

# OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT. ÁLTALÁNOS ADATVÉDELMI TÁJÉKOZTATÓ

## ÁSZF 6. sz. függeléke

A Tájékoztatóban történt módosítások zöld háttérrel és dőlt betűvel kerültek feltüntetésre!

### I. fejezet

#### 1. Adatkezelés, az érintettek csoportjai

**1.1.** Az OTP Lakástakarék Zrt., mint adatkezelő az Általános Szerződési Feltételei (továbbiakban: ÁSZF) elválaszthatatlan részét képező tájékoztatókban (jelen tájékoztatóban, valamint a személyre szabott ajánlatok kidolgozása és ajánlattétel céljából végzett ún. csoportszintű közös adatkezelésekre vonatkozó külön tájékoztatóban), továbbá az „Üzletszabályzat a természetes személyek adósságrendezéséről (Magáncsőd) lakossági ügyfelek részére” című üzletszabályzatához kapcsolódó kiegészítő adatkezelési tájékoztatóban (a továbbiakban valamennyi együttesen: **Adatkezelésről szóló Tájékoztató**) részletezettek szerint a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek („**Általános Adatvédelmi Rendelet**”), az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvénynek („**Infotv.**”), továbbá az egyéb jogszabályoknak megfelelően kezeli:

- a) az OTP Lakástakarék Zrt. szolgáltatásait igénybe vevő természetes személy,
- b) az OTP Lakástakarék Zrt. szolgáltatásait igénybe vevő jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (pl. társasház, lakásszövetkezet) részéről az OTP Lakástakarék Zrt.-vel kapcsolatba kerülő természetes személy (pl. képviselő, rendelkezésre jogosult, tényleges tulajdonos),
- c) az OTP Lakástakarék Zrt. szolgáltatásainak igénybevétele céljából az OTP Lakástakarék Zrt.-vel kapcsolatba lépő természetes személyek,
- d) az OTP Lakástakarék Zrt. szolgáltatásainak igénybevétele céljából az OTP Lakástakarék Zrt.-vel kapcsolatba lépő jogi személyek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (pl. társasház, lakásszövetkezet) részéről a fenti b) pontban meghatározott természetes személyek,
- e) az a) pontban meghatározott személyeket képviselő, illetve érdekében eljáró természetes személy (pl. törvényes képviselő, szülő, gyám, gondnok, meghatalmazott, néviro, végrendeleti végrehajtó),
- f) az a) pontban meghatározott, elhunyt személy/ek örököse/i, illetve az/oka/t képviselő, illetve érdekében eljáró természetes személy (törvényes képviselő, szülő, gyám, gondnok, meghatalmazott, néviro, végrendeleti végrehajtó),
- g) az a) pontban meghatározott elhunyt által igénybe vett termékre vagy szolgáltatásra vonatkozó szerződésbe a szolgáltatás során az elhunyt személy helyére belépő – nem örökös – személy,

- h) a hagyatéki ügyintézésben érintett szolgáltatás nyújtásával érintett egyéb természetes személy (pl. hagyatéki eljárással érintett közeli hozzátartozó, hagyatéki eljárással nem érintett közeli hozzátartozó, elhalálozás tényét bejelentő),
  - i) a szolgáltatás nyújtásával érintett egyéb természetes személy (pl. kezes, fedezetül szolgáló ingatlan tulajdonosa, haszonélvezője, hozzátartozó, eltartott, más együtt költözők, kedvezményezett, zálogkötelezett, óvadékot nyújtó),
  - j) tanúk,
  - k) szakfordító, (jel)tolmács,
  - l) az Adatkezelésről szóló Tájékoztatóban meghatározott egyéb harmadik felek
- (az a)-l) pontokban szereplők a továbbiakban együttesen: „**Érintett**”) személyes adatait.

## 2. A kezelt adatok csoportjai

**2.1.** Az OTP Lakástakarék Zrt. az Adatkezelésről szóló Tájékoztatóban részletezettek szerint az Érintettek személyes adatainak az alábbi főbb csoportjait kezeli:

- a) személyazonosításhoz és ügyfél-átvilágításhoz jogszabály szerint szükséges adatok (ld. különösen „Hirdetmény az OTP Lakástakarék Zrt. ügyfél-azonosítási rendjéről” – ÁSZF 8. sz. függeléke), beleértve az Érintett aláírását is,
- b) kapcsolattartáshoz szükséges adatok,
- c) az adott szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötéséhez, illetve a szerződés teljesítéséhez szükséges adatok, beleértve különösen az adott szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés módosítása, megszűnése, írni, olvasni nem tudó, nem képes, illetve a magyar nyelvet nem beszélő ügyfelek esetén záradékolása, illetve a követelés érvényesítése, engedményezése esetén az ehhez szükséges adatok (beleértve a kockázat mértékének megállapításához szükséges adatokat is), valamint a követelés érvényesítése során keletkezett adatok, valamint a szerződésszerű teljesítésre, hátralékrendezésre, tartozásrendezési lehetőségekre történő felhíváshoz valamennyi ügyfélhez tartozó kommunikációs csatorna,
- d) az Érintettet vagy OTP Lakástakarék Zrt.-t az Érintett vonatkozásában terhelő adókötelezettségek teljesítéséhez vagy állami támogatás igénybevétele jogszerűségének megállapításához szükséges adatok;
- e) OTP Lakástakarék Zrt.-t az Érintett vonatkozásában terhelő adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítéséhez szükséges adatok,
- f) panaszkezeléshez kapcsolódó adatok (Az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából a panaszkezeléssel összefüggő feladatokat az OTP Bank Nyrt. Központi Ügyfélkapcsolati Főosztálya látja el, emiatt az OTP Lakástakarék Zrt. a sajátjának fogadja el az OTP Bank Nyrt. Panaszkezelési adatkezelési tájékoztatóját. A panaszkezelésre az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának mellékletét képező Általános Adatkezelési Tájékoztatónak és ezen Általános Üzletszabályzat másik mellékletét képező panaszkezelési szabályzat kiegészítő adatkezelési tájékoztatójának rendelkezéseit kell alkalmazni az ÁSZF 43.(3) pontjában foglaltakra tekintettel.),
- g) az Érintettre és az Érintett ügyletére vonatkozó, követeléskezelőtől visszakapott, valamint követeléskezelőtől származó igazoláson szereplő azonosító adatok, a követelés összegére, megtérülésére, valamint aktuális állapotára vonatkozó adatok.

- h) az Érintett által igénybe vett szolgáltatások nyújtása során keletkező személyes adatok (jellemzően online csatornák használata során keletkező adatok, tranzakciós, illetve számlaegyenlegre vonatkozó adatok).
- i) a hagyatéki eljárással kapcsolatos adatok, az elhalálozás tényét bejelentő neve, kapcsolattartáshoz szükséges adatai, az örökös hitelkockázati adatai.
- j) a veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készülségről szóló 2020. évi LVIII. törvény, valamint az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló 2020. évi CVII. törvény szerinti fizetési moratóriumok igénybevételére való jogosultság megállapítására, illetve azok tényére és időszakára vonatkozó adatok (külön adatkezelési tájékoztatókban foglaltak szerint a lakás-és áthidaló kölcsönök vonatkozásában, mely tájékoztatók jelen Adatkezelésről szóló Tájékoztatás elválaszthatatlan részét képezik).

**2.2.** Az OTP Lakástakarék Zrt. az Adatkezelésről szóló Tájékoztatásban részletezettek szerint az Érintettek személyes adatait – az Érintettek általi adatszolgáltatáson felül – a következő forrásokból is gyűjtheti:

- a) az Érintettre vonatkozó adatot tartalmazó nyilvános, illetve – jogának vagy jogos érdekének igazolása esetén – bárki számára hozzáférhető információk, nyilvántartási rendszerek (többek között: cégnyilvántartás, KHR és egyéb hatósági adatbázisok), továbbá a különböző hatóságok és egyéb szervezetek (például MNB, Békéltető testületek, GVH, NMHH stb.) által közzétett, nyilvánosan, bárki számára elérhető döntések, határozatok;
- b) az OTP Csoport tagjai rendelkezésére álló, az adott szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötéséhez, illetve a szerződés teljesítéséhez szükséges adatokat tartalmazó nyilvántartási rendszerekből. Az OTP Csoport érintett tagjainak körét a csoportszintű közös adatkezelésekre vonatkozó Adatkezelésről szóló Tájékoztatás rögzíti;
- c) kötelező adatkezelést szabályozó jogszabályokban meghatározott szervezetektől,
- d) az Adatkezelésről szóló Tájékoztatásban meghatározott egyéb forrásokból.

### **3. Az adatkezelés céljai**

**3.1.** Az OTP Lakástakarék Zrt. az Adatkezelésről szóló Tájékoztatásban részletezettek szerint az Érintettek személyes adatait az alábbi főbb célokból vagy azok közül egy vagy több célból kezeli:

- a) az Érintett azonosítása,
- b) kiemelt közszereplőre, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre vonatkozó nyilatkozat felvétele ügyfél és az ügyfél tényleges tulajdonosa vonatkozásában (amennyiben annak minősül, annak megjelölése is, hogy a Pmt. mely pontja alapján),
- c) kapcsolattartás,
- d) a szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek teljesítése, beleértve a szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolást,
- e) hitelkérelmi és kockázatfeltáró nyilatkoztatás,

- f) a szerződés megszüntetéséhez, a követelés engedményezéséhez, szükség esetén a követelés érvényesítéséhez szükséges adatkezelések teljesítése,
- g) közvetlen üzletszerzés,
- h) az OTP Lakástakarék Zrt.-t az Érintett vonatkozásában terhelő adókötelezettségek teljesítése,
- i) az OTP Lakástakarék Zrt.-t az Érintett vonatkozásában terhelő adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítése,
- j) az OTP Lakástakarék Zrt. hagyatékátadással kapcsolatos feladatainak teljesítése, téves bejelentéssel az OTP Lakástakarék Zrt.-nek okozott kár esetén a kártérítési igény érvényesítése.
- k) az Adatkezelésről szóló Tájékoztatóban részletezett további ügylet specifikus adatkezelési célok.
- l) személyre szabott ajánlatok kidolgozása és Érintett részére történő felkínálása.

#### 4. Az adatkezelés jogalapjai

**4.1.** Az OTP Lakástakarék Zrt. termék értékesítése, illetve szolgáltatása nyújtása (a továbbiakban együtt: szolgáltatásnyújtás), illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése, illetve kapcsolattartás során az Ügyfelek adatait a következő jogcímek valamelyike (vagy e jogcímek közül több) alapján kezeli:

- a) a szolgáltatásnyújtásra irányuló szerződés megkötésének előkészítése, a megkötött szerződés teljesítése, beleértve a szerződésből eredő jogi igények előterjesztése, érvényesítése és védelme,
- b) az OTP Lakástakarék Zrt.-re vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése (kötelező adatkezelés),
- c) az OTP Lakástakarék Zrt. jogos érdeke,
- d) a természetes személy Ügyfél, Potenciális Ügyfél hozzájárulása.

**4.2.** Az 1.1. b);e);g);h) pontokban meghatározott természetes személyek adatait az Adatkezelő a jogviszony megszűnésétől számított 8 évig kezeli.

#### 5. Szerződés megkötésének előkészítése, szerződés teljesítése

**5.1.** Az OTP Lakástakarék Zrt. a szolgáltatások nyújtására irányuló szerződés megkötésének előkészítése, illetve az ilyen szerződés teljesítése céljából és jogcímén kezeli a következő adatokat:

- a) az ÁSZF-ben és az egyéb üzletszabályzatokban meghatározott szerződési feltételek igazolására szolgáló adatokat,
- b) a szerződéskötés előkészítése során benyújtott nyomtatványokon, adatlapokon, egyéb dokumentumokon és kommunikációs csatornákon megadott személyes adatokat,
- c) a szerződés teljesítése során az OTP Lakástakarék Zrt.-hez benyújtott bármilyen dokumentumban és kommunikációs csatornákon megadott, valamint a szerződés teljesítése során az OTP Lakástakarék Zrt. által készített vagy bármely módon a birtokába került dokumentumokban lévő személyes adatokat, továbbá a szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolásokhoz, valamint

- d) a szerződés megkötésének és teljesítésének elősegítése érdekében küldött információkat, tájékoztatást és az ilyen tájékoztatás küldése érdekében szükséges adatokat, különösen közelgő fizetési határidőre vagy a fizetési határidő elmulasztására, szerződéses feltételek nem teljesítése miatti lehetséges negatív következményekre való figyelmeztetésre vonatkozó adatokat, a fizetéskönnyítési lehetőségekre történő figyelemfelhíváshoz szükséges adatokat, illetve a szerződés esetleges felmondásához szükséges adattovábbításokhoz szükséges adatokat, valamint a szerződésben kínált kedvezmény megszerzéséhez szükséges követelmények teljesítésére vonatkozó figyelemfelhívással kapcsolatos adatokat.
- e) szerződésből fakadó jogok és kötelezettségek érvényesítéshez, a lakástakarékpénztári szolgáltatásra vonatkozó tájékoztatáshoz, a szerződéses kapcsolattartáshoz szükséges adatokat (így különösen a telefonszámot, e-mail címet, levelezési címet).

**5.2.** Az Adatkezelő a létre nem jött szerződések esetén az Érintett adatait a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatos esetleges igények érvényesítése, előterjesztése, vagy védelme céljából kezeli.

**5.3.** Létrejött szerződések esetén a szerződés előkészítése, illetve a szerződés teljesítése jogalap alapján az adatkezelés időtartama a mindenkor hatályos, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt.) 56. § (1)-(2) bekezdés és az 57. § (1)-(2) bekezdésében foglaltak, valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 169. § (2) bekezdés alapján az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított legfeljebb nyolc év. Az Adatkezelő – az általa vezetett nyilvántartásban – a Pmt. szerinti ügyfélazonosítás teljesítése során birtokába jutott okiratot, illetve annak másolatát, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott okiratot is, valamint a bejelentés és a törvényben meghatározott adatszolgáltatás teljesítését, az ügylet teljesítésének a törvény szerinti felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig köteles megőrizni. Az Adatkezelő nyilvántartásában a négymillió-ötszázezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, illetve valutában) teljesített ügyleti megbízásokat is köteles rögzíteni, amely információt nyolc évig köteles megőrizni. Az Adatkezelő a felügyeletét ellátó szerv, a pénzügyi információs egység, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított tíz évig köteles megőrizni. Egyéb esetben az Adatkezelő az adatokat a követelés Ptk. szerinti elévüléséig (5 év) őrzi meg. Az adatkezelés időtartama alatt az OTP Lakástakarék Zrt. a pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, dolog büntetendő cselekményből való származásának gyanújára utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén az általa kezelt adatokat köteles átadni a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem, valamint bűncselekmények megelőzésének, felderítésének, nyomozásának elősegítésére létrehozott pénzügyi információs egységnek, amely a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetén belül működik. A pénzügyi információs egység elemző-értékelő tevékenysége keretében a feladatainak ellátásához szükséges mértékben megkereséssel fordulhat bármely adat és titok megismerése érdekében a hitelintézethez, amely köteles a megkeresésben megjelölt adatot, titkot a pénzügyi információs egység részére megküldeni.

**5.4.** Mivel a szerződés megkötéséhez szükséges személyes adatok szolgáltatása nélkül az OTP Lakástakarék Zrt. a szerződéskötést előkészíteni, a szerződést megkötni, illetőleg teljesíteni nem tudja, az Érintett köteles e célok eléréséhez szükséges személyes adatokat az OTP Lakástakarék Zrt. részére megadni. Az adatszolgáltatás elmaradása esetén az OTP Lakástakarék Zrt. jogosult a szerződéskötést, illetőleg a szerződés teljesítését megtagadni.

**5.5.** Amennyiben a szerződés előkészítése, megkötése céljából az Érintett harmadik félre vonatkozóan ad át adatot az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából eljáró OTP Bank Nyrt.-nek, az Érintett felelős azért, hogy a harmadik felet az adatkezelésre vonatkozóan tájékoztassa, továbbá felel azért, hogy az adatok átadására jogosult.

**5.6.** Az OTP Lakástakarék Zrt. a hagyatékátadó végzésben 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:

- a) közjegyző,
- b) jegyző.

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, a szerződéskötés előkészítése keretében,
- c) megörökölt hitel feltételeinek módosítása esetén a hitelbírálat során a személyes adatokat elemzi (profilalkotást végez) az Érintett hitelképességének megállapítása céljából.

## **6. Telefonbeszélgetések rögzítése**

**6.1.** Az OTP Lakástakarék Zrt. a következő esetekben az Érintettel történt telefonbeszélgetést és a kijelzett hívószámot rögzíti:

- a) az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából eljáró OTP Bank Nyrt. telefonos ügyfélszolgálatára érkezett vagy onnan kezdeményezett telefonhívások;
- b) az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából eljáró OTP Bank Nyrt. telefonos értékesítési tevékenysége során kezdeményezett telefonhívások;
- c) az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából eljáró OTP Bank Nyrt. hátralékkezelési tevékenysége során kezdeményezett telefonhívások;
- d) az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából eljáró OTP Bank Nyrt. által a lakáselőtakarékossági szerződés megszüntetése során kezdeményezett telefonhívások;
- e) az adatvédelmi incidensek bejelentésére vonatkozó telefonhívások;
- f) az Adatkezelésről szóló Tájékoztatókban meghatározott egyéb esetekben.

**6.2.** Az adatkezelés jogalapja az a), b), c) és d) pontokban meghatározott esetben főszabály szerint a szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek teljesítése során tett nyilatkozatok bizonyíthatósága, illetve a szerződésből eredő jogi igények érvényesítésének elősegítése érdekében az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pontja.

**6.3.** Amennyiben a hívó fél az 1.1 pontban meghatározott Érintetti körön kívül eső személy, az adatkezelés jogalapja az a), b) és c) pontban meghatározott esetben az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján az OTP Lakástakarék Zrt.-nek többek között az ahhoz fűződő jogos érdeke, hogy a vele kapcsolatba lépő személyek kéréseit teljes körűen megválaszolja és az ezen érintett személyekkel folytatott kommunikáció tartalmát, megfelelőségét szükség esetén igazolni tudja.

**6.4.** Az OTP Bank Nyrt. az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából eljárva az Érintettel történt, az OTP Lakástakarék Zrt.-nek, mint pénzügyi intézménynek az e tevékenységével kapcsolatos telefonos és elektronikus úton érkező panaszok telefonbeszélgetését és a kijelzett hívószámot, illetve elektronikus kommunikáció esetén az elektronikus kommunikációt és a panasz bejelentőjének azonosítóját (pl. e-mail cím) – jogi kötelezettség teljesítése jogcímén az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján – rögzíti. Az adatkezelés jogalapja a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (továbbiakban: Hpt.) 288. §-a.

**6.5.** A hanganyagokat az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából az OTP Bank Nyrt. létre nem jött szerződések esetén, illetve a jogos érdek vagy a jogi kötelezettség teljesítése alapján rögzített hangfelvételek esetén öt évig, létrejött szerződések esetén pedig – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 57. § (1) bekezdésében foglaltak alapján – legfeljebb nyolc évig őrzi meg.

**6.6.** Az Érintett és az OTP Lakástakarék Zrt., valamint a megbízásából eljáró OTP Bank Nyrt. pozíciója közötti egyensúly megőrzése érdekében a telefonbeszélgetést folytató Érintett számára is biztosított, hogy rögzítse a beszélgetést. Az Ügyfél ezen tevékenysége kizárólag azon cél elérése érdekében történhet, mely miatt az OTP Bank Nyrt. is rögzíti a beszélgetést. Az Érintett a hangrögzítésről a telefonbeszélgetés megkezdésekor köteles tájékoztatni az OTP Bank Nyrt.-t. Az Érintett sem az OTP Bank Nyrt., sem az Érintett által rögzített hanganyagot nem hozhatja nyilvánosságra, azt kizárólag az OTP Bank Nyrt.-vel, illetve OTP Lakástakarék Zrt.-vel folytatott esetleges jogvita során használhatja fel. Vita esetén az OTP Bank Nyrt., illetve az OTP Lakástakarék Zrt. minden esetben az OTP Bank Nyrt. által rögzített hanganyagot veszi figyelembe.

## 7. Kötelező adatkezelés

**7.1.** Kötelező adatkezelés jogcímén az OTP Lakástakarék Zrt. olyan személyes adatokat kezel, amelyek kezelését jogszabály vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusa előír. A kezelendő adatok körét, az adatkezelés célját (céljait), az adatok megőrzésének idejét, az adattovábbítás esetleges címzettjeit, illetve az adatkezelés egyéb feltételeit az adatkezelést előíró jogszabályok részletezik.

**7.2.** A Pmt. előírásai alapján végzett adatkezelés részleteit a II. fejezet tartalmazza.

**7.3.** A mindenkor hatályos számvitelről szóló törvény rendelkezései alapján az OTP Lakástakarék Zrt. köteles az üzleti könyvek üzleti év végi zárásához, a beszámoló elkészítéséhez, a mérleg tételeinek alátámasztásához a törvény előírásai szerinti leltárt összeállítani, ami kiterjed az Ügyfelekkel szembeni követelések leltározására is.

7/53

Hatályos: 2024. november 5-től

**7.4.** A számvitelről szóló törvény rendelkezései alapján az OTP Lakástakarék Zrt. a könyvviteli elszámolását közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is), így az abban foglalt személyes adatokat is, legalább nyolc évig olvasható formában, a könyvelési feljegyzések hivatkozása alapján visszakereshető módon megőrzi.

**7.5.** A hiteltermékek esetén a mindenkor hatályos, a központi hitelinformációs rendszerről (a továbbiakban: KHR) szóló 2011. évi CXXII. törvény alapján az OTP Bank Nyrt. az OTP Lakástakarék Zrt. mint referenciaadat-szolgáltató megbízásából az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését követően, illetve az ezen törvényben meghatározott feltételek bekövetkezése esetén írásban átadja a KHR részére a természetes személynek a jogszabályban meghatározott referenciaadatait.

**7.6.** Különböző jogszabályok ezen felül adatszolgáltatási kötelezettséget írnak elő különböző állami szervek részére (pl. MNB, PBT, NAIH, MÁK, OBA, közjegyző, nyomozó hatóság stb.), melynek az OTP Lakástakarék Zrt. köteles eleget tenni.

**7.7.** Az OTP Lakástakarék Zrt. jogi kötelezettség alapján kezeli azokat a személyes adatokat, amelyek jogszabályban meghatározott állami támogatások közvetítéséhez szükségesek. E körbe tartoznak a lakástakarék szerződésekhez kapcsolódó állami támogatásról szóló jogszabályok (lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény, a továbbiakban: LTP törvény; a lakáselőtakarékoság állami támogatásáról szóló 215/1996.(XII.23.) Korm. rendelet, továbbiakban együtt LTP jogszabályok) miatt szükséges adatkezelések.

**7.8.** Az Ingatlan-nyilvántartásról szóló 1997. évi CXLI. törvény 32. § (1) bekezdés a) pontja alapján az okiratnak ahhoz, hogy az ingatlan-nyilvántartási bejegyzés alapjául szolgálhasson, egyebek mellett tartalmaznia kell az ügyfél személyi azonosítóját. Az Adatkezelő a jelzálogjog bejegyezhetősége érdekében a fenti rendelkezés alapján nyilvántartja a zálogkötelezettek személyi azonosítóját.

**7.9.** Az örökös azonosítási és kapcsolattartási adatait, valamint a hagyatékából részére kifizetendő vagy kifizetett összeggel kapcsolatos adatokat korlátlan ideig őrzi az OTP Lakástakarék Zrt., mivel a Ptk. 7:2. § alapján az öröklési igény nem évül el.

**7.10.** Fizetési magatartás figyelemmel kísérése: A Hpt. és a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet alapján az Adatkezelő kockázatvállalást tartalmazó szerződésének tartalma alatt kezeli az adósok személyes adatait, és azokon belül elsősorban az adósok fizetési magatartásával kapcsolatos adatokat, a szerződésben foglalt feltételek megvalósulásának, beleértve a hitelfeltevő, mint érintett pénzügyi, gazdasági helyzete alakulásának rendszeres figyelemmel kísérése, valamint az Adatkezelő kitettségeinek minősítése, illetve ügylet vagy ügyfél alapon történő besorolása céljából.

**7.11.** Belső hitelek adatkezelése: A Hpt. 106. §-ban foglaltak alapján az Adatkezelő a jogszabályban meghatározott személyeknek a hivatkozott § szerinti közeli hozzátartozói részére nyújtott hitelek esetén a közeli hozzátartozói minőségre, illetőleg belső hitelre vonatkozó adatokat a Hpt. rendelkezésének való megfelelés céljából kezeli.



**7.12.** Közvetítői díjjal kapcsolatos adatkezelés: 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.

**7.13.** Az OTP Lakástakarék Zrt. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény X. fejezete szerint kezeli az OBA által nyújtott betétbiztosítással kapcsolatos köteleességek teljesítése céljából szükséges adatokat (biztosított betéteket, és a biztosított betétekkel rendelkező ügyfélkört).

**7.14.** A gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. törvény és a gyámhatóságokról, valamint a gyermekvédelmi és gyámügyi eljárásról szóló 149/1997. (IX.10.) Kormányrendelet szerint kezeli az OTP Lakástakarék Zrt. egyes kedvezményezetttek gyermekvédelmi gondoskodásban élésére vonatkozó adatokat.

**7.15.** Az OTP Lakástakarék Zrt. a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. törvény alapján a fiatalok Otthonteremtési támogatásával kapcsolatos feladatai teljesítése céljából kezeli az ehhez szükséges adatokat.

**7.16.** Az Adatkezelésről szóló Tájékoztatások további kötelező adatkezeléseket, illetve az azokhoz kapcsolódó adatmegőrzési időt határozhatnak meg.

## **8. Jogos érdek, mint adatkezelési jogalap**

**8.1.** Az Adatkezelésről szóló Tájékoztatás határozza meg azokat az eseteket és adatfajtákat, amelyek tekintetében az adatkezelés jogalapja az OTP Lakástakarék Zrt. jogos érdeke. Az OTP Lakástakarék Zrt. jogos érdekén alapuló adatkezelése esetén az Érintett tiltakozhat az adatkezelés ellen.

**8.2.** Az OTP Lakástakarék Zrt. az Általános Adatvédelmi Rendelet alapján jogosult a természetes személyek személyes adatait – a szükséges és megfelelő adatbiztonsági intézkedések (különösen álnevesítés, titkosítás) alkalmazása mellett – termék-, szolgáltatás- vagy folyamat- és rendszerfejlesztéshez, továbbá az OTP Lakástakarék Zrt. üzleti tevékenységéről szóló kimutatások, elemzések készítéséhez, illetve fogyasztási szokások elemzéséhez szükséges algoritmusok kifejlesztéséhez és alkalmazásához felhasználni. Az elemzési célú adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő a piacképes termékpaletta kialakításához és a versenyképességének megtartásához fűződő jogos érdekét érvényesíthesse. A fentiek szerint kezelt adatokat az Adatkezelő a jogviszony megszűnésétől számított 8 évig kezeli.

**8.3.** Az OTP Lakástakarék Zrt. által nyújtott, illetve nyújtani tervezett szolgáltatások egyes jellemzőinek meghatározása érdekében az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából eljáró OTP Bank Nyrt. a 2. pontban meghatározott személyes adatokon elemzéseket végez, valamint az Érintett OTP Lakástakarék Zrt.-nél megkötött szerződéseinek teljesítése során tanúsított magatartása alapján általános következtetéseket von le az OTP Lakástakarék Zrt. ügyfélkörének preferenciái és a bevezetett vagy bevezetni kívánt szolgáltatás jellemzői

9/53

Hatályos: 2024. november 5-től

tekintetében. Ezen elemzések eredményeit az OTP Lakástakarék Zrt. kizárólag az általa nyújtott vagy nyújtani tervezett szolgáltatások jellemzőinek meghatározására használja fel, ezen elemzések az Érintettre nézve közvetlen hatással (különösen joghatással) nem bírnak.

**8.4.** Az OTP Lakástakarék Zrt. az Általános Adatvédelmi Rendelet alapján jogosult az Érintettek személyes adatait termékfejlesztési és üzletfejlesztési célból kutatásban való részvételben való megkereséshez felhasználni. A kutatásban történő részvétel a 9. pont alapján történik.

**8.5.** Az OTP Lakástakarék Zrt. az Általános Adatvédelmi Rendelet alapján jogosult a kommunikációs csatornáira (így különösen postacímére, e-mail címére vagy egyéb online felületére) megküldött üzenetekben szereplő és a küldő fél által az üzenetváltás során megadott személyes adatok kezelésére és öt évig történő megőrzésére azokban az esetekben, ha a küldő fél az 1.1 pontban meghatározott Érintetti körön kívül esik, többek között az OTP Lakástakarék Zrt-vel kapcsolatba lépő személyek kéréseinek teljes körű megválaszolása és az ezen személyekkel folytatott kommunikáció tartalmának, megfelelőségének szükség esetén történő igazolása céljából.

**8.6.** Az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából eljáró OTP Bank Nyrt. az Érintett kockázati értékeléséhez, a követelések monitorozásához, továbbá kockázatelemzések készítéséhez, a céltartalék képzési, hitelezési veszteség számítási kötelezettségek teljesítéséhez, jelenlegi vagy jövőbeni szolgáltatás igénybevételéhez, ügyfélminősítéshez (pl. a hitelbíráló lefolytatásához, monitoringhoz, számlanyitási feltételek ellenőrzéséhez stb.) jogosult az Érintettre és ügyletére vonatkozó személyes adatait felhasználni. A kezelt adatok forrása az Érintett vagy OTP Bank Nyrt. informatikai rendszerei (az abban rendelkezésre álló természetes személyek lakossági hitelügyleteinek adatai, valamint az azokhoz szolgáltatott további adatok, egyéb lakástakarékpénztári szolgáltatásokhoz kapcsolódó adatok), továbbá bárki számára hozzáférhető információk, nyilvántartási rendszerek (többek között: cégnyilvántartás, KHR és egyéb hatósági adatbázisok), emellett a különböző hatóságok és egyéb szervezetek (például MNB, Békéltető testületek, GVH, NMHH stb.) végzései, döntései, határozatai.

Az ügyfélminősítés során figyelembe kell venni az ügyfél jövedelmi helyzetéről rendelkezésre álló számszerűsíthető adatokat és egyéb objektív információkat (pl. a már fennálló kockázatvállalás mértékét, esetleges késedelmét, illetve hátralék adatát). A minősítés során a Bank a hitelkérelmi nyomtatvány adatait (pl. az ügyfél azonosítására szolgáló, illetve az ügyfél munkaviszonyára, jövedelmére vonatkozó adatokat), a jövedelemigazolások adatait, az ügyfél érintett körülményeiben esetlegesen bekövetkező lényeges kedvezőtlen változás monitorozásához kapcsolódó adatokat, az ügyfélről Bankon belül rendelkezésre álló információkat használja fel. A fentiek szerint kezelt adatokat az Adatkezelő a jogviszony megszűnésétől számított nyolc évig kezeli.

**8.7.** Az OTP Lakástakarék Zrt. az elhalálozás tényének bejelentője esetében az azonosítási és kapcsolattartási adatokat kezeli. A jelen pont szerinti adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő a hagyatéki ügyintézés érdekében szükség esetén hiteles információszerzésre vonatkozó jogát érvényesíthesse. Az azonosítási és kapcsolattartási adatokat az Adatkezelő az utolsó örökrész kifizetését, vagy a hagyatéki eljárás befejezését követő 5 évig kezeli.

**8.8.** Az OTP Lakástakarék Zrt. a nem örökös közeli hozzátartozó adatai esetében az azonosítási és kapcsolattartási adatokat kezeli. Az adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő az eredményes hagyatéki ügyintézés érdekében szükség esetén hiteles információszerzésre vonatkozó jogát érvényesíthesse. Az azonosítási és kapcsolattartási adatokat az Adatkezelő az utolsó örökrész kifizetését követő 5 évig kezeli.

**8.9.** Az OTP Lakástakarék Zrt. az Általános Adatvédelmi Rendelet alapján jogosult érvényes levelezési cím hiányában - sikeres elérés érdekében - lakcímkeresést folytatni a hátralékkezelésre vonatkozó, postai úton kiküldött leveleken keresztül történő kapcsolatfelvétel céljából, továbbá jogosult téves vagy hiányzó kapcsolattartási adatok esetén az aktuális kapcsolattartási adatok felkutatására.

**8.10.** Az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából eljáró OTP Bank Nyrt. a megszűnt szerződésekből eredő követelések engedményezéséhez szükséges adatkezeléseket és adattovábbításokat a Pmt. 7. § (1) bekezdése és (2) bekezdés a) pont szerinti adatok esetén jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges, míg a jogi kötelezettség teljesítésén kívül eső további adatok tekintetében (pl. elérhetőségi adatok stb.) a Rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján jogos érdek érvényesítéséhez szükséges adatkezelésként végzi.

## 9. Hozzájáruláson alapuló adatkezelés

**9.1.** Az Adatkezelésről szóló Tájékoztató határozza meg azokat a célokat és adatfajtákat, amelyek tekintetében az adatkezelés jogalapja az Érintett hozzájárulása (önkéntes, konkrét és megfelelő, előzetes tájékoztatáson alapuló és egyértelmű akaratnyilvánítása). A hozzájárulás megadható külön nyilatkozatban vagy a szolgáltatásnyújtásra irányuló szerződésben az érintett személyes adatok pontos megjelölésével más nyilatkozatoktól elkülönítetten.

**9.2.** Az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett személyes adatait az Adatkezelésről szóló Tájékoztatóban meghatározott esetekben az Érintett kifejezett hozzájárulása alapján automatizált döntéshozatal, illetve profilalkotás során is kezelheti.

**9.3.** A fogyatékos személyek jogairól és esélyegyenlőségük biztosításáról szóló törvény szerinti fogyatékos személy fogyatékoságára (mozgáskorlátozott, vak/gyengénlátó, siket/nagyothalló, írásképtelen/olvasni nem tudó) vonatkozó különleges adatot kizárólag az Érintett írásbeli hozzájáruló nyilatkozata alapján kizárólag az ügyfél-tájékoztató és kapcsolatfelvétel módja, valamint a szükséges speciális bánásmód meghatározása céljából – a személyre szabott ügyintézés érdekében – kezeli.

**9.4.** Az OTP Lakástakarék Zrt. kifejezett hozzájárulás alapján kezeli a jelen tájékoztató 1.1. pontjának a) és c) alpontjában meghatározott személyek személyes adatait a következő célokból:

- a) reklámnak elektronikus levelezés vagy azzal egyenértékű más egyéni kommunikációs eszköz útján történő közlése a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló törvény rendelkezéseire figyelemmel,
- b) elemzésen alapuló személyre szabott közvetlen üzletszerzési ajánlatok küldése.

**9.5.** Az Érintett jogosult arra, hogy a hozzájárulását bármikor, korlátozás nélkül az OTP Lakástakarék Zrt.-nek címzett értesítéssel visszavonja. Az értesítést az Érintett az Adatkezelésről szóló Tájékoztatóban meghatározott **24.** pontban található kapcsolattartási címek bármelyikére küldheti meg.

**9.6.** A hozzájárulás visszavonása az Érintettre nézve nem jár következményekkel. A hozzájárulás visszavonása azonban nem érinti a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét.

## 10. Automatizált döntéshozatal egyedi ügyben

**10.1.** Az OTP Lakástakarék Zrt. a személyes adatokat olyan automatizált adatkezelésen alapuló döntéshozatal során is kezelheti, amelynek eredményeként megszülető döntés a jelen tájékoztató 1.1. pontja a) és c) alpontjában meghatározott természetes személyekre nézve jelentős joghatással vagy hasonlóan jelentős mértékű hatással jár.

**10.2.** Az Adatkezelésről szóló Tájékoztatók határozzák meg azt, hogy az automatizált adatkezelésen alapuló döntéshozatal, beleértve a profilalkotást is,

- a) milyen esetekben,
- b) milyen jogalapon (az érintett személy kifejezett hozzájárulása alapján vagy az OTP Lakástakarék Zrt.-vel kötendő szerződés megkötése és/vagy teljesítése érdekében, illetve az OTP Lakástakarék Zrt.-re irányadó jogszabályi rendelkezés alapján),
- c) a személyes adatok mely körét érintően történik, továbbá
- d) azt, hogy az automatizált adatkezelésen alapuló döntéshozatal milyen logika szerint történik, valamint
- e) azt, hogy az automatizált adatkezelésen alapuló döntéshozatal során megszületett döntés milyen következményekkel jár a Szolgáltatás igénybevételével érintett személyekre nézve.

**10.3.** Az OTP Lakástakarék Zrt. az automatizált döntéshozatalon alapuló adatkezelés kapcsán biztosítja az e pont első bekezdésében meghatározott természetes személy azon jogát, hogy:

- a) az OTP Lakástakarék Zrt., illetve a megbízásából eljáró OTP Bank Nyrt. részéről a megfelelő hatáskörrel és jogosultsággal rendelkező személy beavatkozását (emberi beavatkozás) kérje, a döntéshozatal ellenőrzése és esetleges felülbírálata érdekében, továbbá
- b) kifejezze álláspontját az automatizált adatkezelésen alapuló döntéshozatal kapcsán illetve, hogy
- c) a döntéssel szemben az OTP Lakástakarék Zrt.-hez kifogást nyújtson be.

**10.4.** Az OTP Lakástakarék Zrt. továbbá biztosítja, hogy a felülvizsgálatot végző személy valamennyi rendelkezésre álló adatot és tényrt értékel, beleértve a jelen tájékoztató 1.1. pontja a) és c) alpontjában meghatározott természetes személy által rendelkezésre bocsátott további adatokat is.

## 11. Adattovábbítás az OTP csoport tagjai között

**11.1.** Az OTP Lakástakarék Zrt. a jogszabályokban, illetve az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott eseteken felül (így pl. az adóhatóságnak, más állam adóhatóságának, a Magyar Államkincstárnak, a felügyeleti hatóságoknak történő adattovábbításokon felül) adatot továbbít az OTP csoport egyes tagjainak a következő célokból:

- a) az Érintett kapcsolattartási adatai helyességének megállapítása céljából,
- b) a jelen tájékoztató 1.1. pontjának c) alpontjában meghatározott természetes személlyel kötendő szerződés előkészítése során a hitelképesség bírálata, kockázat-elemzés és értékelés céljából,
- c) a jelen tájékoztató 1.1. pontjának a) alpontjában meghatározott természetes személlyel a szerződés teljesítése során a szerződés biztosítékai és azok megfelelőségének, valamint az Ügyfél körülményeiben esetlegesen bekövetkező lényeges kedvezőtlen változás monitorozása céljából.

**11.2.** Az Adatkezelésről szóló Tájékoztatások határozzák meg, hogy az OTP Lakástakarék Zrt. az OTP csoport mely tagjainak és milyen adatokat továbbít.

**11.3.** A jelen pont szerint adattovábbítás jogalapja az OTP Lakástakarék Zrt. és az OTP csoport egyes tagjainak azon jogos érdeke, hogy ügyfelekkel, egyéb érintettekkel az általuk kötött szerződés megkötése, illetve teljesítése során szükség esetén kapcsolatba tudjanak lépni, illetve, hogy a szerződésből eredő kockázatokat csökkenteni tudják.

## **12. Harmadik országba történő adattovábbítás**

**12.1.** Az OTP Lakástakarék Zrt. elsősorban jogszabályban, illetve az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott eseteken továbbít harmadik országba vagy nemzetközi szervezet számára személyes adatokat. Harmadik országnak minősül az Európai Unió tagállamain, illetve Izlandon, Lichtensteinen és Norvégián kívül minden egyéb ország.

**12.2.** Törvénybe foglalt nemzetközi egyezményen alapul a számlatulajdonos személyére, számlájára és számlájának egyenlegére vonatkozó adattovábbítás az Amerikai Egyesült Államok Kormánya számára a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló törvény rendelkezései alapján.

**12.3.** Az OTP Lakástakarék Zrt. az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló törvény, továbbá a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló törvény alapján is köteles a számlatulajdonos személyére, számlájára és számlájának egyenlegére vonatkozó adattovábbításokra.

**12.4.** Harmadik országba vagy nemzetközi szervezethez történő adattovábbítás lehetséges akkor is, ha

- a) az Európai Unió Bizottsága a harmadik országot, a harmadik ország valamely területét, vagy egy vagy több meghatározott ágazatát, vagy a szóban forgó nemzetközi szervezetet

megfelelő védelmet biztosító országnak (pl. Svájc, Izrael) vagy nemzetközi szervezetnek minősíti;

- b) az adattovábbítás az Európai Unió Bizottsága által elfogadott vagy jóváhagyott adatvédelmi mintaszerződések alapján történik;
- c) az adattovábbítás az OTP Lakástakarék Zrt. és az adattovábbítás címzettje közötti, a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság által jóváhagyott szerződéses rendelkezések alapján történik;
- d) az adattovábbítás az Európai Unió Bizottsága által jóváhagyott olyan magatartási kódex rendelkezései szerint történik, amihez az adattovábbítás címzettje csatlakozott;
- e) az adattovábbítás az Általános Adatvédelmi Rendelet szerint jóváhagyott és az adattovábbítás címzettje által birtokolt tanúsítvány alapján történik.

**12.5.** Amennyiben az előző bekezdésben írt feltételek nem állnak fenn, az OTP Lakástakarék Zrt. csak akkor továbbít személyes adatot harmadik országba vagy nemzetközi szervezethez, ha

- a) az érintett kifejezetten hozzájárulását adta a tervezett továbbításhoz azt követően, hogy tájékoztatták az adattovábbításból eredő esetleges kockázatokról;
- b) az adattovábbítás az érintett és az adatkezelő közötti szerződés teljesítéséhez, vagy az érintett kérésére hozott, szerződést megelőző intézkedések végrehajtásához szükséges;
- c) az adattovábbítás az adatkezelő és valamely más természetes vagy jogi személy közötti, az érintett érdekét szolgáló szerződés megkötéséhez vagy teljesítéséhez szükséges;
- d) az adattovábbítás fontos közérdekből szükséges;
- e) az adattovábbítás jogi igények előterjesztése, érvényesítése és védelme miatt szükséges;
- f) az adattovábbítás az érintett vagy valamely más személy létfontosságú érdekeinek védelme miatt szükséges, és az érintett fizikailag vagy jogilag képtelen a hozzájárulás megadására;
- g) a továbbított adatok olyan nyilvántartásból származnak, amely jogszabály vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusa értelmében a nyilvánosság tájékoztatását szolgálja, és amely vagy általában a nyilvánosság, vagy az ezzel kapcsolatos jogos érdekét igazoló bármely személy számára betekintés céljából hozzáférhető, de csak ha a jogszabály vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusa által a betekintésre megállapított feltételek az adott különleges esetben teljesülnek.

### 13. Adatfeldolgozó igénybevétele

**13.1.** Az OTP Lakástakarék Zrt. jogosult – az Érintettek tájékoztatása mellett – egyes adatkezelési műveletek végrehajtásával adatfeldolgozót megbízni. Az OTP Lakástakarék Zrt. a hitelintézeti tevékenysége körében az Adatkezelésről szóló Tájékoztatásokban megjelölt személyeket, illetve szervezeteket bízta meg az ott megjelölt adatkezelési tevékenységek, műveletek végzésével. Az Adatkezelésről szóló Tájékoztatások – az általuk szabályozott adatkezelések tekintetében – további adatfeldolgozókat határozhatnak meg rögzítve egyidejűleg az adatfeldolgozók által ellátott adatkezelési tevékenységeket, műveleteket is. Az Érintettek tájékoztatása az Adatkezelésről szóló Tájékoztatásoknak az OTP Lakástakarék Zrt. honlapján való nyilvánosságra hozatalával történik.

**13.2.** Az OTP Lakástakarék Zrt. mint adatkezelő felel az adatkezelési műveletekre vonatkozó utasítások jogszerűségéért. Az adatfeldolgozók pedig felelősséggel tartoznak az OTP Lakástakarék Zrt. jogszerű utasításainak, valamint az Általános Adatvédelmi Rendelet értelmében kifejezetten az adatfeldolgozókat terhelő kötelezettségek betartásáért.

## 14. Adatok megőrzésének időtartama

**14.1.** Az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintettek adatait jogszabályban vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott ideig tárolja, így különösen a jelen tájékoztató 4-9. pontjaiban meghatározott jogszabályokban és ideig.

**14.2.** Hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén az adatokat az OTP Lakástakarék Zrt. az adatkezelés céljának megvalósulásához szükséges ideig kezeli. A hozzájárulás visszavonása esetén az OTP Lakástakarék Zrt. az adatokat törli, kivéve, ha az adatok további kezelése más jogcímen lehetséges.

**14.3.** A levélküldemények elküldésének igazolására szolgáló postakönyvben szereplő személyes adatokat az OTP Lakástakarék Zrt. addig kezeli (tárolja), amíg az abban szereplő valamennyi adat tekintetében le nem jár az adatok megőrzésére meghatározott időtartam. Az Érintettekről papír alapú egyéb dokumentumokban tárolt adatokat az OTP Lakástakarék Zrt. az adatmegőrzési idő lejártát követően az iratkezelési szabályainak megfelelő selejtezési eljárás lefolytatásáig tovább tárolja. A postakönyvben, valamint egyéb papír alapú dokumentumokban tárolt, már lejárt adatmegőrzési idejű személyes adatok tekintetében a további adatkezelés jogalapja az OTP Lakástakarék Zrt. azon jogos érdeke, hogy a papír alapú dokumentumok integritását, bizonyító erejét megőrizze, továbbá az a körülmény, hogy a papír alapú dokumentumokban szereplő adatok egyenkénti törlése az érintettnek a személyes adatok védelméhez fűződő jogaival összevetve aránytalan költséget és erőfeszítést igényelne. Az OTP Lakástakarék Zrt. megfelelő adatbiztonsági intézkedésekkel biztosítja ezen adatok tárolását és a hozzáférés korlátozását. A postáról visszaérkezett (címezett által át nem vett) levélküldemények őrzési ideje a visszaérkezéstől számított 8 év.

## 15. Adatbiztonság

**15.1.** Az OTP Lakástakarék Zrt. számítástechnikai rendszerei és más adatmegőrzési helyei az székhelyen és az adatfeldolgozó által bérelt szervereken található meg. Az OTP Lakástakarék Zrt. a személyes adatok kezeléséhez a szolgáltatás nyújtása során alkalmazott informatikai eszközöket úgy választja meg és üzemelteti, hogy a kezelt adat:

- a) az arra feljogosítottak számára hozzáférhető (rendelkezésre állás);
- b) hitelessége és hitelesítése biztosított (adatkezelés hitelessége);
- c) változatlansága igazolható (adatintegritás);
- d) a jogosulatlan hozzáférés ellen védett (adat bizalmassága) legyen.

**15.2.** Az OTP Lakástakarék Zrt. különös gondossággal figyel az adatok biztonságára, megteszi továbbá azokat a technikai és szervezési intézkedéseket és kialakítja azokat az eljárási szabályokat, amelyek az általános adatvédelmi rendelet szerinti garanciák érvényre

juttatásához szükségesek. Az adatokat megfelelő intézkedésekkel védi különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés, sérülés, továbbá az alkalmazott technika megváltozásából fakadó hozzáférhetetlenné válás ellen.

**15.3.** Az OTP Lakástakarék Zrt. és partnerei informatikai rendszere és hálózata egyaránt védett a számítógéppel támogatott csalás, a számítógépvírusok, a számítógépes betörések és a szolgáltatmegtagadásra vezető támadások ellen. Az üzemeltető a biztonságról szerverszintű és alkalmazásszintű védelmi eljárásokkal is gondoskodik. Az adatok napi biztonsági mentése megoldott. Az adatvédelmi incidensek elkerülése érdekében az OTP Lakástakarék Zrt. minden lehetséges intézkedést megtesz, egy ilyen incidens bekövetkezése esetén – incidenskezelési szabályzatunk szerint – haladéktalanul fellépünk a kockázatok minimalizálása, a károk elhárítása érdekében.

## 16. Az Érintett jogai

**16.1.** Az Érintett adatkezeléssel kapcsolatos jogaira – ideértve a jogorvoslati lehetőséget is – az Általános Adatvédelmi Rendelet, valamint az Infotv. rendelkezései az irányadóak.

**16.2.** Az Érintett az OTP Lakástakarék Zrt.-től:

- a) tájékoztatást kérhet személyes adatai (személyes adatnak is minősülő banktitkai) kezeléséről, beleértve azt is, hogy a nyilvántartott adatokról másolatot kérjen (hozzáféréshez való jog);
- b) kérheti pontatlanul nyilvántartott személyes adatai helyesbítését, illetve vitathatja a nyilvántartott személyes adatok pontosságát (helyesbítéshez való jog);
- c) kérheti nyilvántartott személyes adatai törlését (törléshez való jog);
- d) kérheti személyes adatai kezelésének korlátozását (az adatkezelés korlátozásához való jog);
- e) kérheti, hogy a rá vonatkozó, általa az OTP Lakástakarék Zrt., illetve a megbízásából eljáró OTP Bank rendelkezésére bocsátott és elektronikus adatbázisban kezelt adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja (adathordozhatósághoz való jog);
- f) tiltakozhat személyes adatai kezelése ellen, ha az adatkezelés jogalapja az adatkezelő vagy harmadik személy jogos érdeke (pl. direkt marketing célú adatkezelés), illetve közérdekű feladat vagy közfeladat ellátása, beleértve mindkét esetben a profilalkotást is (tiltakozási jog gyakorlása);
- g) automatizált döntéshozatal alkalmazása esetén az adatkezelő részéről emberi beavatkozást kérhet, közölheti álláspontját;
- h) kifogást nyújthat be az automatizált döntéshozatal alkalmazásával meghozott döntéssel szemben;
- i) panaszt nyújthat be a személyes adatok kezelését, illetve az Általános Adatvédelmi Rendelet szerinti jogaik gyakorlását érintően.

Az Érintett fentiekben felsorolt valamennyi jogosultsága vonatkozásában az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából eljáró, vele a jelen tájékoztató 24. pontjában foglaltak szerint közös



adatkezelőnek minősülő OTP Bank Nyrt. jár el, így az Érintett közvetlenül az OTP Bank Nyrt.-hez is fordulhat.

**16.3.** Az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintettől a kérelem teljesítését megelőzően, annak tartalmának pontosítását, a kérelmezett információk, illetve adatkezelési tevékenységek pontos megjelölését kérheti.

**16.4.** Az OTP Lakástakarék Zrt. – a fenti kérelmek (tiltakozás) benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, legfeljebb azonban egy hónapon belül – tájékoztatást ad az Érintett részére a kérelem, illetőleg tiltakozás nyomán tett intézkedésekről. Szükség esetén, figyelembe véve a kérelem összetettségét és a kérelmek számát, a fenti határidő további két hónappal meghosszabbítható.

**16.5.** Amennyiben az OTP Lakástakarék Zrt.-nek a jelen pont szerinti kérelem előterjesztőjének kitételével kapcsolatban megalapozott kétsége támad, az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett személyazonosságának megerősítéséhez szükséges további információk rendelkezésre bocsátását igényelheti.

**16.6.** Abban az esetben, amennyiben az OTP Lakástakarék Zrt.-nek bizonyítottan nem áll módjában az Érintettet azonosítani, az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett kérelmének teljesítését megtagadhatja.

**16.7.** Amennyiben az Érintett kérelme az Általános Adatvédelmi Rendelet értelmében egyértelműen megalapozatlan vagy túlzó, az OTP Lakástakarék Zrt. a következő költségelemek figyelembe vételével díjat számíthat fel:

- a) papír alapon nyújtott másolat esetén az adathordozó közvetlen önköltsége;
- b) optikai adathordozón nyújtott másolat esetén az adathordozó közvetlen önköltsége;
- c) elektronikus úton használható egyéb adathordozón nyújtott másolat esetén az adathordozó közvetlen önköltsége;
- d) az adatigénylő részére postai úton való kézbesítés esetén a tértivevény többszolgáltatással feladott, könyvelt küldeményre vonatkozó postai szolgáltatás díja;
- e) az adatigénylés teljesítésével összefüggő munkaerő-ráfordítás költsége (az adat felkutatásához, összesítéséhez és rendszerezéséhez, az igényelt adat adathordozójáról másolat készítéséhez és a másolaton a meg nem ismerhető adatok felismerhetetlenné tételéhez szükséges tényleges munkaerőköltség), amelyet az adatigénylés teljesítéséhez szükséges időtartam és az adatigénylés teljesítésében közreműködő személyek egy munkáórára eső rendszeres személyi juttatások összegének szorzataként kell meghatározni.

## 17. A hozzáférés joga

**17.1.** Jogszabály, illetve az Európai Unió kötelező jogi aktusa eltérő rendelkezése hiányában az Érintett jogosult megismerni minden olyan személyes adatot, melyet az OTP Lakástakarék Zrt. személyével kapcsolatban kezel.

Az Érintett kérelmére továbbá az OTP Lakástakarék Zrt. tájékoztatást nyújt arra vonatkozóan, hogy az Érintettnek a személyes adatait kezeli-e és amennyiben igen, úgy a kezelt személyes adatok másolatát és az alábbi információkat bocsátja az Érintett rendelkezésére:

17/53

Hatályos: 2024. november 5-től

- a) az adatkezelés célja;
- b) a kezelt személyes adatok kategóriái;
- c) azon címzettek vagy címzettek kategóriái, akikkel az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett személyes adatait közölte vagy közölni fogja;
- d) a személyes adatok tárolásának tervezett időtartama, vagy ha ezen információ rendelkezésre bocsátása nem lehetséges, az időtartam meghatározásának szempontjai;
- e) az Érintett azon jogáról szóló tájékoztatás, hogy kérelmezheti az OTP Lakástakarék Zrt.-től a rá vonatkozó személyes adatok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen;
- f) a jelen tájékoztató 23. pontja alapján az Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz címzett panasz benyújtásának joga;
- g) a nem az Érintettől származó adatok tekintetében, a személyes adatok forrására vonatkozó információ;
- h) amennyiben az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett személyes adatait automatizált döntéshozatal céljából is kezeli, az OTP Lakástakarék Zrt. által alkalmazott logika és arra vonatkozó információk, hogy az ilyen adatkezelés milyen jelentőséggel bír, és az Érintettre nézve milyen várható következményekkel jár;
- i) azon garanciákra vonatkozó információ, amelyek az Érintett személyes adatainak megfelelő védelmét harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítás esetén biztosítják.

**17.2.** A jelen tájékoztató 6. pontjában meghatározott esetekben rögzített hanganyagot – amennyiben az Érintett az OTP Lakástakarék Zrt. számára kétséget kizáróan azonosítható – kérés esetén az OTP Bank Nyrt. az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából eljárva a kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, de legfeljebb 30 napon belül az Érintett rendelkezésére bocsátja az alábbi feltételek valamelyikének teljesülésekor:

- a) az ügyintéző nevének és a hívás pontos idejének vagy
- b) az indító telefonszám és a hívás pontos idejének vagy
- c) az érintett telefonbeszélgetés hívásazonosítójának megadása.

**17.3.** Abban az esetben, amennyiben az Érintett a fenti tájékoztatást több példányban kéri, az OTP Lakástakarék Zrt. jogosult a többletpéldányok elkészítésének adminisztratív költségeivel arányos és ésszerű mértékű díjat felszámítani a jelen tájékoztató 16.7. pontjában meghatározott költségelemek figyelembe vételével.

**17.4.** Amennyiben az Érintett jelen pont szerinti tájékoztatásra vonatkozó (hozzáférési) joga hátrányosan érinti mások jogait és szabadságait, így különösen mások üzleti titkait, vagy szellemi tulajdonát, az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett kérelmének teljesítését megtagadhatja.

## 18. A helyesbítés joga

**18.1.** Az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett kérelmére kijavítja vagy kiegészíti az Érintettre vonatkozó pontatlan vagy hiányos adatokat. Az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett helyesbítéshez való jogának érvényesítésére irányuló kérelmének teljesítését követően haladéktalanul tájékoztatja azon személyeket, akikkel az Érintett személyes adatait közölte, feltéve, hogy az nem lehetetlen vagy nem igényel az OTP Lakástakarék Zrt.-től aránytalan erőfeszítést.

## 19. A törléshez való jog

**19.1.** Az Érintett az alábbi esetekben jogosult a rá vonatkozó személyes adatok törlését kezdeményezni:

- a) a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat az OTP Lakástakarék Zrt. gyűjtötte vagy más módon kezelte;
- b) az Érintett visszavonja az adatkezeléshez adott hozzájárulását, feltéve, hogy az OTP Lakástakarék Zrt. által megvalósítandó adatkezelésnek nincs más jogalapja;
- c) az Érintett tiltakozik az adatkezelés ellen, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre,
- d) az Érintett személyes adatait az OTP Lakástakarék Zrt. jogellenesen kezelte;
- e) jogszabály vagy Európai Unió kötelező jogi aktusa által az OTP Lakástakarék Zrt.-re előírt kötelezettség teljesítése érdekében a személyes adatokat az OTP Lakástakarék Zrt.-nek törölnie kell; vagy
- f) a személyes adatok gyűjtésére gyermekeknek kínált információs társadalommal összefüggő szolgáltatásokkal kapcsolatosan került sor.

**19.2.** Abban az esetben, amennyiben az OTP Lakástakarék Zrt. az érintett személyes adatait korábban nyilvánosságra hozta és annak törlésére köteles, az OTP Lakástakarék Zrt. minden olyan ésszerű lépést megtesz – ideértve a technikai intézkedések alkalmazását is – amely ahhoz szükséges, hogy a személyes adatok kötelező törléséről tájékoztassa azon adatkezelőket is, akik az Érintett személyes adatait azok nyilvánosságra hozatala következtében ismerték meg. Az OTP Lakástakarék Zrt. a tájékoztatójában arról köteles a többi adatkezelőt értesíteni, hogy az Érintett személyes adataira mutató linkek vagy e személyes adatok másolatának, illetve másolatpéldányának törlését az Érintett kérelmezte.

**19.3.** Az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett törléshez való jogának érvényesítésére irányuló kérelmének teljesítését követően haladéktalanul tájékoztatja azon személyeket, akikkel az Érintett személyes adatait közölte, feltéve, hogy az nem lehetetlen vagy nem igényel az OTP Lakástakarék Zrt.-től aránytalan erőfeszítést.

**19.4.** Az OTP Lakástakarék Zrt. nem köteles a személyes adatok törlésére abban az esetben, ha az adatkezelés szükséges:

- a) jogszabály vagy Európai Unió kötelező jogi aktusa által az OTP Lakástakarék Zrt.-re telepített, személyes adatok kezelésére irányuló kötelezettség teljesítéséhez;
- b) közérdekből végzett feladat végrehajtásához;
- c) maradandó értékű irat levéltárba adása céljából, tudományos és történelmi kutatási célból vagy statisztikai célból, feltéve, hogy az Érintett elfeledtetéshez való jogának gyakorlása következtében valószínűsíthetően lehetetlenné vagy komolyan veszélyeztetetté válna az adatkezelés;
- d) jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez.

## 20. Az adatkezelés korlátozásához való jog

**20.1.** Az Érintett jogosult arra, hogy kérésére az OTP Lakástakarék Zrt. korlátozza az adatkezelést, ha az alábbiak valamelyike teljesül:

- a) az Érintett vitatja a személyes adatok pontosságát, ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely lehetővé teszi, hogy az OTP Lakástakarék Zrt. ellenőrizze a személyes adatok pontosságát;
- b) az adatkezelés jogellenes, és az Érintett ellenzi az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását;
- c) az OTP Lakástakarék Zrt.-nek már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az Érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- d) az Érintett tiltakozik az adatkezelés ellen; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy az OTP Lakástakarék Zrt. jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az érintett jogos indokaival szemben.

**20.2.** Ha az adatkezelés a fentiek szerint korlátozás alá esik, az ilyen személyes adatokat a tárolás kivételével csak az Érintett hozzájárulásával, vagy jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy más természetes vagy jogi személy jogainak védelme érdekében, vagy az Európai Unió, illetve valamely tagállam fontos közérdekéből lehet kezelni.

**20.3.** Az OTP Lakástakarék Zrt. az adatkezelés korlátozásának feloldásáról az Érintettet előzetesen tájékoztatja.

**20.4.** Az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett korlátozásához való jogának érvényesítésére irányuló kérelmének teljesítését követően haladéktalanul tájékoztatja azon személyeket, akikkel az Érintett személyes adatait közölte, feltéve, hogy az nem lehetetlen vagy nem igényel az OTP Lakástakarék Zrt.-től aránytalan erőfeszítést.

## **21. A tiltakozáshoz való jog**

**21.1.** Amennyiben az adatkezelés az Adatkezelésről szóló Tájékoztatókban foglaltak szerint az OTP Lakástakarék Zrt. a saját vagy bármely harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges, az Érintettnek jogában áll tiltakozni a személyes adatainak ilyen célból történő kezelése ellen. Abban az esetben, amennyiben az OTP Lakástakarék Zrt. nem tudja bizonyítani, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az Érintettnek az ilyen tiltakozásában hivatkozott érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak, az OTP Lakástakarék Zrt. a személyes adatokat ilyen célból nem kezelheti tovább és azokat köteles törölni. Abban az esetben, amennyiben az Érintett közvetlen üzletszerzés céljából folytatott adatkezelés ellen tiltakozik, személyes adatai a továbbiakban e célból nem kezelhetők.

## **22. Az adathordozhatósághoz való jog**

**22.1.** Az Érintett kérheti, hogy az OTP Lakástakarék Zrt. a rá vonatkozó, általa az OTP Lakástakarék Zrt. rendelkezésére bocsátott személyes adatait tagolt, széles körben használt,

20/53

Hatályos: 2024. november 5-től

géppel olvasható formátumban bocsássa rendelkezésre. Ezen adathordozhatósághoz való jogát az Érintett azon adatok kapcsán gyakorolhatja, amelyeket az OTP Lakástakarék Zrt.:

- a) az Érintett hozzájárulása alapján kezel, vagy
- b) amely adatok kezelése az Érintettnek az OTP Lakástakarék Zrt.-vel kötött olyan szerződés teljesítéséhez szükséges, amelyben az Érintett az egyik fél, vagy az adatkezelés a szerződés megkötését megelőzően az Érintett kérésére történő lépések megtételéhez szükséges.

**22.2.** Az adathordozhatóság joga úgy gyakorolható, ha az Érintett az OTP Bank Nyrt. valamely fiókjában személyesen megjelenik és személyazonosságát hitelt érdemlően igazolja.

**22.3.** Amennyiben az egyébként technikailag megvalósítható, az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett kérésére a fenti személyes adatokat közvetlenül egy másik, az Érintett kérelmében megjelölt adatkezelő részére továbbítja. A fenti adathordozhatósághoz való jog nem teremt kötelezettséget arra vonatkozóan, hogy az OTP Lakástakarék Zrt. egy másik adatkezelővel műszakilag kompatibilis adatkezelő rendszert vezessen be vagy tartson fenn. Abban az esetben, amennyiben az Érintett adathordozhatósághoz való joga hátrányosan érinti mások jogait és szabadságait, így különösen mások üzleti titkait, vagy szellemi tulajdonát, az OTP Lakástakarék Zrt. az Érintett kérelmének teljesítését megtagadhatja.

## 23. Jogorvoslat

**23.1.** Az Érintett az OTP Lakástakarék Zrt. által végzett adatkezeléssel összefüggő kérdéseivel, kifogásaival, panaszaival az OTP Lakástakarék Zrt. adatvédelmi tisztviselőjéhez (lásd a jelen tájékoztató 24. pontjában) fordulhat.

**23.2.** Ha az Érintett úgy ítéli meg, hogy a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok szerinti jogait megsértették, jogában áll a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál panaszt benyújtani.

**23.3.** A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság elérhetőségei:

Honlap: <http://naih.hu/>;

Cím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.;

Postacím: 1363 Budapest, Pf.: 9.;

Telefon: +36-1-391-1400;

Fax: +36-1-391-1410;

E-mail: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu)

**23.4.** Az Érintett a jogait bírósági úton is érvényesítheti. A peres eljárás lefolytatása a törvényszék hatáskörébe tartozik, a perre a Fővárosi Törvényszék illetékes. A per az Érintett lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindítható (a törvényszékek elérhetősége az alábbi linken található: <http://birosag.hu/torvenyszekek>).

**23.5.** Az Érintettnek továbbá jogában áll a panasznak az Érintett nevében történő benyújtásával, bíróság előtti eljárás lefolytatásával, valamint – ha jogszabály ezt lehetővé teszi – a kártérítési jogának a nevében történő érvényesítésével egy olyan nonprofit jellegű

szervezetet vagy egyesületet megbízni, amelyet a magyar jognak megfelelően hoztak létre, és amelynek alapszabályban rögzített céljai a közérdek szolgálata, valamint az érintettek jogainak és szabadságának a személyes adatok vonatkozásában biztosított védelme.

## 24. Az adatkezelő és az adatvédelmi tisztviselő adatai

**24.1.** Az Adatkezelésről szóló Tájékoztatóban meghatározott adatkezelések tekintetében az adatkezelő, illetve az adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjének személye és elérhetősége:

Az adatkezelő neve: OTP Lakástakarék Zrt.  
Székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139. D. ép.  
Postacíme: OTP Lakástakarék Zrt., 1138 Budapest, Váci út 135-139. D. ép.  
E-mail címe: [informacio@otpbank.hu](mailto:informacio@otpbank.hu)  
Telefonszáma: (+36 1/) 3 666 888  
Honlap: [www.otplakastakarek.hu](http://www.otplakastakarek.hu)

Az adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjének:  
Neve: Czerveny Réka  
Postacíme: 1138 Budapest, Váci út 135-139. D. ép.  
E-mail címe: [it@otpltp.hu](mailto:it@otpltp.hu)

Az Adatkezelő a következő adatfeldolgozókat veszi igénybe:

- a) OTP Bank Nyrt., aki irattározási és a kiselejtezett iratanyag megsemmisítése, IT fejlesztési, üzemeltetési és szolgáltatás-szervezési (a nem lakáscélú felhasználás esetén igénybe vett állami támogatás érvényesítése miatti költségtérítési átalány elszámolásával és a jogosulatlan állami támogatásokkal összefüggő adatszolgáltatási, MNB jelentéskészítési, NAV adatszolgáltatási), számviteli és pénzügyi szolgáltatási tevékenységek, információbiztonsági felelősi feladatok ellátása keretében rendszeres informatikai biztonsági ellenőrzés, információbiztonsági incidenskezelés, jogosultságkezelés, biztonsági naplóelemzés, Cégek küldeménykezelés, bankbiztonsági tevékenységek tekintetében feladatokat lát el;
- b) a pénzügyi közvetítést végző függő és többes ügynökvállalkozások;
- c) az OTP Lakástakarék Zrt. jogi képviselőjét ellátó ügyvéd, ügyvédi iroda.

**24.2.** Valamennyi Érintett, illetve az OTP Lakástakarék Zrt. összes terméke és szolgáltatása, továbbá az Érintettek vonatkozó valamennyi adatkezelési tevékenysége vonatkozásában a közös adatkezelésben érintett további adatkezelő:

Neve: OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: „Adatkezelő2”)  
Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.  
Postacíme: OTP Bank Nyrt., 1876 Budapest  
Telefonszáma: (06 1/30/20/70) 3 666 388  
Honlap: [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)

Az adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjének:

Neve: Gázmár Zoárd  
Postacíme: 1131. Budapest, Babér u. 9.  
E-mail címe: adatvedelem@otpbank.hu

**24.3.** Adatkezelő és Adatkezelő2 (továbbiakban együttesen: Felek) közötti közös adatkezelésre vonatkozó megállapodás lényegi elemeiről a Felek ezúton a következő tájékoztatást adják az Érintetteknek:

- a) A közös adatkezelés célja: Az adatkezelés közösen meghatározott célja a Felek között létrejött bankügynöki megállapodásban meghatározott szolgáltatások, valamint egyéb kapcsolódó műveletek (pl. marketing-szolgáltatás, kötelező adatszolgáltatások) teljesítése. A bankügynöki megállapodás szerint az Érintettekkel kötött valamennyi szerződés (lakáselőtakarékossági, lakás- és áthidaló kölcsönszerződések) vonatkozásában az OTP Bank Nyrt. a Hpt. 10. §. (1) bekezdés aa) pontja szerinti kiemelt függő közvetítője az OTP Lakástakarék Zrt.-nek mint megbízónak. Ez azt jelenti, hogy az ügyfelek az OTP Lakástakarék Zrt.-vel állnak szerződéses jogviszonyban, de az OTP Lakástakarék Zrt. nevében, javára és kockázatára a kölcsönkérelem befogadása, bírálata, engedélyezése, a szerződés megkötése, számlavezetése, monitoringozása, esetleges felmondása és az ügyfelekkel történő kapcsolattartás során az OTP Bank Nyrt. jár el, aki a megbízója érdekeit képviseli. Mindezek során az OTP Lakástakarék megbízásából az OTP Bank látja el a Pmt. szerinti ügyfélazonosítási és egyéb feladatokat is, melyek vonatkozásában a személyes adatok Adatkezelő2 a Pmt.-ben foglalt jogi kötelezettség szerint kezeli. A közös adatkezelők az OTP Lakástakarék pénzügyi közvetítést végző függő és többes ügynökvállalkozásai mint adatfeldolgozók közreműködését is igénybe veszik az ügyfél azonosításhoz kapcsolódó adatkezelés elvégzéséhez.
- b) A közös adatkezelés eszközei: Az adatkezelés közösen meghatározott eszközei az adatkezeléshez szükséges számítástechnikai eszközök (pl. számítógépek), informatikai rendszerek és ezek környezete, honlapok, valamint manuális adatkezelés.
- c) Az Adatkezelők felelőssége: Adatkezelők felelőssége a közös adatkezeléssel összefüggésben okozott kárért egyetemleges.
- d) Az Adatkezelők Érintettekkel szembeni szerepe és a velük való kapcsolata: Az Érintettet az adatkezelésről Adatkezelő2 tájékoztatja. Az Érintettektől érkezett megkereséseket, az Érintett adatainak helyesbítésére, törlésére, az adatkezelés korlátozására, az érintett adatai kezelése elleni tiltakozására és az adathordozhatóságra vonatkozó kérelmét Adatkezelő2 válaszolja meg. Az érintetteket az esetleges adatvédelmi incidensről Adatkezelő2 tájékoztatja. Az Érintett a fenti, közös adatkezelésre vonatkozó megállapodás feltételeitől függetlenül mindegyik Adatkezelő vonatkozásában és mindegyik Adatkezelővel szemben gyakorolhatja a GDPR szerinti jogait.

**24.4.** Az OTP Lakástakarék Zrt. hitelügyleteiben Érintettekre vonatkozó, a felmondott követelések értékesítésével kapcsolatos adatkezelési tevékenység vonatkozásában a közös adatkezelésben érintett további adatkezelő:

Neve: OTP Faktoring Zrt. (a továbbiakban: „Adatkezelő3”)  
Székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139.  
Telefonszáma: 06-1/267-6095

23/53

Hatályos: 2024. november 5-től

Honlap: <https://www.otpfaktoring.hu>

Az Adatkezelő3 adatvédelmi felelősének:

Neve: *Dr. Asztalán Csaba*

Postacíme: *1364 Budapest, Pf.: 271.*

E-mail címe: *adatvedelem@otpfakt.hu*

**24.5.** Adatkezelő és Adatkezelő3 (továbbiakban együttesen: Felek) közötti közös adatkezelésre vonatkozó megállapodás lényegi elemeiről a Felek ezúton a következő tájékoztatást adják az Érintetteknek:

- a) A közös adatkezelés célja: Az OTP Lakástakarék Zrt. által magánszemélyek, illetve társasházközösségek és lakásszövetkezetek részére nyújtott kölcsönökből származó, problémásnak minősített, ötezer forint feletti kintlévőségeinek, követeléseinek értékesítése Adatkezelő3 részére.
- b) A közös adatkezelés eszközei: Az adatkezelés közösen meghatározott eszközei az adatkezeléshez szükséges számítástechnikai eszközök (pl. számítógépek), informatikai rendszerek és ezek környezete, honlapok, valamint manuális adatkezelés.
- c) Az Adatkezelők felelőssége: Adatkezelők felelőssége a közös adatkezeléssel összefüggésben okozott kárért egyetemleges.
- d) Az Adatkezelők Érintettekkel szembeni szerepe és a velük való kapcsolata: Az Érintettet az adatkezelésről Adatkezelő3 tájékoztatja. Az Érintettektől érkezett megkereséseket, az Érintett adatainak helyesbítésére, törlésére, az adatkezelés korlátozására, az érintett adatai kezelése elleni tiltakozására és az adathordozhatóságra vonatkozó kérelmét Adatkezelő3 válaszolja meg. Az érintetteket az esetleges adatvédelmi incidensről az a Fél tájékoztatja, amelynél az incidens keletkezett, vagy ha nem állapítható meg, hogy melyik Félnél keletkezett, akkor az a Fél, amely az incidenst először észlelte. Az Érintett a fenti, közös adatkezelésre vonatkozó megállapodás feltételeitől függetlenül mindegyik Adatkezelő vonatkozásában és mindegyik Adatkezelővel szemben gyakorolhatja a GDPR szerinti jogait.
- e) Adatkezelő3 tekintettel arra, hogy nem hitelintézet, ezért az ingatlan-nyilvántartásról szóló 1997. évi CXLI. törvény alapján aláíráskor szükséges ellenjegyzésre – valamint azon esetekben, amikor ő a jogosultságot szerző, akkor az Ingatlan-nyilvántartási eljárásra is – megbízott ügyvédet vesz igénybe, aki, mint adatfeldolgozó jár el.

## II. fejezet

### Pénzmosási szempontú ügyfélazonosítás és ügyfélátvilágítás

#### 25. Ügyfélazonosítás

##### 25.1. Az Érintettek köre

Az Adatkezelő2 az ügyfél azonosítás elvégzése céljából a természetes személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy ügyfél személyes adatait kezeli.



## 25.2. A kezelt adatok köre

Adatkezelő2 az ügyfélazonosítás során az alábbi adatokat kezeli az Érintetttről:

- a) családi és utónév
- b) születési családi és utónév
- c) születési hely, idő
- d) anyja születési neve
- e) állampolgárság
- f) lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
- g) azonosító okmány száma, típusa

## 25.3. Az adatkezelés célja és jogalapja

Az ügyfélazonosítás az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bekezdésének c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése érdekében történik, amely jogi kötelezettség teljesítését a Pmt. 7. § (1)-(2) bekezdései írják elő

## 25.4. Adatok megőrzésének ideje

A Pmt. 56 §. (1)-(2) bekezdés és az 57. § (1) – (2) bekezdése alapján 8 év.

## 26. Ügyfél azonosításhoz bemutatott okmányokról másolat készítése

### 26.1. Az Érintettek köre

Az Adatkezelő2 az ügyfél azonosítás elvégzése céljából a természetes személy ügyfél, illetve jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy személyes adatait kezeli.

### 26.2. A kezelt adatok köre

Az Adatkezelő2 másolatot készít magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványról és lakcímet igazoló hatósági igazolványról, ez utóbbit abban az esetben, ha az Érintett lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

Külföldi állampolgár esetében az Érintett úti okmányáról vagy személyazonosító igazolványáról, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányáról vagy tartózkodásra jogosító okmányáról, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványáról, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található készít másolatot az Adatkezelő2.

### 26.3. Az adatkezelés célja és jogalapja

Az Adatkezelő2 az ügyfél azonosításhoz bemutatott okmányokról másolatot készít a Pmt.-ben foglalt kötelezettségek teljesítése céljából, az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bekezdésének c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése, amely jogi kötelezettség teljesítését a Pmt. 7. § (1)-(2), Pmt. 7. § (3) bekezdésének a) pontjának aa) és ab) alpontja, illetve a Pmt. 8. § a) pontjai írják elő.

#### 26.4. Adatok megőrzési ideje

A Pmt. 56 §. (1)-(2) bekezdés és az 57. § (1) – (2) bekezdése alapján 8 év.

### 27. Tényleges tulajdonos személyes adatainak felvétele (természetes személy ügyfél esetében)

#### 27.1. Az Érintettek köre

Adatkezelő2 tényleges tulajdonos természetes személy személyes adatait kezeli.

#### 27.2. A kezelt adatok köre

Adatkezelő2 a tényleges tulajdonos természetes személy következő adatait kezeli:

- a) családi és utónév,
- b) születési családi és utónév,
- c) állampolgárság,
- d) születési hely, idő,
- e) lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely.

#### 27.3. Az adatkezelés célja és jogalapja

Tényleges tulajdonos személyes adatainak felvétele a Pmt. 8. § (1)-(2) bekezdésében foglalt kötelezettségek teljesítése céljából, az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bekezdésének c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése érdekében.

#### 27.4. Adatok megőrzésének ideje

A Pmt. 56 §. (1)-(2) bekezdés és az 57. § (1) – (2) bekezdése alapján 8 év.

### **A tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy minőségének feltárása**

#### 27.5. Az Érintettek köre

Adatkezelő2 tényleges tulajdonos természetes személy személyes adatait kezeli.

#### 27.6. A kezelt adatok köre

Adatkezelő2 arra vonatkozóan kezel adatot, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e? Amennyiben igen, akkor a Pmt. mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

**27.7. Az adatkezelés célja és jogalapja**

A tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy minőségének feltárása a Pmt.-ben foglalt kötelezettségek teljesítése céljából, az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bekezdésének c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése érdekében.

**27.8. Adatok megőrzésének ideje**

A Pmt. 56 §. (1)-(2) bekezdés és az 57. § (1) – (2) bekezdése alapján 8 év.

**Tényleges tulajdonos személyes adatainak felvétele (jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezet, mint ügyfél esetében)**

**27.9. Az Érintettek köre**

Adatkezelő2 jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezet, mint ügyfél tényleges tulajdonosainak személyes adatait kezeli.

**27.10. A kezelt adatok köre**

Adatkezelő2 a tényleges tulajdonos természetes személy következő adatait kezeli:

- a) családi és utónév,
- b) születési családi és utónév,
- c) állampolgárság,
- d) születési hely, idő,
- e) lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
- f) tulajdonos érdekeltség jellege és mértéke

**27.11. Az adatkezelés célja és jogalapja**

A tényleges tulajdonos személyes adatainak felvétele (jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezet esetében) a Pmt.-ben foglalt kötelezettségek teljesítése céljából, az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bekezdésének c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése, amely jogi kötelezettség teljesítését a Pmt. 9. § (1) bekezdése írja elő.

**27.12. Adatok megőrzésének ideje**

A Pmt. 56 §. (1)-(2) bekezdés és az 57. § (1) – (2) bekezdése alapján 8 év.

**28. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy minőségének feltárása, a nyilatkozat felvétele**

### 28.1. Az Érintettek köre

Adatkezelő2 tényleges tulajdonos (jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezet esetében) személyes adatait kezeli.

### 28.2. A kezelt adatok köre

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy minőségének feltárása, a nyilatkozat felvétele.

### 28.3. Az adatkezelés célja és jogalapja

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy minőségének feltárása, a nyilatkozat felvétele a Pmt.-ben foglalt kötelezettségek teljesítése céljából, az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bekezdésének c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése, amely jogi kötelezettség teljesítését a Pmt. 9. § (2) bekezdése írja elő.

### 28.4. Adatok megőrzésének ideje

A Pmt. 56 §. (1)-(2) bekezdés és az 57. § (1) – (2) bekezdése alapján 8 év.

## **29. Természetes személy kiemelt közszereplőre, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre vonatkozó nyilatkozat felvétele**

### 29.1. Az Érintettek köre

Adatkezelő2 természetes személy ügyfél személyes adatait kezeli.

### 29.2. A kezelt adatok köre

Adatkezelő2 arra vonatkozóan kezel adatot, hogy a természetes személy ügyfélkiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e? Amennyiben igen, akkor a Pmt. mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

### 29.3. Az adatkezelés célja és jogalapja

Természetes személy kiemelt közszereplőre, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre vonatkozó nyilatkozat felvétele a Pmt.-ben foglalt kötelezettségek teljesítése céljából, az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bekezdésének c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése, amely jogi kötelezettség teljesítését a Pmt. 9/A. § (1) és 4. § (2)-(4) bekezdései írják elő.

### 29.4. Adatok megőrzésének ideje

A Pmt. 56 §. (1) -(2) bekezdés és az 57. § (1) – (2) bekezdése alapján 8 év.

**30. Kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, illetve a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek (jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél esetén tényleges tulajdonos) pénzeszközeire és a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozatának felvétele**

**30.1. Az Érintettek köre**

Adatkezelő<sup>2</sup> természetes személy ügyfél, illetve a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél tényleges tulajdonosa személyes adatait kezeli.

**30.2. A kezelt adatok köre**

A kiemelt közszereplőnek, a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, illetve a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek a pénzeszközeire és a vagyona forrására vonatkozó információk:

- legalább hárommillió forint értékben, a meghatározott vagyoneszköz-csoportoknál külön-külön megjelölve az ügyfél által becsült érték szerinti összértéknek megfelelő nagyságrendi kategóriákat):
- Ingatlantulajdon (résztulajdon is)
- Gépjármű
- Egyéb nagy értékű ingóság
- Immateriális és vagyoni értékű javak, így különösen szellemi termékek felhasználási joga, bérleti jog
- Pénzintézeti számlakövetelés, értékpapír, más pénzeszköz, virtuális fizetőeszköz
- Készpénz
- Gazdasági társaságban fennálló tulajdoni részesedés becsült piaci értéke
- Nyilatkozat a tartozásokról
- Nyilatkozat a jövedelemről
- A nyilatkozatot tevő, képviselőre jogosult személy neve és beosztása (jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén.)

**30.3. Az adatkezelés célja és jogalapja**

Kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, illetve a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek (jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél esetén tényleges tulajdonos) pénzeszközeire és a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozatának felvétele a Pmt. 9/A. § (2) bekezdése és a Pmt. 16/A § és a 21/2017. (VIII.3.) NGM. rendelet 6/A § és az NGM rendelet 3. mellékletében foglalt kötelezettségek teljesítése céljából, az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bekezdésének c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése érdekében.

**30.4. Adatok megőrzésének ideje**

A Pmt. 56 §. (1)-(2) bekezdés és az 57. § (1) – (2) bekezdése alapján 8 év.

## **31. A kiemelt kockázatot jelentő országból származó ügyfél esetén a pénzeszközre vonatkozó és a vagyona forrására vonatkozó nyilatkozat felvétele**

### **31.1. Az Érintettek köre**

Adatkezelő2 természetes személy ügyfél személyes adatait kezeli.

### **31.2. A kezelt adatok köre**

Az ügyfél és a tényleges tulajdonos pénzeszközeire és a vagyona forrására vonatkozó információk:

- legalább hárommillió forintértékben, a meghatározott vagyoneszköz-csoportoknál külön-külön megjelölve az ügyfél által becsült érték szerinti összértéknek megfelelő nagyságrendi kategóriákat):
- Ingatlantulajdon (résztulajdon is)
- Gépjármű
- Egyéb nagy értékű ingóság
- Immateriális és vagyoni értékű javak, így különösen szellemi termékek felhasználási joga, bérleti jog
- Pénzintézeti számlakövetelés, értékpapír, más pénzeszköz, virtuális fizetőeszköz
- Készpénz
- Gazdasági társaságban fennálló tulajdoni részesedés becsült piaci értéke
- Nyilatkozat a tartozásokról
- Nyilatkozat a jövedelemről
- A nyilatkozatot tevő, képviselőre jogosult személy neve és beosztása (jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén.)

### **31.3. Az adatkezelés célja és jogalapja**

A kiemelt kockázatot jelentő országból származó ügyfél esetén a pénzeszközre vonatkozó és a vagyona forrására vonatkozó nyilatkozat felvételét a Pmt. 16/A § (1) bekezdés a) pont ac) alpontja és a Pmt. 16 § (3) bekezdésének a) pontja és a 21/2017. (VIII.3.) NGM. rendelet 6/A § és az NGM rendelet 3. melléklete írja elő, így Adatkezelő2 a nyilatkozat felvételéhez kapcsolódó adatkezelést az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pont szerinti jogi kötelezettség teljesítése alapján végzi.

### **31.4. Adatok megőrzésének ideje**

A Pmt. 56 §. (2) bekezdés és az 57. § (1)–(2) bekezdése alapján 8 év.

## **32. A Pmt. 23. § (1) bekezdése alapján a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvívítást intézkedések átvételéhez szükséges érintett ügyfél hozzájárulásának beszerzése**

### **32.1. Az Érintettek köre**

Adatkezelő2 természetes személy ügyfél személyes adatait kezeli.

### **32.2. A kezelt adatok köre**

Adatkezelő2 a természetes személy következő adatait kezeli:

- a) családi és utónév,
- b) születési családi és utónév,
- c) lakcím

### 32.3. Az adatkezelés célja és jogalapja

A Pmt. 23. § (1) bekezdése alapján a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás intézkedések átvételéhez szükséges érintett ügyfél hozzájárulásának beszerzése a Pmt.-ben foglalt kötelezettségek teljesítése céljából, az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bekezdésének c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése, amely jogi kötelezettség teljesítését a Pmt. 7. § (2) bekezdés a) pont aa) alpontjai írják elő.

### 32.4. Adatok megőrzésének ideje

A Pmt. 56 §. (2) bekezdés és az 57. § (1)–(2) bekezdése alapján 8 év.

## 33. Az üzleti kapcsolat létesítésekor egyéb információk felvétele (átvilágítási kérdőív)

### 33.1. Az Érintettek köre

Adatkezelő2 természetes személy ügyfél személyes adatait kezeli.

### 33.2. A kezelt adatok köre

Adatkezelő2 a természetes személy következő adatait kezeli:

- a) ügyfél foglalkozása;
- b) jellemzően milyen célból forgalmaz a számláin;
- c) rendelkezik-e magyarországi kötődéssel;
- d) mekkora a számláin várható havi készpénzforgalom;
- e) mekkora a számláin várható havi utalások együttes összege;
- f) a számláin várható évi készpénzforgalom nagyságrendje eléri vagy meghaladja a 100 000 000,- forintot;
- g) mi a számláin leggyakrabban bonyolított tranzakciók típusa;
- h) melyek a külföldről érkező jóváírások indító országai;
- i) melyek a külföldre irányuló átutalások célországai;
- j) mi a pénzeszközeinek forrása;

### 33.3. Az adatkezelés célja és jogalapja

Az üzleti kapcsolat létesítésekor egyéb információk felvétele az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pont szerint.

### 33.4. Adatok megőrzésének ideje

A Pmt. 56 §. (1) - (2) bekezdés és az 57. § (1) – (2) bekezdése alapján 8 év.

## III. fejezet

31/53

Hatályos: 2024. november 5-től

## A lakáselőtakarékosági szerződéssel kapcsolatos adatkezelés

### 34. Az ügyfelek adatainak kezelése

#### 34.1. Az Érintettek köre

Az Adatkezelő a lakáselőtakarékosági szerződések (továbbiakban: lakástakarék megtakarítási szerződés) megkötése és teljesítése, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az alábbi természetes személyek (a továbbiakban: Érintett) személyes adatait kezelik:

- a) szerződő (lakáselőtakarékoskodó)
- b) kedvezményezett
- c) szerződő vagy kedvezményezett képviselője (pl. társasház, lakásszövetkezet képviselője, kiskorú törvényes képviselője)
- d) névítő
- e) szakfordító, (jel)tolmács
- f) örökös
- g) gyám
- h) gondnok
- i) meghatalmazott
- j) tanú
- k) szerződő tényleges tulajdonosa
- l) kézbesítési megbízott
- m) szerződő vagy kedvezményezett közeli hozzátartozója

#### 34.2. A kezelt adatok köre

Az Adatkezelő a lakástakarék megtakarítási szerződés kötése, teljesítése, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az alábbi adatcsoportokba tartozó adatokat kezel az Érintettekről (a Hpt. 277.§ h) pontjának megfelelően Adatkezelő ezúton tájékoztatja ügyfeleit, hogy róluk az alábbi személyi azonosító adatokat tartja nyilván a lakáselőtakarékosági betétszerződés alapján):

- a) A megtakarítási szerződés, szerződésmódosításra vonatkozó nyomtatványban, valamint a szerződéssel, szerződésmódosítással kapcsolatos egyéb dokumentumokban szereplő adatok, az esetleges változások miatt később bejelentett adatok:
  - személyi azonosító adatok: családi és utónév, születési név, névelőtét, születési hely és idő, anyja születési neve, személy azonosító, okmány (pl. szem. igazolvány, útlevel, lakcímkártya, tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány) típusa és azonosító száma, állampolgárság, lakcím (állandó lakóhely és tartózkodási hely, amennyiben az állandó lakóhely nem magyarországi), okmány másolata, elhalálozás dátuma,
  - kapcsolattartáshoz szükséges adatok: levelezési cím, telefonszám, e-mail cím, mobilszolgáltató,
  - képviselőre vonatkozó adatok: képviselői minőség, beosztás, képviselet módja (önálló vagy együttes)



szertődéskötéshez szükséges adatok: látássérült, írástudatlan, aláírópadon megadott aláírás, kiemelt közszereplői státusz, tényleges tulajdonosi érdekelttség jellege és mértéke,

megtakarítási számlaszám, szerződés-kötés dátuma, elvárt havi betét, szerződéses összeg, terméktípus, megtakarítási idő, visszaigazolás dátuma, számlanyitási díj mértéke, fizető fél számla száma, fizető fél neve, kapcsolódó hitelszámla száma

tranzakciós adatok: betét befizetés/kifizetés, állami támogatás, jóváírt kamatok, költségek, egyenleg, SMS szolgáltatás igénylése

szerződésteljesítéshez szükséges adatok: megtakarítás kezdete, megtakarítás összeg, igényelt állami támogatás összeg és dátum, elmaradás összeg, elmaradt hónapok száma, (várható) kiutalás időpontja, értékszám, valamint egyéb szerződés specifikus adatok.

b) Az állami támogatás igényléséhez szükséges adatok:

személyes adatok:

családi és utónév,

születési név,

születési hely és idő,

anyja születési neve,

rokonsági fok (hozzátartozói

minőség) kedvezményezett

jelölése esetén

adóazonosító jel,

állampolgárság,

lakcím (állandó lakóhely és tartózkodási

hely, amennyiben az állandó lakóhely

nem magyarországi)

tranzakciós adatok:

Számla száma

Szerződés dátum

Kiutalás dátum

Megtakarítás kezdte

Ügyfélév kezdete

Ügyfélév megtakarítása

Ügyfélév megtakarításra adható állami támogatás

Magyar Államkincstár által jóváírt állami

támogatás

Ügyfélév vége

c) A lakáscélú felhasználás igazolásához és ennek alapját képező ingatlanhoz kapcsolódó adatok:

ingatlanra vonatkozó adatok: megnevezése, címe, helyrajzi száma, tulajdonos neve, tulajdoni hányada, kedvezményezett vagy lakáselőtakarékoskodó közeli hozzátartozója - mint tulajdonos - esetén a rokonsági fok, vállalt befejezési határidő, építési engedély kelte, használatba vételi engedély megléte és dátuma, ráépítő(I/N), hasznos alapterület, nettó alapterület, a vásárolt ingatlan vételára, az építés, felújítás, bővítés vagy korszerűsítés költsége;

igazolandó pénzügyi adatok: megtakarítás célja, igazolt/nem igazolt megtakarítás összeg, visszafizetendő/visszafizetett állami támogatás összeg, Lakáscélú hitel kiváltása esetén a kiváltandó kölcsön számlaszáma, Lakáscélú hitel kiváltása esetén a kiváltandó kölcsön számlavezetőjének a neve, Saját erő - Építőanyag (Ft) (költségvetés), Saját erő - Eddig elvégzett munka (Ft) (költségvetés), a munkaképesség-csökkenés mértéke, egészségkárosodás mértéke, lakáscél igazolási határidőre halasztó hatályú dokumentum, tulajdoni lapon szereplő egyéb

információ (előző tulajdonos adatai, jelzálogjogok), Adásvételi szerződésen szereplő eladói, ügyvédi és egyéb adatok.

A helyszíni szemle (lakáscélú felhasználás igazoláshoz) végeredménye, az ingatlan becsült értéke.

d) A megtakarítás folyósításához szükséges adatok

Név	Azonosító okmány kiállítója és betűjele
Születési név	Lakcímkártya száma
Anyja születési neve	Tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány száma
Születési hely	Állandó lakcím
Születés időpontja	Tartózkodási hely (magyarországi állandó lakcím hiányában)
Állampolgársága	folyósított összeg,
Adóazonosító jel	folyósítás dátum,
Személyi azonosító okmány típusa	cél bankszámlaszám.
Személyi azonosító okmány száma	

e) Lakástakarék szerződés megszüntetés kapcsán indított kimenő, illetve az ügyfél által kezdeményezett - lakáselőtakarékossági számlával kapcsolatos - bejövő telefonhívások során rögzített telefonbeszélgetések adattartalma;

f) Az OTP Bank Nyrt., mint az OTP Lakástakarék Zrt. kiemelt közvetítője, illetve az OTP Lakástakarék Zrt. további közvetítéssel megbízott partnerei (függő vagy többes ügynökvállalkozások) részére ügynöki jutalék elszámolása miatt történő intervenciók lista, várakozó lista, előjegyzett lista, visszaírt lista, LTP elszámolási lista keretében történő adatátadással kapcsolatos adatkezelése során nyilvántartott adatok:

szerződő neve,	megtakarítás kezdete,
számla száma,	szerződés dátuma,
szerződéses összeg,	szerződés státusza,
termék típusa,	megtakarítási idő,
betét befizetési hajlandóság,	

g) Az engedményezett/zálogosított szerződések esetén, az OTP Lakástakarék Zrt. által az OTP Bank Nyrt., az OTP Jelzálogbank Zrt., illetve más zárolásra jogosultak (pl. engedményes, zálogjogosult, gyámhivatalok) részére történő adatszolgáltatás során átadott adatok:

Előtakarékoskodó neve, Előtakarékoskodó címe, Közeli hozzátartozó neve, Közeli hozzátartozó címe, Lakáselőtak. szerződés számlaszáma, Szerződés-kötés dátuma, Szerződéses összeg (Ft), Szerződéses módozat, Zárolás érvényességének dátuma, Zárolt összeg (Ft), Megtakarítási idő kezdete, Havi fizetendő betét (Ft), Tárgyidőszak előtti összes betét befizetés (Ft), Tárgyidőszaki betét befizetés (Ft), Összes teljesített betét befizetés (Ft), Jóváírt állami támogatás összesen (Ft), Megtakarítási számla egyenlege (Ft), Számlanyitási díjhátralék (Ft), Elmaradt betétbefizetések összege (Ft), Adószám hiány (jelöléssel: H), Befizetés módja, Értékelési fordulónap, Kiutalási

időpontban várható megtakarítás összege (Ft), hiányzó hónapok száma, zárolás összege (Ft), felmondás dátuma, első kifizetés dátuma.

- h) A nyilvántartási szervektől (pl. Belügyminisztérium nyilvántartások vezetéséért felelős helyettes államtitkárságától) gyűjtött elérhetőségre vonatkozó adatok.
- i) A Magyar Államkincstár, a NAV, Budapest Főváros Kormányhivatala, valamint egyéb hatóságok (járási hivatal) részére történő adattovábbítással kapcsolatos adatok.
- j) az Adatkezelő által nyújtott termékekhez és szolgáltatásokhoz kapcsolódó Hirdetményben meghatározott kedvezmények igénybevételéhez szükséges adatok.
- k) a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény kapcsán: Magáncsőd időszak kezdete/vége, magáncsőd nyilatkozat dátum, magáncsőd időszakban terhelt/jóváírt díjak
- l) a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. törvény alapján a fiatalok Otthonteremtési támogatására jogosultság, annak összege.
- m) Termék ajánlat igénylés kapcsán történő visszahívás kérés esetén: név, telefonszám, e-mail cím, tartózkodási hely (irányítószám és település).
- n) Az OTP Extra Bónusz feltételeinek teljesítéséhez szükséges, az OTP Jelzálogbank Zrt. által továbbított adatok:
  - a hozzájáruló nyilatkozaton szereplő azonosító adatok (név, állandó lakcím, személyi igazolvány száma, születési hely, idő), valamint
  - a lakáscélú jelzáloghitel folyósítási és teljesítési adatai (hitelszerződés száma, hitel futamideje, igénybeadás dátuma, folyósított összeg, folyósítás dátuma, adós/adóstárs változás, szerződés státusza, előtörlesztés összege és dátuma, végtörlesztés dátuma, szerződés felmondás dátuma, 60 napot meghaladó fizetési késedelembe esés dátuma).
- o) a veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készültségről szóló 2020. évi LVIII. törvény, valamint az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló 2020. évi CVII. törvény alapján a moratórium hatálya alá tartozásra vonatkozó, a hitelező (ideértve az OTP Bank Nyrt-t, valamint az OTP Jelzálogbank Zrt-t is) által az OTP Lakástakarék felé továbbított adatok: a moratóriumba való belépés, illetve az az alól történő kilépés ténye, annak kezdete és vége.

A lakástakarék megtakarítási szerződés megkötése, teljesítése, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során kezelt adatok pontos körét a szerződéses nyomtatvány, az elektronikusan lekért dokumentumok, a NAV, a Magyar Államkincstár, egyéb hatóságok és az OTP Jelzálogbank Zrt. értékbecslői által készített okiratok, szerződés teljesítése során keletkezett egyéb dokumentumok tartalmazzák.

### **34.3. Az adatkezelés céljai**

Az Adatkezelő a 34.2. pontban meghatározott adatokat a tájékoztató I. fejezetének 3.1.c.) pontban felsorolt célokból kezeli:

35/53

Hatályos: 2024. november 5-től

## A célok keretében

- a) A szerződéses nyomtatványban, valamint a szerződéssel kapcsolatos egyéb dokumentumokban szereplő adatok, az esetleges változások miatt később bejelentett adatok a számlakezeléshez, monitoringozhatóságához, az ügyfelekkel történő kapcsolattartáshoz, az OTP Lakástakarék Zrt. jogszabályi és szerződéses kötelezettségei teljesítéséhez, esetleges felmondáshoz, az állami támogatás igényléséhez (ami egyes lakástakarék megtakarítási szerződés konstrukcióknak az LTP jogszabályok által meghatározott eleme) szükségesek,
- b) A helyszíni szemle adatok kezelésére a lakáscélú felhasználás igazolás megfelelőségének ellenőrizhetősége miatt van szükség,
- c) A kifizetéshez szükséges adatok kezelésére a megtakarítás kifizetéséhez és a lakáscél igazolások követhetősége miatt van szükség,
- d) A lakáscélt képező ingatlan több tulajdonosa esetén, valamennyi tulajdonos, mint harmadik személy adatainak kezelésére a lakáscélú felhasználás igazolása miatt van szükség.
- e) Az engedményezett/zálogosított szerződések esetén, az OTP Lakástakarék Zrt. által az OTP Bank Nyrt., az OTP Jelzálogbank Zrt., illetve más zárolásra jogosultak (pl. engedményes, zálogjogosult) részére történő adatszolgáltatásra a betét és hitel monitoring miatt van szükség.
- f) A Magyar Államkincstár, a NAV, Budapest Főváros Kormányhivatala, valamint egyéb hatóságok (pl. járási hivatal, gyámhivatal) részére történő adattovábbítással kapcsolatos adatkezelésre az állami támogatásokkal kapcsolatos jogszabályoknak való megfelelés miatt van szükség.
- g) az adásvételi szerződésben foglalt eladói, ügyvédi adatokra a lakáscél igazolások miatt van szükség, lakás vásárlási lakáscél esetén.
- h) az Adatkezelő által nyújtott termékekhez kapcsolódó Hirdetményekben meghatározott kedvezmények/bónuszok igénybevételéhez szükséges adatokra a kedvezmények/bónuszok igénybevétele miatt van szükség.
- i) az OTP Lakástakarék honlapján az Érintett által végzett kalkuláció után, az általa kiválasztott termékmódozatra vonatkozó szerződéskötési ajánlat előkészítése érdekében a kalkuláció során megadott adataira a kapcsolatfelvétel céljából van szükség.
- j) az OTP Digitális szolgáltatásokon belüli Internetbanki vagy Mobilbanki szolgáltatáson keresztül történő lakás-előtakarékossági szerződéskötés keretében az OTP Bank által ügyfél-átvilágítás során rögzített adatok, információk, ideértve az eredeti személyazonosságot igazoló okiratok hiteles másolatát, az Érintett hozzájárulásával az OTP Lakástakarékknak való átadása az OTP Lakástakarék általi ügyfél azonosítás céljából szükséges.

Az Adatkezelő2 a fenti adatok alapján konszolidált felügyelettel, illetve kiemelt közvetítői tevékenységével kapcsolatos adatkezelést végez.

### 34.4. Az adatkezelés jogalapjai

36/53

Hatályos: 2024. november 5-től

Az Adatkezelő lakástakarék megtakarítási szerződések kötése, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Ügyfelek adatait az I. fejezet 4. pontjában felsorolt jogcímek alapján elsődlegesen a szerződés megkötésének előkészítése, illetve szerződés teljesítése jogcímén kezeli.

#### 34.4.1. A lakástakarék megtakarítási szerződés megkötésének előkészítése, szerződés teljesítése

Az Adatkezelő a szerződéses nyomtatványon, a benyújtott egyéb dokumentumokban megadott személyes adatokat a Szerződés megkötésének előkészítése és a szerződés teljesítése céljából, beleértve a Szerződésből eredő jogok, követelések érvényesítését, jogi igények előterjesztését is, kezeli.

Adatkezelő az OTP Internetbanki vagy Mobilbanki szolgáltatáson keresztül rögzített személyes adatokat, illetve a Mobil Alírással aláírt lakás-előtakarékossági szerződéskötési ajánlat adatait is a Szerződés megkötésének előkészítése és a szerződés teljesítése céljából kezeli.

Az Adatkezelő a fentiekén túl a Szerződés teljesítésének céljából az Érintett alábbi személyes adatait a következő forrásokból gyűjti az ügyfél nyilatkozata mellett:

- a) a lakáselőtakarékoskodó a szerződéskötéskor/szerződés-módosításkor jogosult megadni a kedvezményezett, mint harmadik személy személyes adatait az LTP jogszabályok alapján az állami támogatás igénylése, illetve az állami támogatásra való jogosultság ellenőrzése céljából, melyről a lakáselőtakarékoskodó köteles haladéktalanul tájékoztatni a kedvezményezettet és ennek során köteles felhívni a kedvezményezett figyelmét arra, hogy az OTP Lakástakarék vonatkozó adatvédelmi tájékoztatója elérhető az OTP Bank fiókjaiban vagy az interneten a következő linken: <https://www.otpbank.hu/lakastakarek/adatvedelem>. Ezen kötelezettsége megszegéséért az OTP Lakástakarék felé a lakáselőtakarékoskodó felelősséggel tartozik.
- b) a lakáselőtakarékoskodó vagy a kedvezményezett a lakáscélú felhasználás megjelölésekor jogosult megadni a lakóingatlan tulajdonos közeli hozzátartozójának, mint harmadik személynek a személyes adatait az LTP jogszabályok alapján az állami támogatásra való jogosultság ellenőrzése céljából, melyről a lakáselőtakarékoskodó vagy a kedvezményezett köteles haladéktalanul tájékoztatni a közeli hozzátartozóját és ennek során köteles felhívni a figyelmét arra, hogy az OTP Lakástakarék vonatkozó adatvédelmi tájékoztatója elérhető az OTP Bank fiókjaiban vagy az interneten a következő linken: <https://www.otpbank.hu/lakastakarek/adatvedelem>. Ezen kötelezettsége megszegéséért az OTP Lakástakarék felé a lakáselőtakarékoskodó vagy a kedvezményezett felelősséggel tartozik.
- c) az OTP Bank által elektronikusan történő lekérdezés a lakáscél igazolásként felajánlott ingatlan adatainak vonatkozásában, amennyiben az ügyfél nem nyújt be tulajdoni lapot az OTP Lakástakarék Zrt.-hez.
- d) az OTP Jelzálogbank Zrt., illetve felelős műszaki vezető által készített helyszíni szemlék.

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

#### 34.4.2. Kötelező adatkezelés

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait az I. fejezet 7. pontjában meghatározott jogszabályi kötelezettségeken felül, az alábbi jogszabályi kötelezettségek teljesítése céljából kezeli:

Az LTP törvény előírja, hogy az adott lakástakarékpénztárnak ellenőriznie kell az állami támogatás igényléskor, hogy adott évre nincs más szerződésre állami támogatás jóváírva az adott kedvezményezett vagy hiányában lakáselőtakarékoskodó javára. Ennek az ellenőrzésnek csak akkor lehet eleget tenni, ha a támogatással érintett szerződés megszűnését követően a szerződéshez kapcsolt személyes adatokat 15 évig megőrzi az OTP Lakástakarék Zrt.

Kötelező adatkezelések esetén - a jogszabályi rendelkezésre tekintettel – az 34.4.3 pontban foglalt, az állami támogatásra való jogosultsághoz, illetve a lakáscél igazoláshoz kapcsolódó hozzájárulás megtagadása esetén az OTP Lakástakarék Zrt.-nek nem áll módjában a vonatkozó szerződést megkötni.

#### 34.4.3. Az Ügyfél hozzájárulása

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait az I. fejezet 9. pontjában meghatározottakon túl ezen hozzájárulások alapján is kezeli:

- a) Az LTP törvény 24.§ (9) b) pontja kivételként fogalmazza meg az állami támogatásra jogosultságot nem lakáscélú felhasználás esetén is, 67%-os munkaképesség-csökkenés, illetve 50%-os egészségkárosodás mérték esetére. A két indok különleges adat kezelését feltételezi, amelynek kezelése csak önkéntes, kifejezett, külön nyilatkozatban megadott írásos hozzájárulás alapján történhet. A hozzájárulás visszavonása a jogszabály által meghatározott lakáscélú felhasználás igazolásának elévülési idején belül azt eredményezi, hogy a lakáscélú felhasználást igazolni kell.
- b) A 2015/1996 kormányrendelet 7.§ (7) pontja a lakáscél igazolás határidejére halasztó hatályt állapít meg, ha a személy elháríthatatlan akadály miatt nem tud lakáscélt igazolni. Ez a típusú igazolás is lehet egészségi állapotra vonatkozó adat, amely, mint különleges adat csak önkéntes, kifejezett, külön nyilatkozatban megadott írásos hozzájárulás alapján kezelhető.
- c) A lakástakarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997.(III.12.) Korm. rendelet 7/A.§-a szerint a lakás-előtakarékoskodó az ajánlat/szerződés aláírásával hozzájárul állami támogatásra való igényjogosultságának és a lakáscélú felhasználás ellenőrzéséhez szükséges adatainak kezeléséhez.
- d) Az OTP Extra Bónusz feltételeinek teljesítéséhez szükséges adatok kezelése az ügyfél hozzájárulása alapján történik. A hozzájárulás külön nyilatkozaton adható meg.

## 35. A személyes adatok címzettjei

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait – a jogszabályban, illetve az Európai Unió

38/53

Hatályos: 2024. november 5-től

kötelező jogi aktusában meghatározott azon közhatalmi szervek kivételével, akik egyedi ügyben folytatott vizsgálatukhoz igényelnek személyes adatot az OTP Lakástakarék Zrt-től – az alábbi harmadik személyek, szervezetek számára továbbítja:

- a) OTP Bank Nyrt. (közös adatkezelő a jelen tájékoztató I. fejezet 24. pontja szerint);
- b) OTP Jelzálogbank Zrt. (önálló adatkezelő);
- c) Magyar Államkincstár (önálló adatkezelő)
- d) MNB, mint felügyelet (önálló adatkezelő)
- e) járási hivatalok, Budapest Főváros Kormányhivatalának XIII. Kerületi Hivatala, Budapest Főváros Kormányhivatala, NAV (önálló adatkezelők);
- f) közjegyzők (önálló adatkezelők);
- g) Gyámhivatalok (önálló adatkezelők)
- h) állami adóhatóság (önálló adatkezelő);
- i) lakáselőtakarékossági szerződésen alapuló követelés engedményezése/elzálogosítása esetén az engedményesek/zálogjogosultak (önálló adatkezelők)
- j) könyvvizsgálók (önálló adatkezelő)
- k) Bíróságok (önálló adatkezelők)
- l) Pénzügyi Békéltető Testület (önálló adatkezelő)
- m) Giro Zrt. (önálló adatkezelő)

## II. fejezet

### A lakás- és áthidaló kölcsönökkel kapcsolatos adatkezelés

#### 36. Az ügyfelek adatainak kezelése

##### 36.1. Az Érintettek köre

Az Adatkezelő a lakás- és áthidaló kölcsönök (továbbiakban együttesen: hitel) nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az alábbi természetes személyek (a továbbiakban: Érintett) személyes adatait kezelik:

- a) adós
- b) adóstárs
- c) zálogkötelezett
- d) tanú
- e) igénylő gyermeke
- f) eladó
- g) névíró
- h) szakfordító
- i) örökös
- j) gyám
- k) gondnok
- l) meghatalmazott
- m) haszonélvező
- n) kezes
- o) vagyonbiztosítás szerződője
- p) a fedezetként szolgáló ingatlan tulajdonosa által a szemlézés elvégeztetése érdekében megbízott személy
- q) a Hpt. 106. §-ában meghatározott személyeknek a hivatkozott § szerinti közeli hozzátartozói
- r) kézbesítési megbízott

39/53

Hatályos: 2024. november 5-től

- s) (jel)tolmács
- t) házastárs, élettárs

- u) a szerződő vagy szerződni kívánó felek törvényes képviselője, az örökös törvényes képviselője

### 36.2. A kezelt adatok köre

Az Adatkezelő a hitelek nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az alábbi adatcsoportokba tartozó adatokat kezel az Érintettekről:

- a) A kölcsönkérelmi, szerződésmódosításra vonatkozó nyomtatványban, valamint a kölcsönkérelemmel, szerződésmódosítással kapcsolatos egyéb dokumentumokban szereplő adatok, az esetleges változások miatt később bejelentett adatok:

családi és utónév, születési név, születési hely és idő, anyja születési neve, rokonsági fok, személy azonosító adóazonosító jel, okmány típusa és azonosító száma, azonosító okmány kiállítója és betűjele, lakcímkártya száma, tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány szám, állampolgárság, lakcím (állandó lakóhely és tartózkodási hely, amennyiben az állandó lakóhely nem magyarországi), levelezési cím, okmány másolata, kiemelt közszereplői státusz, tényleges tulajdonosi érdekelttség jellege és mértéke, elhalálozás dátuma, telefonszám, e-mail cím, személyi azonosító, mobilszolgáltató, látássérült, írástudatlan, kért kölcsön összege, kapcsolódó lakáselőtakarék szerződés száma, lakáscélú hitel kiváltása esetén a kiváltandó kölcsön számlavezetőjének a neve,

- b) Az adósok korábbi hiteleivel, illetve az ügyfél által igénybe vett egyéb, az Adatkezelő által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos tapasztalatok, fizetési nehézségekre vonatkozó információk (ideértve az Érintett problémás és minősített követeléseire, az Adatkezelő ebből eredő hitelezési veszteségeire, igazolt csalásokra, csalási kísérletekre, magáncsődre vonatkozó negatív információkat), mint személyes adatok, a hitelbírálattal kapcsolatos egyéb adatok, az adóssal és egyéb kötelezettel szemben fennálló kockázat mértékének megállapításához, valamint az előzetes hitelbírálathoz szükséges adatok, az Adatkezelő kitétségeinek minősítéséhez, illetve ügylet vagy ügyfél alapon történő besorolásához szükséges adatok (fizetési magatartással kapcsolatos adatok):

Hitel elbírálásához szükséges adatok: engedélyezett kölcsön összege, behajtási adatok, tranzakciós adatok, ügylet pénzügyi követelési, törlesztési adatok, neme, családi állapot, gyerekek száma, gyereket egyedül neveli, munkahelyi telefonszám, lakhatás jogcíme, mióta lakik jelenlegi lakcímén, iskolai végzettség, hitel célja munkáltató adatai: név, cím, adószám, típus, munkavégzés kezdete, pozíció, foglalkozási szektor, munkaviszony típusa, nyugdíjas törzsszám, saját vállalkozás típusa,

szerződés teljesítéséhez szükséges adatok: számlaszám, tartozás összege, elmaradt hónapok száma;

pénzügyi adatok:

OTP Bank Nyrt.-nél vezetett lakossági folyószámla száma,  
Van-e más hitelintézettel pénzügyi jellegű kapcsolata?



Vezet-e más hitelintézetnél lakossági folyószámlát?  
Ha igen, más hitelintézetnél vezetett lakossági folyószámla száma  
Háztartása összes havi nettó jövedelme (Ft)  
Jövedelmet terhelő levonások (Ft)  
Háztartás létszáma  
Eltartottak száma  
Rendelkezik-e más banknál bankkártyával?  
Rendelkezik-e más banknál hitelkártyával?  
Jelenleg összesen hány darab hitele van más pénzügyintézetnél?  
Egyéb (nem OTP-s) fennálló összes hiteltartozása megközelítőleg (Ft)  
Egyéb (nem OTP-s) rendszeres havi törlesztőrészeinek összege (Ft)  
Egyéb (nem OTP-s) fennálló összes kezességvállalása megközelítőleg (Ft)  
Igénybe vette-e már az OTP Bankcsoporttól termékeket?  
Östermelőként (kistermelőként)/ egyszerűsített vállalkozói adózási formát választó (EVA-s) egyéni vállalkozóként/ EVA-s vállalkozásként felvett hitelek Fennálló összes hiteltartozás (OTP-s és egyéb együtt) megközelítőleg (Ft)  
Östermelőként (kistermelőként)/ egyszerűsített vállalkozói adózási formát választó (EVA-s) egyéni vállalkozóként/ EVA-s vállalkozásként felvett hitelek rendszeres havi törlesztőrészeinek (OTP-s és egyéb együtt) összege (Ft)  
Munkaviszonyból/vállalkozásból származó jövedelem (Ft)  
Nyugdíj, rokkantellátás (Ft)  
Házastársi/Élettársi tartásdíj (Ft)  
Életjáradék (Ft)  
Egyéb, rendszeres jövedelmek (Ft)  
Családtámogatási és gyermek(ek) után járó egyéb ellátások (Ft)  
Igazolt bérleti díj (Ft)  
Bónusz, prémium, jutalom (Ft)  
Cafetéria keretében kapott juttatások (Ft)  
Államigazgatási szervek munkavállalói részére nyújtott vissza nem térítendő lakáscélú támogatása (Ft)  
A fedezetül felajánlott ingatlan más jogügyletben jelzálogfedezetként le van-e kötve?  
Ha igen, akkor a jelzálog jogosultja és összege, számlaszáma  
A fedezetül felajánlott ingatlan - amennyiben az lakóingatlan (lakás vagy lakóház) - tulajdonosa(i) benne laknak, vagy bérbeadják, vagy egyéb célra hasznosítják.  
értékbecslés eredménye (fedezeti értékek)  
Saját erő - Építőanyag (Ft)  
Saját erő - Eddig elvégzett munka (Ft)  
Pénzügyi saját erő - Készpénz (Ft)  
Pénzügyi saját erő - Betét/Értékpapír  
Igényelt munkáltatói hitel, és egyéb támogatások (pl. önkormányzati tám.) (Ft)

Kölcsönigénylő(k) az OTP Bank Nyrt./OTP Lakástakarék Zrt. és/vagy a vele szoros kapcsolatban álló vállalkozásban vezető, bizottsági tag, bizottsági vezető, ügyvezető, vagy ezek hozzátartozója? (I/N)

Kölcsönigénylő(k) az OTP Bank Nyrt./OTP Lakástakarék Zrt. és/vagy a vele szoros kapcsolatban álló vállalkozás könyvvizsgálója, illetve könyvvizsgálójának közeli hozzátartója? (I/N)

Kölcsönigénylő(k) az OTP Csoporthoz tartozó pénzügyi intézményben igazgatósági, felügyelő bizottsági, ügyvezetői tisztséget vagy állást betöltő vezető állású személy? (I/N)

Kölcsönigénylő(k) az OTP Bank Nyrt.-ben befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonos, illetve befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonos közeli hozzátartozója? (I/N)

Kölcsönigénylő(k) az OTP Bank Nyrt./OTP Lakástakarék Zrt. és/vagy a vele szoros kapcsolatban álló vállalkozás ügyvezető közvetlen beosztottjaként dolgozó vezetője, illetve ezen személy közeli hozzátartozója? (I/N)

- c) Az OTP Lakástakarék Zrt. által nyújtott, lakáscélú hitelek fedezetéhez tartozó biztosítási titkot képező adatok:

vagyonbiztosítással kapcsolatos adatok, így különösen: a biztosítási esemény bekövetkezte, a biztosítási eseménnyel, szolgáltatással kapcsolatos információk, a biztosítási szerződés megszűnése, annak időpontja, a biztosítási szerződés díjrendezetségére vonatkozó adatok, a biztosítási szerződés olyan tartalmú módosítása esetén melynek következtében a biztosítási összeg csökken, az új biztosítási összeg, a felek személyének esetleges módosítása, a biztosítási szerződésre bejegyzett esetleges további zálogjogosultak adatai, a társasház biztosított (I/N), rendelkezik vagyonbiztosítással, biztosító neve, biztosítás összeg és ennek fizetési gyakorisága, életbiztosítás adatai (számlaszám, szerződés összege, fizetendő összeg, szerződés kelte).

- d) A folyósításhoz szükséges adatok:

termék neve, kölcsön célja, futamidő, törlesztés kezdete, lejárat, kamat, THM, törlesztő részlet mértéke és ideje, kezelési költség mértéke, lakáscél, kölcsön számla száma, kölcsön azonosító, kölcsön törlesztéséhez OTP Banknál vezetett lakossági bankszámla száma.

- e) A fedezetként felajánlott ingatlanhoz kapcsolódó adatok:

fedezetként felajánlott ingatlanra vonatkozó adatok: megnevezése, címe, helyrajzi száma, tulajdonos neve, tulajdoni hányada, az ingatlant terhelő egyéb jogok, hitelbiztosítéki értéke, az ingatlan értékbecslés elkészítése céljából megjelölt kapcsolattartó személy neve és telefonszáma, vállalt befejezési határidő, építési engedély kelte, használatba vételi engedély megléte és dátuma, ráépítő(I/N), hasznos alapterület, nettó alapterület, a vásárolt ingatlan vételára, az építés, felújítás, bővítés vagy korszerűsítés költsége.

f) Az adóstól eltérő zálogkötelezett (több tulajdonos esetén valamennyi tulajdonos, mint zálogkötelezett) esetén a zálogkötelezett, mint harmadik személy adatai:

Név	elvégzéséhez értesítendő személy neve
Születési név	
Anyja születési neve	Az ingatlan érték megállapításával kapcsolatos helyszíni szemle
Születési hely	elvégzéséhez értesítendő személy telefonszáma
Születés időpontja	Tulajdoni hányad
Állampolgársága	Bejegyzés kelte és száma
Adóazonosító jel	A vásárolt ingatlan vételára, az építés, felújítás, bővítés vagy korszerűsítés költsége (Ft)
Személyi azonosító (régi személyi szám)	Kölcsön célja
Személyi azonosító okmány típusa	A kért kölcsön összege (Ft)
Személyi azonosító okmány száma	Lakáscélú hitel kiváltása esetén a kiváltandó kölcsön számlaszáma
Azonosító okmány kiállítója és betűjele	Lakáscélú hitel kiváltása esetén a kiváltandó kölcsön számlavezetőjének a neve
Lakcímkártya száma	Kölcsön számlaszáma
Állandó lakcím	Kölcsön azonosító (prelak ID)
Levelezési cím	A kölcsön(ök) törlesztéséhez OTP Bank Nyrt-nél vezetett lakossági bankszámla száma
Vezetékes telefonszám	benyújtott dokumentumok listája
Mobiltelefonszám	Hozzájárulás adatkezeléshez, adatátadáshoz Biztosító, KHR
Mobiltelefonszám típusa	Neme
Mobiltelefonszám szolgáltatója	Családi állapota
e-mail cím	Gyermekek száma
Látássérült? I/N	Gyermekeit egyedül neveli vagy sem
Írástudatlan? I/N	Milyen jogcímen lakik jelenlegi lakcímén
Ingatlanfedezet/hitelcél Címe	Mióta lakik jelenlegi lakcímén
Ingatlanfedezet/ hitelcél Helyrajzi száma	Legmagasabb iskolai végzettség
Hasznos alapterület (nm <sup>2</sup> )	Foglalkozási szektor
Nettó alapterület (nm <sup>2</sup> )	
Társasház biztosított? (I/N)	
Rendelkezik-e vagyombiztosítással	
Ha igen, milyen fizetési gyakoriságú	
Ha igen, a gyakoriság szerint fizetett összeg (Ft)	
Az ingatlan érték megállapításával kapcsolatos helyszíni szemle	

g) A kölcsön folyósítása keretében kezelt adatok, beleértve adott esetben a meghatalmazott adatait is.

Születési név	Születési hely
Anyja születési neve	Születés időpontja

Állampolgársága  
Adóazonosító jel  
Személyi azonosító (régii személyi szám)  
Személyi azonosító okmány típusa  
Személyi azonosító okmány száma  
Azonosító okmány kiállítója és betűjele  
Lakcímkártya száma

Tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány  
Állandó lakcím  
Tartózkodási hely  
folyósított összeg  
folyósítás dátum  
cél bankszámlaszám

- h) A helyszíni szemléhez kapcsolódó (hitelbiztosítéki érték-felülvizsgálat) személyes adatok, így annak végeredménye, az ingatlan értéke.
- i) A megvásárolni kívánt ingatlan értékbecslésének elkészítése céljából a tulajdonos személyes adatai
- j) Az Adós ellen indított végrehajtás során az Adatkezelő tudomására jutott adatok
- k) Az adós nyilvántartási rendszerben kezelt adatok.

Név  
Születési név  
Anyja születési neve  
Születési hely  
Születés időpontja  
Személyi azonosító okmány típusa  
Személyi azonosító okmány száma

Állandó lakcím  
Levelezési cím  
e-mail cím  
A kért kölcsön összege (Ft)  
számlaforgalom (folyósítás, fennálló tartozás, törlesztés, jóváírás/terhelés)

- l) A vagyonbiztosítás fennállásának monitorozása céljából történő adattovábbítás kapcsán kezelt adatok.
- m) Az OTP Faktoring Zrt. mint engedményes által az OTP Bank Nyrt., az OTP Lakástakarék Zrt., illetve az OTP Jelzálogbank Zrt. részére történő adatszolgáltatás kapcsán kezelt adatok.
- n) A nyilvántartási szervektől (pl. Belügyminisztérium nyilvántartások vezetéséért felelős helyettes államtitkárságától) gyűjtött elérhetőségre vonatkozó adatok.
- o) A kölcsön igényléséhez benyújtandó adásvételi szerződésen szereplő eladói, ügyvédi adatok lakás vásárlási hitelcél esetén.
- p) Az Adatkezelő által nyújtott termékekhez kapcsolódó Hirdetményekben meghatározott kedvezmények igénybevételéhez szükséges adatok
- q) Az OTP Bank Nyrt., mint az OTP Lakástakarék Zrt. kiemelt közvetítője, illetve az OTP Lakástakarék Zrt. további közvetítéssel megbízott partnerei (függő vagy többes ügynökvállalkozások) részére ügynöki jutalék elszámolása miatt történő intervenciók lista, várakozó lista, előjegyzett lista, visszaírt lista, LTP elszámolási lista keretében történő adatátadással kapcsolatos adatkezelése során nyilvántartott adatok:
  - szerződő neve,
  - számla száma,
  - folyósított hitel összeg,
  - termék típusa,

törlesztési hajlandóság,  
folyósítás dátuma,  
szerződés dátuma,  
szerződés státusza.

- r) a hátralékkezelési tevékenységgel összefüggésben kezdeményezett telefonhívások során a téves vagy hiányzó telefonszám miatt el nem ért ügyfelek külső kezelő cég részére átadott adatai,
- s) a távoli szakértőkkel történt, valamint a hátralékkezelés kapcsán indított kimenő, illetve az ügyfél által kezdeményezett – hiteligenylési, számla-, vagy hátralékkezelési célú – bejövő telefonhívások során rögzített telefonbeszélgetések adattartalma.
- t) a viselkedési modellek adattartalma
- u) az elektronikus keresetkimutatás adattartalma.
- v) A kölcsönszerződés megkötését követően született gyerekek után igényelhető állami támogatásra vonatkozó nyomtatványban szereplő, valamint kérelemhez csatolt dokumentumokban szereplő adatok.
- w) a követelés engedményezése esetén az engedményes által a követelés behajtásának eredményével, az engedményezett követeléssel kapcsolatos eljárásra vonatkozó adatok
- x) a Hpt. 106. §-ában meghatározott személyeknek a hivatkozott § szerinti közeli hozzátartozói részére nyújtott hitelek esetén a közeli hozzátartozói minőségre, illetőleg a belső hitelre vonatkozó adatok
- y) az esetlegesen benyújtandó házastársi/élettársi vagyoni jogi szerződésben szereplő adatok.
- z) a hitelcél szerinti ingatlannal kapcsolatos adatok

A hitelek nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során kezelt adatok pontos körét a hitelkérelmi nyomtatvány, a KHR nyilatkozat, az elektronikusan lekért dokumentumok, a vagyonszolgáltatást megkötő vagyonszolgáltató által szolgáltatott adatok, a NAV, a Magyar Államkincstár, a BISZ Zrt., a Céginformációs Rendszer, az OTP Jelzálogbank Zrt. értékbecslői által szolgáltatott adatok, a Belügyminisztérium Nyilvántartások Vezetéséért Felelős Helyettes Államtitkárság nyilvántartásából) (továbbiakban: girinfo rendszerből) nyert adatok, valamint a hitelek nyújtására irányuló szerződés teljesítése során keletkezett egyéb dokumentumok tartalmazzák.

### 36.3. Az adatkezelés céljai

Az Adatkezelő a 34.2. pontban meghatározott adatokat jelen tájékoztató I. fejezet 3.1.c.) pontban felsorolt célokból kezeli, ezen belül értelmezendők az alábbi adatkezelési célok is:

- a) a jövőben esetlegesen felmerülő csalárd, a hitelező érdekeit sértő ügyfélmagatartás észlelése és megelőzése,
- b) a követelés engedményezése esetén az engedményes által a követelés behajtásának eredményével, az engedményezett követeléssel összefüggő eljárással kapcsolatos adatokra vonatkozóan kockázatkezelés és kockázatelemzés, engedményezésre irányuló ajánlattétel során az ajánlat elkészítéséhez, a fedezet értékeléséhez szükséges adatok átadása,
- c) a követelés átadásakor a követelés behajtásához, érvényesítéséhez szükséges – engedményes általi és hivatalos – eljárások lefolytatásához, a két- vagy többoldalú nyilatkozatok elkészítéséhez, ellenőrzéséhez, az ingatlan-nyilvántartási, a Magyar Országos Közjegyzői Kamara előtt folytatott eljárások, valamint egyéb hivatalos szerveknél a szükséges jogosultváltozás eljárásának lefolytatásához szükséges adatok,

- d) közvetítő közreműködésével történő szerződéskötés esetén az ügylet azonosításához szükséges adatok átadása a közvetítő részére, jutalék elszámolás céljából
- e) a szerződésben foglalt feltételek megvalósulásának, beleértve az adós pénzügyi, gazdasági helyzete alakulásának rendszeres figyelemmel kísérése, valamint az Adatkezelő kitétségének minősítése, illetve ügylet, vagy ügyfél alapon történő besorolása,
- f) a kölcsönszámlán keletkező hátralék rendeztetése, a szerződés felmondása, a követelés érvényesítése, engedményezése,
- g) a hátralékkezelési tevékenységgel összefüggésben a téves vagy hiányzó telefonszám miatt el nem ért ügyfelek adatainak külső kezelő cég részére történő átadása az Adatkezelő követelés megtérüléséhez fűződő szerződéses érdeke miatt.

A fenti célok keretében

- a) A kölcsönkérelmi nyomtatványban, valamint a kölcsönkérelemmel kapcsolatos egyéb dokumentumokban szereplő adatok, az esetleges változások miatt később bejelentett adatok a kölcsön bírálatához, engedélyezéséhez, számlakezeléséhez, monitoringozhatóságához, a kölcsönszerződés és jelzálogszerződés megkötéséhez, az ügyfelekkel történő kapcsolattartáshoz, a hitelező jogszabályi és szerződéses kötelezettségei teljesítéséhez, kockázatkezelési, ügyfélkockázat-elemzési, ügyfél-értékelési célból, a hitelszámlán keletkező hátralék rendeztetéséhez, valamint az esetleges követelés-behajtáshoz és felmondáshoz, a követelés és biztosíték érvényesítéséhez, engedményezéséhez, engedményezés esetén törvény által előírt, és jogosultváltozáshoz szükséges kiállítandó dokumentumok elkészítéséhez szükségesek,
- b) a vagyont biztosítással kapcsolatos adatok kezelése a vagyont biztosítási szerződés fennállásának monitoringozhatóságával kapcsolatban szükséges (a kölcsönszerződés fedezetét képező ingatlan vonatkozásában az adós köteles a Lakás- és Áthidaló Kölcsön Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelő vagyont biztosítást kötni, amelyet a kölcsön teljes futamideje alatt fent kell tartani – a kezelt adatok ezen vagyont biztosítás ellenőrizhetőségéhez szükségesek),
- c) az adósok korábbi hiteleivel kapcsolatos tapasztalatok, fizetési nehézségekre vonatkozó információk (ideértve az Érintett problémás és minősített követeléseire, az Adatkezelő ebből eredő hitelezési veszteségeire, igazolt csalásokra, csalási kísérletekre, magáncsödre vonatkozó negatív információkat), mint személyes adatok kezelése, a hitelbírálattal kapcsolatos egyéb adatkezelés, az adóssal és egyéb kötelezettel szemben fennálló kockázat mértékének megállapításához, valamint az előzetes hitelbírálat elvégzéséhez szükséges adatkezelés a kölcsön bírálatához, engedélyezéséhez szükséges,
- d) az értékbecslési adatok kezelésére a fedezet megfelelőségének ellenőrizhetősége miatt van szükség,
- e) A folyósításhoz szükséges adatok kezelésére a kölcsönösszeg kifolyósításának igazolásához van szükség,
- f) A fedezetként felajánlott ingatlanhoz kapcsolódó adatkezelésre a kölcsön fedezettségének biztosítása, monitoringozhatósága miatt van szükség.
- g) Több tulajdonos esetén, valamennyi tulajdonos zálogkötelezett, mint harmadik személy adatainak kezelésére a kölcsön fedezettségének biztosítása miatt van szükség.

46/53

Hatályos: 2024. november 5-től

- h) Az adóstól eltérő zálogkötelezett esetén a zálogkötelezett, mint harmadik személy adatainak kezelésére a kölcsön fedezettségének biztosítása miatt van szükség.
- i) Az Adós ellen indított végrehajtásról való tájékoztatásra a kölcsön fedezettségének biztosíthatósága, egy esetleges igényérvényesítési folyamat elindítása miatt van szükség.
- j) az adós nyilvántartási rendszerben történő adatkezelésre a kölcsön bírálata, engedélyezése miatt van szükség.
- k) az OTP Bank Nyrt., mint az OTP Lakástakarék Zrt. kiemelt közvetítője részére történő adatátadással kapcsolatos adatkezelésre a kölcsön befogadása, bírálata, engedélyezése, szerződéskötése, számlakezelése, monitoringozása, az ügyfelek esetleges felszólítása, a kölcsönszerződés esetleges felmondása miatt van szükség.
- l) A vagyontárgy fennállásának monitorozása céljából történő adattovábbításra a kölcsön fedezettségének biztosítása miatt van szükség.
- m) Az OTP Faktoring Zrt., mint engedményes általi, a hitelező részére történő adatszolgáltatásra elemzési célból, valamint az új kölcsönigények elbírálása miatt van szükség.
- n) Az üzletszabályzat szerinti nyilvántartási szervektől történő adatgyűjtésre a hitelezővel szemben fennálló tartozás érvényesítése érdekében van szükség.
- o) az adásvételi szerződésben foglalt eladói, ügyvédi adatokra a kölcsönök elbírálása miatt van szükség, vásárlás hitelcél esetén.
- p) az Adatkezelő által nyújtott termékekhez kapcsolódó Hirdetményekben meghatározott kedvezmények igénybevételehez szükséges adatokra a kedvezmények igénybevétele miatt van szükség.
- q) a kölcsönszerződés megkötését követően született gyerekek után igényelhető állami támogatásra vonatkozó nyomtatványban szereplő, valamint kérelemhez csatolt dokumentumokban szereplő adatokra az állami támogatás jóváírása miatt van szükség.
- r) a közvetítői közreműködéssel történő szerződéskötés esetén a közvetítő részére átadott adatok az ügylet azonosíthatósága érdekében, a jutalék elszámolása miatt szükséges.
- s) a Hpt. 106. §-ában meghatározott személyeknek a hivatkozott § szerinti közeli hozzátartozói részére nyújtott hitelek esetén a közeli hozzátartozói minőségre, illetőleg a belső hitelre vonatkozó adatok a Hpt-nek való megfelelés érdekében szükséges.
- t) a távoli szakértőkkel történő telefonbeszélgetések adattartalmának rögzítése a kölcsönkérelem befogadása és bírálata miatt történik.
- u) a viselkedési modellek építése az új igénylések kockázatosságának felmérése, hitelcsalások kiszűrése és meglévő ügyletek hátralékossá válásának előrejelzése céljából történik, a hitelkockázat mérsékléséhez fűzött jogos érdekek mérséklése érdekében történik.
- v) az elektronikus keresetkimutatás lekérése jövedelemigazolás céljából történik.

Az Adatkezelő2 a fenti adatok alapján konszolidált felügyelettel, illetve kiemelt közvetítői tevékenységgel kapcsolatos adatkezelést végez.

#### **36.4. Az adatkezelés jogalapjai**

Az Adatkezelő a hitelek nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Érintettek adatait az I. fejezet 4. pontjában felsorolt jogcímek alapján elsődlegesen a szerződés megkötésének előkészítése, illetve szerződés teljesítése jogcímén kezeli.

47/53

Hatályos: 2024. november 5-től

#### 36.4.1. A hitelek nyújtására irányuló szerződés megkötésének előkészítése, szerződés teljesítése

Az Adatkezelő a hitelkérelmi nyomtatványon, a benyújtott, egyéb dokumentumokban megadott személyes adatokat a Szerződés megkötésének előkészítése, engedélyezése, megkötése és a szerződés teljesítése céljából, beleértve a Szerződésből eredő jogok, követelések érvényesítését, jogi igények előterjesztését is, kezeli.

Fentiek alapján az alábbi adatkezelés is megvalósul:

- a) Az Adatkezelő hitelgondozási céllal monitorozza az ügyfél adatait, különös tekintettel az ügyfél/ügyfelek törlesztési szokásaira, és az ügylet hátralékosságára.
- b) Az Adatkezelő amennyiben a személyes adatokat nem az Érintettől gyűjti, úgy a fentiekén túl a Szerződés megkötésének, illetőleg teljesítésének céljából az Érintett alábbi személyes adatait a következő forrásokból gyűjti: A bírálathoz szükséges adatkör forrásai, az ügyfél nyilatkozata, adatszolgáltatása mellett:
  - a) az OTP Bank által elektronikusan történő lekérdezés a fedezetként felajánlott ingatlan adatainak vonatkozásában, amennyiben az ügyfél nem nyújt be tulajdoni lapot a hitelezőhöz.
  - b) a vagyonbiztosítást megkötő vagyonbiztosító által szolgáltatott adatok,
  - c) a NAV nyilvántartásai a köztartozás-mentesség igazolása, éves jövedelemigazolás céljából,
  - d) a BISZ Zrt. nyilvántartásai, az abban található adatok tekintetében, a kölcsön engedélyezése céljából
  - e) a Céginfo rendszer, a munkáltatókkal, cégtulajdonlással kapcsolatos adatok tekintetében,
  - f) az OTP Jelzálogbank Zrt. értékbecslői által készített értékbecslések,
  - g) a girinfo rendszer nyilvántartásai, a kölcsönigénylés során megadott, az azonosításhoz szükséges személyes adatok ellenőrzése céljából.

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

#### 36.4.2. Kötelező adatkezelés

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait az I. fejezet 7. pontjában meghatározott jogszabályi kötelezettségek teljesítése céljából kezeli.

#### 36.4.3. Az Adatkezelő jogos érdeke

Az Adatkezelő az Érintettek e pontban meghatározott személyes adatait az I. fejezet 8. pontjában meghatározott jogos érdekeken felül az alábbi jogos érdekek alapján, illetve az alábbi kiegészítések szerint is kezeli:

- a) A követelés engedményezése esetén az engedményes az általa végrehajtott követelés behajtás eredményével, az engedményezett/zálogosított követeléssel kapcsolatos eljárásra vonatkozó adatokat Adatkezelő részére kockázatkezelési és kockázatelemzési célból átadja.



A jelen pont szerinti adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő a hitelkockázat mérsékléséhez fűződő jogos érdekét érvényesíthesse. A fentiek szerint kezelt adatokat az Adatkezelő a jogviszony megszűnésétől számított nyolc évig kezeli.

- b) A jelen adatvédelmi tájékoztató III. fejezet 36.2. b) pontjában meghatározott negatív információkat Adatkezelő kockázatelemzési, kockázatkezelési és kockázatmérséklési célból tárolja.

A jelen pont szerinti adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő a körültekintő hitelezéshez és a hitelkockázat mérsékléséhez fűződő jogos érdekét érvényesíthesse. A fentiek szerint kezelt adatokat az Adatkezelő a jogviszony megszűnésétől számított nyolc évig kezeli.

- c) Az Adatkezelő<sup>2</sup> nyilvántartást vezet az ügyfélhez köthető, korábban elkövetett, igazolt csalásokról és igazolt csalás kísérletekről. Nyilvántartásra kerülnek továbbá olyan korábbi bírálati adatok, amelyek adat manipulációra vagy egyéb visszaélésre utalnak. Az Adatkezelő a nyilvántartás adatait az ügyfél későbbi ügyleteihez szükséges adóminősítéshez, a kockázatelemzések készítéséhez és a csoportszintű céltartalék képzési, hitelezési veszteség számítási és egyéb anyavállalati kötelezettségek teljesítéséhez fűződő jogos érdeke alapján kezeli. Az ilyen adatokat az Adatkezelő a csalás, vagy annak kísérlete tudomására jutásától számított öt évig kezeli.

#### 36.4.4. Az Ügyfél hozzájárulása

- a) Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait az I. fejezet 9. pontjában meghatározottakon túl ezen hozzájárulások alapján is kezeli:

A munkaviszonyban álló, Ügyfélkapu regisztrációval rendelkező igénylők a BISZ Zrt. által üzemeltetett NAV adatbázisból lekérhető elektronikus keresetkimutatással is igazolhatják jövedelmüket a munkáltatói jövedelemigazolás helyett. Az ilyen jövedelemigazolás az igénylő adóazonosító jelét is tartalmazza. A jövedelemigazoláson szereplő adóazonosító jel kezeléséhez az igénylő hozzájárulása szükséges. A hozzájárulás külön nyilatkozatban adható meg.

- b) Vásárlási célú hitelek esetén a megvásárolt lakásra vonatkozó energetikai tanúsítványt a Hitelező OTP Lakástakarék vagy függő közvetítője, az OTP Bank nyilvános adatbázisból lekérdezi, a lekérdezett vagy az Érintettek által szolgáltatott dokumentumban szereplő adatokat kezeli, az abban szereplő alábbi információkat (településnév, helyrajzi szám, a lakás energetikai besorolása, a dokumentum kiállításának dátuma) egymás, és a Magyar Nemzeti Bank részére továbbítja. Az adatokat a Hitelező a továbbítástól számított 5 évig kezeli. Az adatkezelés célja a Magyar Nemzeti Bank részére történő adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése. Az ilyen adatkezeléshez az Érintett hozzájárulása szükséges.

#### 36.5. Automatizált döntéshozatal, beleértve az e célból végzett profilalkotást is

Az Adatkezelő az Ügyfél személyes adatait az Érintett és az Adatkezelő közötti Szerződés megkötése érdekében olyan automatizált adatkezelés során is kezeli, amelynek eredményeként megszülető döntés az Ügyfélre nézve a szerződés megkötésének lehetőségével vagy a hitelkérelem elutasításával jár.

36.5.1. Az Adatkezelő a fenti automatizált döntéshozatal során az Ügyfélnek a kölcsön szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötéséhez, illetve a szerződés teljesítéséhez szükséges adatait, használja fel, beleértve különösen:

- a) hitelképesség bírálata során rögzített adatok, beleértve a kockázatértékeléshez szükséges adatok,
- b) a szerződés biztosítékaival kapcsolatos adatok,
- c) az ügyfél körülményeiben esetlegesen bekövetkező lényeges kedvezőtlen változás monitorozásához kapcsolódó adatok,
- d) a megtakarítási periódusban a teljesítés szerinti első vagy másod osztályú szerződés besorolása
- e) a korábban az Adatkezelő által nyújtott kölcsönökkel kapcsolatos, a KHR-ben szereplő, valamint az életkorral kapcsolatos adatok

az alábbiak szerint: Az Adatkezelő a hitelbírálat során, az Érintett hitelképességének megállapítása érdekében az I. fejezet 2.1. pontjának a) és c) alpontjaiban meghatározott személyes adatokat számítástechnikai eszközzel végrehajtott, automatizált adatfeldolgozás keretében elemzi, melynek során a kölcsönigénylő jellemzőinek értékelését is elvégzi (profilalkotást végez), az alábbiak szerint alkalmazott logika szerint:

A hitelbírálat során az Adatkezelő profilalkotást végez, amely során a rendelkezésére álló adatok felhasználásával megbecsüli az Adósok törlesztési hajlandóságát, illetve ügylet kockázatát a bankcsoportnál fennálló ügyletek tapasztalata alapján épített statisztikai előrejelző, ún. viselkedési modellek segítségével. A modellek deperszonalizált adatbázisokon készülnek.

Az Adatkezelő a meglévő ügyletek alapján épít viselkedési modelleket. A modellek célja az új igénylések kockázatosságának felmérése, hitelcsalások kiszűrése és meglévő ügyletek hátralékossá válásának előrejelzése. Az ilyen adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő a hitelkockázat mérsékléséhez fűzött jogos érdekeit érvényesíthesse. A fentiek szerint kezelt adatokat az Adatkezelő a jogviszony megszűnésétől számított nyolc évig kezeli.

Az Adatkezelő továbbá tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az automatizált döntéshozatal során megszületett döntés az alábbi következményekkel jár az Ügyfélre nézve: a szerződés megkötésének lehetősége vagy a hitelkérelem elutasítása.

Az automatizált döntéshozatal, illetve profilalkotás

- a) célja: kockázat-elemzés és értékelés
- b) érdekében felhasznált adatok köre: a kölcsön szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötéséhez, illetve a szerződés teljesítéséhez szükséges adatok, beleértve különösen:
  - i. hitelképesség bírálata során rögzített adatok, beleértve a kockázatértékeléshez szükséges adatok,
  - ii. a szerződés biztosítékaival kapcsolatos adatok,

- iii. az ügyfél körülményeiben esetlegesen bekövetkező lényeges kedvezőtlen változás monitorozásához kapcsolódó adatok,
  - iv. a megtakarítási periódusban a teljesítés szerinti első vagy másod osztályú szerződés besorolása
  - v. a korábban az Adatkezelő által nyújtott kölcsönökkel kapcsolatos, a KHR-ben szereplő, valamint az életkorral kapcsolatos adatok
- c) eredményeként az Ügyfélre nézve bekövetkező joghatás: szerződés megkötése vagy a hitelkérelem elutasítása

### **37. 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 Lakástakarék Zrt-től – az alábbi harmadik személyek, szervezetek számára továbbítja:

- a) Földhivatalok (önálló adatkezelők);
- b) OTP Bank Nyrt. (közös adatkezelő a jelen tájékoztató I. fejezet 23. pontja szerint);
- c) közjegyzők (önálló adatkezelők);
- d) BISZ Zrt. (önálló adatkezelő);
- e) OTP Faktoring Zrt. (közös adatkezelő a jelen tájékoztató I. fejezet 24. pontja szerint);
- f) vagyonbiztosítást kötő biztosítók (önálló adatkezelők) (a hitel-szerződések megkötésének és teljesítésének feltétele az, hogy az igénylők a szerződés teljes időtartama alatt a kölcsön fedezeteként jelzálogjoggal terhelt ingatlanra vonatkozóan vagyonbiztosítással rendelkezzenek. A vagyonbiztosítás fennállásának monitorozása érdekében az Adatkezelő az igénylő által megjelölt biztosító részére továbbítja az alábbi személyes adatokat, illetőleg az azokban bekövetkező változásokat. A biztosító önálló adatkezelőként a saját eljárásrendje szerint kezeli ezen személyes adatokat.)
- g) könyvvizsgálók (önálló adatkezelő)
- h) MNB, mint felügyelet (önálló adatkezelő)
- i) Bíróságok (önálló adatkezelők)
- j) Pénzügyi Békéltető Testület (önálló adatkezelő)
- k) Giro Zrt. (önálló adatkezelő)
- l) külső, követeléskezelő cégek (önálló adatkezelők)
- m) Magyar Államkincstár (önálló adatkezelő);
- n) értékbecslést végző OTP Jelzálogbank Zrt. (önálló adatkezelő)

## **III. fejezet**

### **A Direkt Marketing célból gyűjtött adatok kezelése**

51/53

Hatályos: 2024. november 5-től

## **38. Az OTP Lakástakarék Zrt. szolgáltatásai iránt érdeklődő természetes személyek adatainak kezelése**

### **38.1. Az Érdeklődők köre**

Az Adatkezelő szolgáltatásairól írásban (pl.: kérdőív) vagy elektronikus (e-mailben, online felület) úton érdeklődő természetes személyek (a továbbiakban: Érintett) személyes adatait kezelik.

### **38.2. A kezelt adatok köre**

Az Adatkezelő általános vagy a kiválasztott témában a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az alábbi adatokat kezeli az Érintettekről általános érdeklődés és visszahívás kérés esetén:

név, telefonszám, visszahívás időpontja, téma, e-mail cím

### **38.3. Az adatkezelés céljai**

Az Adatkezelő az előző pontban meghatározott adatokat az Érdeklődővel való kapcsolatfelvétel, illetve közvetlen üzletszerzés célú megkeresés céljából kezeli.

### **38.4. Az adatkezelés jogalapjai**

Az Adatkezelő a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Ügyfelek adatait az I. fejezet 9.4. a) pontjában felsorolt jogcímek alapján elsődlegesen reklámnak elektronikus levelezés vagy azzal egyenértékű más egyéni kommunikációs eszköz útján történő közlése a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló törvény rendelkezéseire figyelemmel kezeli, az Érintett hozzájárulása alapján.

Az Érintett hozzájárulása

A közvetlen üzletszerzési célú adatkezelés az Érintett hozzájárulása (önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű akaratnyilvánítása) alapján történik. A hozzájárulás külön nyilatkozatban adható meg.

A hozzájárulás megadása önkéntes, és az Ügyfél jogosult arra, hogy a hozzájárulását bármikor, korlátozás nélkül az Adatkezelőnek címzett értesítéssel visszavonja. Az Adatkezelő az ilyen adatokat visszavonásig kezeli. Az értesítést az Érintett a 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.

## **39. 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 Lakástakarék Zrt-től – az adatokat harmadik félnek nem továbbítja.

Az Adatkezelő az OTP Bank Nyrt-t veszi igénybe adatfeldolgozóként, aki tárolási, IT üzemeltetési, kapcsolat felvételi és direkt marketing feladatokat lát el.

Hatályos: 2024. november 5-től

53/53

