



## **BANKSZÁMLA SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ**

### **KIEGÉSZÍTŐ**

#### **ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ**

Jelen Adatkezelési Tájékoztató az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának adatkezelésre vonatkozó 5. sz. mellékletében szereplő Általános Adatvédelmi Tájékoztató (továbbiakban: Általános Adatvédelmi Tájékoztató) kiegészítése, a lakossági fizetési számla, számlacsomag vezetés során végzett adatkezelés feltételeinek pontosítása. A Jelen Adatkezelési Tájékoztatót az OTP Bank Nyrt. Általános Adatvédelmi Tájékoztatójával együtt kell alkalmazni.

### **1 AZ ADATKEZELŐK ÉS ELÉRHETŐSÉGEIK**

#### **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) 3 666 666

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

#### Az Adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjének az adatai a következők:

Neve: Dr. Asztalán Csaba

Postacíme: 1131 Budapest, Babér utca 9.

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

A közös adatkezelésben érintett további adatkezelő(k), amennyiben a folyószámla szolgáltatáshoz biztosítási szolgáltatás is kapcsolódik, kizárólag a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban kezelt személyes adatok tekintetében

Neve: Groupama Biztosító Zrt. (a továbbiakban: „Adatkezelő2”)

Székhelye: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C.

Postacíme: 1380 Budapest, Pf. 1049

Telefonszáma: +36 1 467 3500

Fax: +36 1 361 0091

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



## 2 AZ ÉRINTETTEK ADATAINAK KEZELÉSE

### 2.1 Az Érintettek köre

Az Adatkezelő fizetési számla, számlacsomag nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az alábbi természetes személyek (a továbbiakban: Érintett) személyes adatait kezelik:

- a) Számlatulajdonos
- b) Az Érintettet képviselő (meghatalmazott, törvényes képviselő, gondnok)
- c) Névíró
- d) Tanú
- e) Elhalálozás esetére adott rendelkezés kedvezményezettje
- f) Társkártya birtokos
- g) Örökös
- h) Haszonélvező,
- i) Családi vagyonfelügyelő
- j) a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) oldalon keresztül elérhető online számlaigénylési felületen igényt rögzítő személy
- k) OTP Osztálypénz számla esetén az osztályfőnök és a szülői munkaközösség elnöke, az osztály OTP Junior számlával rendelkező tanulói
- l) *Díáhitel Központ Zrt-től hitelt igénylő személyek, akik az igénylésüket az OTP Bank Nyrt-nél adják le*

### 2.2 A kezelt adatok köre

Az Adatkezelő a fizetési számla, számlacsomag nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 2. pontjában meghatározott adatszoportokon felül az alábbi adatszoportokba tartozó adatokat kezel az Érintettekről:

- a) A lakossági fizetési számla, számlacsomag kedvezmények alapjául szolgáló tranzakciós adatok, számla és szolgáltatás jellemzők
- b) Munkáltatói, munkavállalói, szakszervezeti, szervezeti és hallgatói kedvezmények érvényesítéséhez szükséges adatok (munkáltató neve, munkáltatói által munkabér átutaláshoz használt számlaszám vagy csoportos jóváírási azonosító, szakszervezeti, szervezeti tagság megszűnésének dátuma, hallgatói jogviszony keletkezésének és megszűnésének dátuma)
- c) Osztálypénz számlához kapcsolódó kedvezmény érvényesítéséhez szükséges adatok (OTP Junior számlával rendelkező tanulók adatai, illetve a tanulói jogviszonyt igazoló osztályfőnök és szülői munkaközösségi elnökének adatai.
- d) Szükség esetén a törvényes képviselő, gondnok, családi vagyonfelügyelő, örökös, haszonélvező jogállásának igazolásához, a banki kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatok (születési anyakönyvi kivonat, hatóságok által készített okiratok bemutatása)



- e) A lakossági fizetési számla, számlacsomag felett rendelkezni jogosult Érintettek elektronikus aláírásmintája vagy aláírási címpéldánya. Az Elektronikus aláírásminta mellékletében szereplő Adatkezelési Tájékoztató további információkat tartalmaz az adatkezelésre vonatkozóan.
- f) Közvetítő közreműködésével történő szerződéskötés esetén a jutalék elszámolás érdekében az ügylet azonosító adatai.
- g) A követelés engedményezése esetén az engedményes által a követelés behajtásának eredményével, az engedményezett követeléssel kapcsolatos eljárásra vonatkozó adatok.
- h) Diákhitel Központ Zrt. diákhitel igénylőlapjainak átvétele vonatkozásában a jutalék elszámolás érdekében az igénylő neve és az igénylés azonosítója.
- i) Díjmentes készpénzfelvételi nyilatkozat adatai
- j) Fizetési számlaváltási meghatalmazáson megadott adatok köre

A lakossági fizetési számla, számlacsomag nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során kezelt adatok pontos körét a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről szóló Üzletszabályzat – Fizetési számlák (Bankszámlák) Üzletszabályzat (a továbbiakban: „**Üzletszabályzat**”) rendelkezései, illetve a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) oldalon keresztül elérhető online számlaigénylési felület, Igénylőlap OTP lakossági Junior számla megnyitásához, Igénylőlap OTP lakossági fizetési számla megnyitásához c. nyomtatványok, a fizetési számla szerződések, szerződés-módosítások, az ezen számlákra adott rendelkezések, a számlát érintő hatóságok által készített okiratok, valamint a fizetési számla, számlacsomag nyújtására irányuló szerződés teljesítése során keletkezett egyéb dokumentumok tartalmazzák.

### 2.3 Az adatkezelés céljai

Az Adatkezelő a 2.2. pontban meghatározott adatokat az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 3. pontjában meghatározott célokon felül a következő célokból, illetve az ott meghatározottakhoz képest az alábbi kiegészítések szerint kezeli:

- A lakossági fizetési számla, számlacsomag kedvezményre való jogosultság ellenőrzése
- A munkáltatói, munkavállalói, szakszervezeti, szervezeti és hallgatói kedvezményre való jogosultság ellenőrzése
- Osztálypénz számlához kapcsolódó kedvezményre való jogosultság ellenőrzése
- Törvényes képviselő, gondnok, családi vagyonefelügyelő, örökös, haszonélvező jogállás ellenőrzése, banki kötelezettségek teljesítése
- A fizetési számlák feletti rendelkezés során az aláírásellenőrzés célja, hogy az Adatkezelő meggyőződhessen arról, hogy a rendelkezés valóban az arra jogosulttól származik-e.
- Közvetítő közreműködésével történő szerződéskötés esetén az ügylet azonosításához szükséges adatok átadása a közvetítő részére, jutalék elszámolás céljából.
- A fizetési számlán keletkező tartozás rendeztetése, a szerződés felmondása, a követelés érvényesítése, engedményezése.
- Diákhitel Központ Zrt. igénylőlapjainak átvételével kapcsolatos jutalék elszámolás céljából.



- Díjmentes készpénzfelvételi nyilatkozat alapján a díjmentes készpénzfelvétel biztosítása és adatszolgáltatás a BISZ Zrt. felé.
- Fizetési számlaváltás lebonyolítása.

### 2.4 Az adatkezelés jogalapjai

Az Adatkezelő a lakossági fizetési számla, számlacsomag nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Érintettek adatait az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 4. 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 adatcsoport(ka)t.

#### 2.4.1 A lakossági fizetési számla, 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 OTP lakossági Junior számla megnyitásához, Igénylőlap OTP lakossági fizetési számla megnyitásához, Nyilatkozat a munkáltatói kedvezmények igénybevételehez, Nyilatkozat a munkavállalói kedvezmények igénybevételehez, Igénylőlap OTP lakossági fizetési számla nyitására az OTP Munkavállalói/munkáltatói ajánlat keretében c. nyomtatványokon, és az Igénylőlaphoz csatolt adóügyi nyilatkozaton, kiemelt közszereplői státuszról szóló nyilatkozaton, tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozaton, valamint az aláírási címpéldányon
- a hallgató tanulmányi információs rendszeren (Neptun/ETR) 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 alábbi személyes adatait a következő forrásokból gyűjti:

- Belügyminisztérium Nyilvántartások Vezetéséért Felelős Helyettes Államtitkárság nyilvántartása (Girinfo)  
gyűjtött adatok:
  - postáról kézbesíthetetlenül visszaérkezett küldemény esetén: lakóhely, tartózkodási hely
  - online igényelt VideóBankon keresztül megnyitott számlák esetén a személyazonosító okmány státusza, státusz időpontja
- Hallgatói kedvezményt igénybevevő Érintett hallgatói jogviszonyának visszaigazolása az oktatási intézménytől  
gyűjtött adatok:



- hallgatói jogviszony létesítése, megszűnése
- az OTP Bank Nyrt. felé történő adattovábbításhoz való hozzájárulás megadása, visszavonása
- Szakszervezeti, szervezeti kedvezményt igénybevevő Érintett tagságának visszaigazolása a szakszervezettől, szervezettől gyűjtött adatok:
  - tagság megszűnése
- Hatóságok által készített okiratok gyűjtött adatok:
  - az Érintett képviseltét ellátó személyek adatai,
  - az Érintett és az Érintett képviseletét ellátó személyek rendelkezési jogára vonatkozó adatok
- BISZ Zrt. gyűjtött adatok:
  - az Adatkezelőnél adott díjmentes készpénzfelvételi nyilatkozat érvénytelenítésére vonatkozó információ
- OTP Faktoring Zrt. gyűjtött adatok:
  - az engedményezett fizetési számla tartozások megtérülésére, behajtására vonatkozó információk
- GIRO Zrt. gyűjtött adatok:
  - fizetési számla váltási meghatalmazásban megadott adatok

A Szerződés szerinti szolgáltatásnyújtás részletes feltételeit az Üzletszabályzat és az abban hivatkozott dokumentumok rögzítik.

A fenti cél elérése érdekében az Adatkezelő különösen:

- a természetes személyazonosító adatok alapján az Érintettet azonosítja, a szerződéskötés előkészítése keretében
- az 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.

### 2.4.2 Kötelező adatkezelés

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 7. pontjában meghatározott jogszabályi kötelezettségeken felül az alábbi jogszabályi kötelezettségek teljesítése céljából, az alábbi időtartamban kezeli:

- 2009. évi LXXXV. törvény (a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról) XII/A Egyes fizetési számlákhoz tett nyilatkozatok központi nyilvántartási rendszere fejezet szerinti a díjmentesség biztosítása céljából, a nyilatkozatot annak megszűnését követő 8 évig kezeli.



- 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet (az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról) szerint az Érintett nyilatkozatát a jogosultság ellenőrzése céljából a szerződés 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, illetve a vagyonkezelői jogosultság megszűnését követő 8 évig kezeli.
- 263/2016. (VIII. 31.) Kormányrendelet a fizetési számla váltásáról szerint az Érintett nyilatkozatát a jogosultság ellenőrzése céljából a szerződés megszűnését követő 8 évig kezeli.
- A gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. törvény szerinti gondnoki jogosultság biztosítása céljából a gondnok adatait a gondnokolti jogosultság megszűnését, a gondnokolt adatait pedig a szerződés megszűnését követő 8 évig kezeli.
- A gyámhatóságokról, valamint a gyermekvédelmi és gyámügyi eljárásról szóló (jelenleg 149/1997. (IX.10.) Kormányrendelet szerinti gondnoki jogosultság biztosítása céljából a gondnok adatait a gondnokolti jogosultság megszűnését, a gondnokolt adatait pedig a szerződés megszűnését követő 8 évig kezeli.
- 1989. évi 2. törvényerejű rendelet szerinti elhalálozás esetére adott rendelkezés – beleértve a kedvezményezett – adatait a rendelkezési jogosultság biztosítása céljából a rendelkezés megszűnését követő 8 évig kezeli.
- Az Adatkezelő a Hpt. és a 109/2010. (IV. 9.) Korm. rendelet szerint a közvetítő közreműködésével történő szerződéskötés esetén a jutalék elszámolás érdekében kezeli az ügylet azonosító adatait és azokat továbbítja a függő és/vagy többes ügynökvállalkozások számára.
- *A hallgatói hitelrendszerrel szóló 1/2012 (I.20.) Kormányrendelet szerint a jutalék elszámolás érdekében kezeli az átvett hiteligenylések azonosító adatait és azokat továbbítja a Diákhitel Központ Zrt. számára.*

Az Adatkezelő jelen adatkezelés kapcsán nem folytat az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 7. pontjában írt jogszabályok közül a központi hitelinformációs rendszerrel szóló törvény alapján, illetve közösségi, valamint állami támogatáshoz közvetítéséhez szükséges jogszabályok szerinti adatkezelést.

#### 2.4.3 Az Adatkezelő jogos érdeke

Az Adatkezelő az Érintettek a 2.2. pontban meghatározott személyes adatait az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 8. pontjában meghatározott jogos érdekeken felül az alábbi jogos érdekek alapján is kezeli:

- A követelés engedményezése esetén az engedményes az általa végrehajtott követelés behajtás eredményével, az engedményezett követeléssel kapcsolatos eljárással



kapcsolatos adatokat Adatkezelő részére kockázatkezelési és kockázatelemzési célból átadja.

- Diákhitel Központ Zrt. igénylőlapjainak átvételével kapcsolatos jutalék elszámolás érdekében kezeli az ügylet azonosító adatait és azokat továbbíthatja a Diákhitel Központ Zrt. felé.
- OTP Osztálypénz számla díjmentes számlavezetési feltételének ellenőrzése érdekében az Adatkezelő kezeli az osztály 5 OTP Junior számlával rendelkező tanulójának az adatait.

#### **2.4.4 Az Érintett hozzájárulása**

A munkáltatói, munkavállalói és hallgatói 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, munkavállalói és hallgatói kedvezmények érvényesítése céljából kezelt személyes adatok pontos megjelölésével, más nyilatkozatoktól elkülönítetten.

A szakszervezeti kedvezmény érvényesítése az Érintett kifejezett hozzájárulásán alapul.

Az Adatkezelő az Érintett személyes adatait az Érintett kifejezett hozzájárulása alapján a 2.5. pont szerinti automatizált döntéshozatal, beleértve a profilalkotást is, alkalmazására is felhasználhatja. A hozzájáruláson alapuló automatizált döntéshozatal, illetve profilalkotás

- (a) célja: munkáltatói/munkavállalói/szakszervezeti/hallgatói kedvezmények biztosítása
- (b) érdekében felhasznált adatok köre: az Érintett tranzakciós szokásai (pl. átutalás, kártyás vásárlás, stb.), valamint munkáltatói/munkavállalói kedvezmény érvényesítéséhez az Érintett által megadott adott munkáltatóhoz kapcsolódó számlaszám, csoportos jóváíráshoz használt azonosítója, jövedelem és tranzakciós adatok, valamint hallgatói kedvezmény esetén a hallgatói jogviszony megléte az adott oktatási intézményben, valamint a Neptun/ETR rendszerben adott hozzájárulása az OTP Bank Nyrt. felé történő adattovábbításhoz.
- (c) eredményeként az Érintettre nézve bekövetkező joghatás: az Érintett számára adott kedvezmény biztosításra kerül vagy sem

Az Osztálypénz számlához kapcsolódó kedvezmények érvényesítése céljából megadott személyes adatok kezelése az Érintettek hozzájárulása (önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű akaratnyilvánítása) alapján történik. A hozzájárulás megadható a Szerződéshez csatolt a számlavezetési díj kedvezmény ellenőrzése célból megadott személyes adatok (Junior számlatulajdonosok neve, születési adatai és anyja születési neve, valamint számlaszáma) pontos megjelölésével más nyilatkozatoktól elkülönítetten.

A hozzájárulás megadása önkéntes, 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.



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

Az Adatkezelő az Érintett személyes adatait az Érintett és az Adatkezelő közötti szerződés teljesítése érdekében olyan automatizált adatkezelés során is kezeli, amelynek eredményeként megszülető döntés az Érintettre nézve kedvezmény biztosításával vagy annak visszavonásával, díjmódosítással jár. (Számlavezetési díj, bizalomajánlat, kedvezményes számlacsomag elem)

Az előző bekezdésben meghatározott célból az Adatkezelő a fenti automatizált döntéshozatal során az Érintettnek az életkorát, valamint fizetési számlájának forgalmi adatait használja fel – az Üzletszabályzatban meghatározott szabályok szerint –, melyek az alábbiak (például):

Korosztályos kedvezmények (pl. Junior kedvezmény) igénybevételére kizárólag az adott korosztályba tartozó Érintett jogosult. Amennyiben az Érintett betöltötte a jogosultság felső életkor határát, a számlája az Üzletszabályzatban foglaltak szerinti számla kondíciói és feltételei szerint él tovább.

Az Adatkezelő a számlavezetési díj, kedvezményes számlacsomag elem tekintetében kedvezményes díjat számít fel az adott számlára vonatkozó hirdetményben vagy Üzletszabályzatban meghatározott feltételek teljesülése esetén. Ezen feltételek jellemzően jövedelemre, átlagegyenlegre és számla aktivitásra (csoportos beszéd, kártyás vásárlás) vonatkoznak.

Az Adatkezelő továbbá tájékoztatja az Érintettet, hogy az automatizált döntéshozatal során megszületett döntés az alábbi következményekkel jár az Érintettre nézve:

- kedvezmény biztosítása, visszavonása vagy díjmódosítás
- az Érintett számlája – az előzőekben említett Üzletszabályzatban meghatározott – életkor elérésekor automatikusan másik számlatípusra vált, mely eredményezheti a számlavezetési és egyéb díjak, valamint az igénybe vehető szolgáltatások körének változását.

## 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:

- közvetítő közreműködésével kötött szerződések ügynöki jutalékának elszámolása vonatkozásában a függő és/vagy többes ügynökállalkozás (adatfeldolgozó)
- az Adatkezelő által átvett diákhitel igénylőlapok jutalék elszámolása vonatkozásában a Diákhitel Központ Zrt. (önálló adatkezelő)
- fizetési számlaváltási igény vonatkozásában a GIRO Zrt. (adatfeldolgozó)
- Girinfo lekérdezések vonatkozásában GIRO Zrt. (önálló adatkezelő)
- díjmentes készpénzfelvételi nyilatkozatok vonatkozásában a BISZ Zrt. (önálló adatkezelő)
- csoportos beszéd akciók során vállalt kötelezettség teljesítésének számlázása vonatkozásában a szolgáltató cégek (önálló adatkezelők)
- fizetési számla tartozás engedményezése vonatkozásában az OTP Faktoring Zrt. (önálló adatkezelő)





- Groupama Biztosító Zrt. (közös adatkezelő)

Az Adatkezelő a lakossági fizetési számla, számlacsomag nyújtásához kapcsolódóan – az Általános Üzletszabályzat 2. sz. mellékletében meghatározott adatfeldolgozókon felül nem vesz adatfeldolgozót igénybe.