jelen Adatkezelési Tájékoztatót az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának adatkezelésre vonatkozó 2. sz. melléklet 5. sz. al mellékletével együtt kell alkalmazni.

1 AZ ADATKEZELŐ ÉS ELÉRHETŐSÉGEI

1.1 Az adatkezelő neve: OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: „Adatkezelő”)

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Postacíme: OTP Bank Nyrt. Központi Ügyfélkapcsolati Főosztály, 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:

- a) Név: Gázmár Zoárd
- b) Postacím: 1131 Budapest, Babér u. 9.
- c) E-mail cím: adatvedelem@otpbank.hu

2 AZ ÜGYFELEK ADATAINAK KEZELÉSE

2.1 Az Ügyfelek köre

Az Adatkezelő a vállalati finanszírozás érdekében kötött szerződés előkészítése (beleértve a hitelbírálatot is), a szerződés megkötése, a szerződés teljesítése, és az ezzel kapcsolatos szolgáltatások nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az alábbi természetes személyek (a továbbiakban: Érintett) személyes adatait kezelik:

Ügyfélszerepek:

- a) a hitelfelvevő, beleértve a faktoring szerződés adósát és a követelés adásvételi szerződésben a követelés eladóját (a továbbiakban együtt: hitelfelvevő)
- b) a hitelfelvevő képviselője
- c) a hitelfelvevő tulajdonosai
- d) hitelfelvevő vezető tisztségviselője
- e) készfizető kezes

- f) készfizető kezes képviselője
- g) készfizető kezes tulajdonosai
- h) készfizető kezes vezető tisztségviselője
- i) tárgyi biztosítékot nyújtó
- j) óvadékot nyújtó
- k) óvadékot nyújtó vállalkozás képviselője
- l) a hitelfelvevő vevői
- m) a hitelfelvevő szállítói
- n) társasház képviselője
- o) hitelfelvevő önkormányzat polgármestere
- p) az Adatkezelő és egy ügyfélcsoporthoz vezető tagja közötti megállapodás alapján a kedvezményes szolgáltatások igénybevételére jogosult ügyfélcsoporthoz tag.

2.2 A kezelt adatok köre

Az Adatkezelő a finanszírozás nyújtására irányuló szerződés megkötésének előkészítése (beleértve a hitelbírálatot is), a szerződés megkötése, a szerződés teljesítése, és az ezzel kapcsolatos szolgáltatások során az Általános Üzletszabályzat 2. sz. melléklet 5. sz. almellékletének 2. pontjában meghatározott adatsoporthoz felül az alábbi adatsoporthoz is kezeli:

- a) Az Adatkezelő és egy ügyfélcsoporthoz vezető tagja közötti megállapodás alapján a kedvezményes szolgáltatások igénybevételére jogosult ügyfélcsoporthoztagok vonatkozásában az ügyfélcsoporthoz tagsággal kapcsolatos adatok.
- b) A Szerződésből eredő jogok, követelések érvényesítéséhez, valamint a jogi igények előterjesztése során az Érintett által az Adatkezelő rendelkezésére bocsátott vagy az Adatkezelő tudomására jutott különleges adatok.
- c) Az Érintett fizetési magatartásával és tehervállaló képességével, valamint az Érintett által igénybe vett banki termékek és szolgáltatások Érintett általi teljesítésével kapcsolatos adatok (pl. hitelképesség, fizetési késedelembe esés, törlesztés időpontja, összege stb.), valamint egyéb az Érintettel szemben vállalni kívánt kockázatok megítéléséhez, az Adatkezelő kitétségeinek minősítéséhez, illetve ügylet vagy ügyfél alapon történő besorolásához (az Érintett minősítéséhez) szükséges adatok, továbbá az Érintett minősítésének eredményére vonatkozó adatok.

Az Általános Üzletszabályzatának adatkezelésre vonatkozó 2. sz. melléklet 5. sz. almellékletének 2.2. pontjában meghatározott forrásokon felül a 2.1. p) pontban meghatározott adat forrása az Adatkezelő és egy ügyfélcsoporthoz vezető tagja közötti megállapodás alapján az ügyfélcsoporthoz vezető tagja és az általa teljesített adatszolgáltatás.

A finanszírozás nyújtására irányuló szerződés megkötésének előkészítése (beleértve a hitelbírálatot is), a szerződés megkötése, a szerződés teljesítése, és az ezzel kapcsolatos szolgáltatások során kezelt adatok pontos körét az Üzletszabályzat rendelkezései, illetve a

<https://www.otpbank.hu/portal/hu/MKV/Hitelezes>
<https://www.otpagrar.hu/Hiteltermek>

<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Tarsashaz/Hitelek>,
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/KNV/Finanszirozás>;
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Onkormanyzat/Finanszirozás>

és a

<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Onkormanyzat/Faktoring>

oldalakon megtalálható termékek kérelmi nyomtatványai és azok mellékletei (adatlapok, meghatalmazások, nyilatkozatok stb.), valamint a vállalati finanszírozás nyújtására irányuló szerződés teljesítése során keletkezett egyéb dokumentumok tartalmazzák.

A Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogram Hajrá! hitelprogrammal összefüggésben az Adatkezelő által adatközlésre nyilvántartásba vett adatok köre az alábbi:

- a) KSH törzsszám,
- b) Vállalkozás neve,
- c) Igényelt hitel típusa,
- d) Igényelt hitel összege,
- e) A kérelem benyújtásának napja,
- f) A bírálathoz szükséges dokumentumok/információk hiánytalan rendelkezésre állásának napja (hitelbírálati idő kezdő napja),
- g) Az elbírálás napja,
- h) Az esetleges elutasítás indoka.

2.3 Az adatkezelés céljai

Az Adatkezelő a 2.2. pontban meghatározott adatokat az Általános Üzletszabályzat 2. sz. melléklet 5. sz. almellékletének 3. pontjában meghatározott célokon felül az alábbi célokból is kezeli:

- az Adatkezelő prudens működésének biztosítása, s ennek érdekében az eszközkihelyezés kockázatainak megítélése, a szerződésben foglalt feltételek megvalósulásának, beleértve az Érintett pénzügyi, gazdasági helyzete alakulásának rendszeres figyelemmel kísérése, továbbá az Adatkezelő kitettségeinek minősítése, illetve ügylet vagy ügyfél alapon történő besorolása.
- Az Adatkezelő a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogram Hajrá! hitelprogram keretében a hitelkérelemről és a hitelügyletről adatközlési céllal nyilvántartást vezet, amelyet a Magyar Nemzeti Bank rendelkezésére bocsát.

2.4 Az adatkezelés jogalapjai

Az Adatkezelő finanszírozás nyújtására irányuló szerződés megkötésének előkészítése (beleértve a hitelbírálatot is), a szerződés megkötése, a szerződés teljesítése, és az ezzel kapcsolatos szolgáltatások során az Ügyfelek adatait az Általános Üzletszabályzat 2. sz. melléklet 5. sz. almellékletének 4.1. a), b), c) és e) pontjában 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 adatsoporto(ka)t.

A finanszírozás nyújtására irányuló szerződés megkötésének előkészítése (beleértve a hitelbírálatot is), a szerződés megkötése, a szerződés teljesítése, és az ezzel kapcsolatos szolgáltatások során az Adatkezelő a 2.2 pontban megadott személyes adatokat a Szerződés megkötésének előkészítése, és a szerződés teljesítése – ide értve a Szerződésből eredő jogok, követelések (az Adatkezelőre engedményezett követeléseket is beleértve) érvényesítését - céljából kezeli.

Az Adatkezelő a fentieken túl a Szerződés megkötésének, illetőleg teljesítésének céljából az Érintett a hitelképesség bírálata során rögzített adatokat (beleértve a kockázatértékeléshez szükséges adatokat), a Szerződésből eredő jogok, követelések érvényesítéséhez, valamint a jogi igények előterjesztéséhez szükséges adatokat a következő forrásokból gyűjti:

- Nemzeti Adó- és Vámhivatal (1054 Budapest, Széchenyi utca 2.)
- Opten Kft. (1147 Budapest, Telepes utca 4.)
- Központi Hitelinformációs Rendszer
- Belügyminisztérium Nyilvántartások Vezetéséért Felelős Helyettes Államtitkárság (Egyéni Vállalkozók Nyilvántartása)
- a követelésbehajtásban közreműködő szakértők

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

A fenti cél elérése érdekében az Adatkezelő különösen:

- hitelbírálat során a személyes adatokat elemzi (profilalkotást végez) az Ügyfél hitelképességének megállapítása céljából,
- a szerződésben előírt biztosításhoz kapcsolódó személyesadat-kezelést végez annak érdekében, hogy ezen szerződéses kötelezettség teljesítését az Adatkezelő ellenőrizhesse, vagy díjazás mértékének megállapítása érdekében a személyes adatokat elemzi,
- az Ügyfél elérhetőségi adatait a szerződés előkészítése és teljesítése során történő kapcsolattartás céljából kezeli,
- a személyes adatok alapján az Ügyfelet azonosítja, a szerződéskötés előkészítése keretében, a szerződés megkötése céljából benyújtott méltányossági kérelmet elbírálja.

Kötelező adatkezelés

Az Adatkezelő az Általános Üzletszabályzat 2. sz. melléklet 5. sz. almellékletének 7. pontjában meghatározott jogszabályi kötelezettségeken felül az alábbi jogszabályi kötelezettségek teljesítése céljából, az alábbi adatkezelést folytatja:

- Kezeli a hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzésre vonatkozó, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben előírt jogi kötelezettség (faktoring szerződés megkötése esetén faktori nyilatkozat megtétele) teljesítése érdekében a 18/2014. (III. 13.) KIM rendelet 2. mellékletében meghatározott természetes személyek vonatkozásában előírt adatokat.

- A Széchenyi Kártya Program keretében nyújtott finanszírozási termékek, az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. és a Magyar Export-Import Bank Zrt. által refinanszírozott finanszírozási termékek, továbbá az Új Magyarország és Új Széchenyi Hitelprogramok, illetve az Európai Unió 2014-2020-as programozási ciklusában kiírt pályázatokhoz kapcsolódó további finanszírozási termékek esetén az adott termékre vonatkozó EU, illetve EK rendelet alapján az Ügyfelek személyes adatait 10 évig kezeli és őrzi meg, amely megőrzési idő számításának kezdetére a vonatkozó EU, illetve EK rendeletben foglaltak az irányadóak.
- Társasházi finanszírozás keretében nyújtott finanszírozási termékek esetén a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet alapján az Adatkezelő az eredeti számlákat - letörölhetetlen jelzéssel ellátva - a támogatott személynek visszaadja, másolatban 10 évig, de legalább a támogatott hitel megszűnéséig irattárában megőrzi.
- Az Adatkezelő az Érintett személyes adatait (s azon belül is elsősorban a c) pontban meghatározott adatokat) a 575/2013/EU rendelet, illetve a Hpt. alapján a kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt kezeli a szerződésben foglalt feltételek megvalósulásának, beleértve az Érintett pénzügyi, gazdasági helyzete alakulásának rendszeres figyelemmel kísérése céljából, valamint a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet alapján az ott meghatározott határidők figyelembevételével az Adatkezelő kitétségeinek minősítése, illetve ügylet vagy ügyfél alapon történő besorolása (az Érintett minősítése) céljából.
- A Magyar Nemzeti Bank számára a Növekedési Hitelprogram Hajrá! hitelprogram igénylésével összefüggésben az adatközlési céllal kezelt adatokat az érintett hozzájárulása alapján kezeli.

2.4.1 Az Adatkezelő jogos érdeke

Az Adatkezelő az Érintettek e pontban meghatározott személyes adatait az Általános Üzletszabályzat 2. sz. melléklet 5. sz. al melléklet 8. pontjában meghatározott jogos érdekeken felül az alábbi jogos érdekek alapján is kezeli:

„A 2.2. a) pontban meghatározott személyes adatok kezelésének célja az Adatkezelő azon jogos érdekének érvényesítése, hogy az Érintettek kedvezményes kondíciók igénybevételére vonatkozó jogosultságát nyilvántartsa, ellenőrizze és a **kedvezményes kondíciók igénybevételére vonatkozó jogosultságáról az Érintettet tájékoztassa**, amely jogosultság az Adatkezelő és egy ügyfélcsoport vezető tagja közötti megállapodásból ered, A 2.2. a) pontban meghatározott személyes adatokat az Adatkezelő a jogviszony megszűnésétől számított 8 évig kezeli és őrzi meg.

Az Adatkezelő az Érintett minősítésének eredményére vonatkozó adatokat az Érintettel szemben vállalni kívánt kockázatok megítélése során (pl. hitelbírálat) - amennyiben ilyen adatok az Adatkezelő rendelkezésére állnak ezen időpontban - felhasználja abból a célból, hogy az Adatkezelőnek a prudens (felelősségteljes és körültekintő) működése biztosításához fűződő jogos érdekét érvényesítse. Az Érintett minősítésére vonatkozó adatok felhasználása az Érintettel szembeni kockázat vállalásával (azaz az Érintettnek ügyfélként vagy biztosítékot nyújtóként az adott banki ügyletbe való bevonásával) vagy annak elutasításával járhat.

2.4.2 Az Ügyfél hozzájárulása

Az adóhatóságtól (beleértve a Nemzeti Adó- és Vámhivatalt és az önkormányzatot) lekért információk tekintetében a személyes adatok hitelbírálati céllal történő kezelése az Érintett hozzájárulása (önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű akaratnyilvánítása) alapján történik. A hozzájárulást megadható a Szerződésben a személyes adatok pontos megjelölésével más nyilatkozatoktól elkülönítetten.

A Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogram Hajrá! keretében igényelt hitelügyletekről az Adatkezelő az érintett hozzájárulásán alapuló nyilvántartást vezet abból a célból, hogy a Magyar Nemzeti Banknak adatokat szolgáltatson a létrejött vagy elutasított ügyletekkel kapcsolatban az érintett önálló gazdasági tevékenységével összefüggő adatokról.

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.

2.4.3 Különleges adatok kezelése

Az Adatkezelő a 2.2 b) pontban meghatározott különleges adatokat kizárólag abban az esetben kezel, amennyiben az a Szerződésből eredő jogi igényeinek előterjesztése, érvényesítése, illetve védelme céljából és érdekében szükséges.

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:

önálló adatkezelők:

- a) **OTP Jelzálogbank Zrt.** (1051 Budapest, Nádor u. 21.)
- b) **OTP Ingatlanlízing Zrt.** (1012 Budapest, Vérmező út 4.)
- c) **OTP Lakástakarék** (1051 Budapest, Nádor u. 21.)
- d) **Merkantil Bank Zrt.** (1051 Budapest, József Attila u. 8.)
- e) **OTP Faktoring Zrt.** (1056 Budapest, Mozsár u. 1056)
- f) **Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány** (1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.)
- g) **Garantiqa Hitelgarancia Zrt.** (1082 Budapest, Kisfaludy u. 32.)
- h) **Magyar Nemzeti Bank** (1054 Budapest, Szabadság tér 9.)
- i) **MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt.** (1051 Budapest, Nádor u. 31.)
- j) **Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (1065 Budapest, Nagymező u. 46-48.)
- k) **Magyar Államkincstár** (1054 Budapest, Hold u. 4.)

- l) **Nemzeti Földalapkezelő Szervezet** (1149 Budapest, Bosnyák tér 5.)
- m) **BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.)
- n) **Euler Hermes Europe SA Magyarországi Fióktelepe** (1139 Budapest, Váci út 99.)
- o) **Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros Magyarországi Fióktelepe** (1117 Budapest, Fehérvári út 50-52)
- p) **Compagnie française d'assurance pour le commerce extérieur Magyarországi Fióktelepe** (1134 Budapest, Váci út 45. H. ép. 7. em.)
- q) **Coface Hungary Services Kft. (1134 Budapest, Váci út 45 H 7)**
- r) **Euler Hermes Magyar Követeléskezelő Kft. (1139 Budapest, Váci út 99.)**
- s) **Atradius Collections B.V Magyarországi Fióktelepe (1117 Budapest, Fehérvári út 50-52)**
- t) **MEHIB Zrt.** (1065 Budapest, Nagymező u. 46-48.)
- u) **Magyar Országos Közjegyzői Kamara** (1026 Budapest, Pasaréti út 16.) - Hitelbiztosítéki Nyilvántartás
- v) **közjegyzők**
- w) **földhivatalok követelések értékesítése esetén a követelést megvásárló vállalkozások**
- x) **értékbecslők**
- y) **Nemzeti Közlekedési Hatóság**

Az Adatkezelő a hitelintézeti tevékenysége körében az Általános Üzletszabályzat 2. sz. mellékletében meghatározott adatfeldolgozókon kívül, az alábbi adatfeldolgozókat veszi igénybe:

- z) **a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba történő bejelentéssel megbízott ügyvédi irodák és egyéni ügyvédek**
- aa) **további megbízott ügyvédi irodák és egyéni ügyvédek**
- bb) **a követelésbehajtással kapcsolatos feladatok kapcsán a követelésbehajtásban közreműködő szakértők**
- cc) **OTP Hungaro-Projekt Kft. (1134 Budapest, Dévai u. 26-28.)**
- dd) **az Adatkezelő nevében eljáró közvetítők**

Budapest, 2020. április 24.