

Tájékoztató
a nemzetközi adóügyi egyezményekkel kapcsolatban felmerülő személyes adatkezelésről

Az adatkezelés 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 rendeletnek (a továbbiakban: GDPR vagy Általános Adatvédelmi Rendelet) és az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Infotv.), továbbá az irányadó egyéb jogszabályok, különösen az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv.), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) és 2014. évi XIX. törvény (FATCA tv.) rendelkezéseinek megfelelően történik.

Az **OTP Bank Nyrt.** (székhely: 1051 Budapest, Nádor u.16., a továbbiakban: Bank vagy Társaság) minden esetben biztosítja az általa kezelt személyes adatok tekintetében az adatkezelés jogszerűségét és célhoz kötöttségét.

A társaság fenntartja a jogot jelen tájékoztató módosítására, az ezzel kapcsolatos értesítésről a módosított Tájékoztató honlapon történő közzétételével gondoskodik.

1. Adatkezelő neve és elérhetősége

Adatkezelő neve: OTP Bank Nyrt.
Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.
Postacíme: OTP Bank Nyrt., 1876 Budapest
E-mail címe: informacio@otpbank.hu
Telefonszáma: (+36 1/20/30/70) 3 666 666
Honlap: www.otpbank.hu

2. A jelen tájékoztató szerinti adatkezelés jellemzőit a következő táblázat foglalja össze:

ADATKEZELÉS CÉLJA	ADATKEZELÉS ÉS JOGALAPJA	ÉRINTETTEK KÖRE	KEZELT ADATOK KÖRE	ADATKEZELÉS IDŐTARTAMA
Adóügyi illetőséggel kapcsolatos nyilatkozat felvétele, illetőségvizsgálat.	Általános Adatvédelmi Rendelet 6.cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése	Adatkezelő természetes személy ügyfelei, vagy jogi személyiség nélküli szervezet ügyfeleinek tényleges tulajdonosa.	<p>Természetes személy (Lakossági ügyfelek) esetében:</p> <ul style="list-style-type: none"> - név; - születési név; - anyja családi és utóneve; - születési helye és ideje; - lakcím vagy levelezési cím; - FATCA alapján USA adóügyi illetékesség léte/nemléte; - USA adóügyi illetőség esetén USA adóazonosító szám; - Aktv. alapján adóügyi illetőség országa(i); - érintett országbeli adóazonosító száma(i); - nyilatkozattétel dátuma <p>Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tényleges tulajdonos adatai: <ul style="list-style-type: none"> o név; o születési hely és idő; o lakcím; o illetőség országa(i); o külföldi adóazonosító száma(i); 	<p>Létrejött jogviszony esetében:</p> <p>Az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc év.</p> <p>Létre nem jött jogviszony esetében:</p> <p>Adóügyi illetőséggel kapcsolatos nyilatkozat felvételétől, illetőségvizsgálatától számított 180 nap.</p>

<p>Ügyfél írásbeli tájékoztatása illetőségvizsgálat elvégzéséről, illetve az Adatkezelőt terhelő adatszolgáltatási és jelentéstételi kötelezettségről.</p>	<p>Általános Adatvédelmi Rendelet 6.cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése</p>	<p>Az Adatkezelő Érintett állambéli adóügyi illetőségűnek minősülő természetes személy ügyfelei, vagy jogi személyiség nélküli szervezet ügyfeleiben ellenőrzést gyakorló személyek.</p>	<p>Természetes személy (Lakossági ügyfelek) esetében:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ügyfél neve; - Ügyfél születési helye és ideje; - lakcíme vagy levelezési címe; - Ügyfél adóügyi illetősége(i); - külföldi adóazonosító száma(i); - Ügyfél számlájának adatai, egyenlege. <p>Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ellenőrzést gyakorló személy típusa és az alábbi adatai <ul style="list-style-type: none"> o neve o születési helye és ideje o lakcíme o adóügyi illetősége(i) o külföldi adóazonosító száma(i). 	<p>Az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc év.</p>
<p>Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) részére történő adatszolgáltatás teljesítése.</p>	<p>Általános Adatvédelmi Rendelet 6.cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése</p>	<p>Az Adatkezelő Érintett állambéli adóügyi illetőségűnek minősülő természetes személy ügyfelei, vagy jogi személy, vagy jogi személyiség nélküli szervezet ügyfeleiben ellenőrzést gyakorló személyek.</p>	<p>Természetes személy (Lakossági ügyfelek) esetében:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ügyfél neve; - születési helye és ideje; - lakcíme vagy levelezési címe; - Ügyfél adóügyi illetősége(i); - külföldi adóazonosító száma(i); - Ügyfél számlájának adatai, egyenlege. <p>Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ellenőrzést gyakorló személy típusa és az alábbi adatai <ul style="list-style-type: none"> o neve o születési helye és ideje o lakcíme o adóügyi illetősége(i) o külföldi adóazonosító száma(i). 	<p>Az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc év.</p>

Tájékoztatjuk, hogy a fenti célokból kizárólag a táblázatban szereplő személyes adatok kezelésére kerülhet sor. Azonban előfordulhat, hogy adott ügyfélnél nem a fentebb felsorolt összes személyes adat, hanem azoknak csak egy bizonyos része kerül kezelésre. Az egyes esetkörökre irányadó adatszolgáltatás pontos tartalma, illetve az azok alapjául szolgáló indikátorok a Bank honlapján elérhető alábbi hirdetések „Jelentéstétel a NAV és az USA adóhatósága részére”, valamint a „Jelentéstétel az Érintett államok Adóhatósága részére” szakaszaiból ismerhetők meg.

A Bank FATCA, illetve CRS/ DAC2 lakossági, illetve vállalkozó ügyfelek részére készített hirdetményei az alábbi linken elérhetők: https://www.otpbank.hu/portal/hu/Kondiciok/CRS_DAC2_FATCA

3. Adatvédelmi tisztviselő adatai

Adatvédelmi tisztviselő neve: Gázmár Zoárd

Postacíme: 1131 Budapest, Babér u. 9.

E-mail címe: adatvedelem@otpbank.hu

4. Személyes adatok címzettjei

Címzettnek tekinthető az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, akivel vagy amellyel a személyes adatot közlik, függetlenül attól, hogy harmadik fél-e.

4.1. Adattovábbítások

A jelen tájékoztató 2. pontjában szereplő személyes adatokra vonatkozóan a Bank évente adatszolgáltatást teljesít a NAV felé, az Aktv-ben, illetve a FATCA-ban meghatározott adattartalommal. Ezen adatszolgáltatással érintett ügyfelek adatait a NAV automatikus információcsere keretében az adóügyi illetőség szerinti érintett állam(ok) adóhatósága felé továbbítja.

Bővebb információ, illetve az érintett államok listája az Adatkezelő honlapján a DAC2/CRS és FATCA tájékoztatókból ismerhető meg: https://www.otpbank.hu/portal/hu/Kondiciok/CRS_DAC2_FATCA

ADATTOVÁBBÍTÁS CÍMZETTJE	AZ ADATTOVÁBBÍTÁSBAN ÉRINTETT ADATOK	ADATTOVÁBBÍTÁS CÉLJA
Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV)	<p>Természetes személy (Lakossági ügyfelek) esetében:</p> <ul style="list-style-type: none">- Ügyfél neve;- születési helye és ideje;- lakcíme vagy levelezési címe;- Ügyfél adóügyi illetősége(i);- külföldi adóazonosító száma(i);- Ügyfél számlájának adatai, egyenlege. <p>Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetre vonatkozóan:</p> <ul style="list-style-type: none">- Ellenőrzést gyakorló személy típusa és az alábbi adatai<ul style="list-style-type: none">o neveo születési helye és idejeo lakcímeo adóügyi illetősége(i)o külföldi adóazonosító száma(i).	Adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése.

5. A személyes adatok forrása

Azokban az esetekben, amelyekben nyilatkozattétel keretében az Érintett bocsátja az Adatkezelő részére személyes adatait, a személyes adatok forrása maga az Érintett.

Előfordulhatnak olyan esetkörök, amelyekben a nyilatkozattétel keretében a nyilatkozatot tevő Érintett (képviselőre jogosult) más Érintettre (pl. tényleges tulajdonos) vonatkozóan szolgáltat személyes adatot. Ezekben az esetekben egyes személyes adatok forrása közvetlenül nem az Érintett.

6. Az érintett adatkezeléssel kapcsolatos jogai és jogorvoslati lehetőségei

A személyes adatai felett Ön rendelkezik. A GDPR alapján ezt többféleképpen teheti meg. Az alábbiakban arról tájékoztatjuk, hogy a rendezvényel kapcsolatos adatkezelésünk során milyen jogokat gyakorolhat.

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a jogait a saját személyes adatai felett gyakorolhatja. Az adatkezelő a beazonosításáig megtagadhatja az Ön jogainak az érvényesítését. Az Adatkezelő kizárólag az Önről kezelt személyes adatai alapján igyekszik beazonosítani Önt, és nem kötelezhető arra, hogy további adatokat szerezzen be ehhez.

Az érintett – GDPR 12-21. cikkei szerint – kérelmezheti az adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatokhoz való hozzáférést, azok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, illetve tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen, valamint élhet az adathordozhatósághoz való jogával.

6.1. Hozzáféréshez való jog

Önnek joga van ahhoz, hogy tájékoztatást kapjon arról, hogy a személyes adatait kezeljük-e, továbbá ahhoz is joga van, hogy a következő információkat megismerje:

- Az adatkezelés célját vagy céljait;
- a kezelt személyes adatainak kategóriáit;
- azok körét, akiknek a személyes adatait továbbítjuk, különös tekintettel azokra az esetekre, amikor a személyes adatait harmadik országba vagy nemzetközi szervezethez továbbítjuk;
- a személyes adatok kezelésének tervezett időtartamát;
- azokat a közigazgatási vagy igazságszolgáltatási szerveket, amelyeknél panasszal élhet;
- amennyiben nem Öntől közvetlenül származnak a személyes adatok, akkor annak a forrását;
- annak a tényét, hogy a személyes adatait automatizáltan kezeljük, azaz egy olyan eljárásban, amelynek során a személyes adatokat az Ön személyéhez fűződő bizonyos személyes jellemzők értékelésére, elemzésére vagy előrejelzésére használjuk. Személyes jellemzők lehetnek például a munkahelyi teljesítménye, a gazdasági helyzete, az egészségi állapota, a személyes preferenciái, az érdeklődése, a megbízhatósága, a viselkedése, a tartózkodási helye vagy a mozgása.

Ön a személyes adatairól egy alkalommal ingyenes másolatot kérhet, illetve, ha elektronikusan adta be a kérelmét, akkor joga van arra, hogy olyan elektronikus formátumban kaphassa meg a másolatot, amelyet széles körben használnak, kivéve, ha Ön más formátumban kéri és annak a teljesítésére az adatkezelő képes. Felhívjuk a szíves figyelmét arra, hogy a másolat készítését megtagadhatjuk, amennyiben az más érintettek jogaira és szabadságára nézve hátrányos helyzetet teremthet.

6.2. Helyesbítéshez való jog

Ön jogosult arra, hogy kérésére az Adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül helyesbítse az Önre vonatkozó pontatlan személyes adatokat. Figyelembe véve az adatkezelés célját, ahhoz is joga van, hogy kérje a hiányos személyes adatainak a kiegészítését.

6.3. Tiltakozás az adatkezelés ellen

Önt megilleti, hogy a jogos érdeken alapú adatkezelés ellen tiltakozzon az adatvedelem@otpbank.hu e-mail címen keresztül.

6.4. Törléshez való jog

Ön jogosult arra, hogy kérésére az Adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül törölje az Önre vonatkozó személyes adatokat.

Az Adatkezelő köteles arra, hogy az Önre vonatkozó személyes adatokat indokolatlan késedelem nélkül törölje, ha az alábbi indokok valamelyike fennáll:

- a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat gyűjtötték vagy más módon kezelték;
- Ön visszavonja a hozzájárulását, és az adatkezelésnek nincs más jogalapja;
- az adatkezelés jogalapja jogos érdek, közérdek vagy közhatalmi jogosítvány, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre, vagy
- ha a személyes adatok kezelése közvetlen üzletszerzés érdekében történik, Ön jogosult arra, hogy bármikor tiltakozzon az Önre vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen;
- a személyes adatokat jogellenesen kezelték;

- a személyes adatokat az adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell;
- a személyes adatok gyűjtése 16. életévét be nem töltött kiskorú személyes adataival összefüggésben és az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások kínálásával kapcsolatosan került sor.

Az adattörlési kérelmet nem lehet teljesíteni, amennyiben az adatkezelés szükséges. Az adatkezelés szükséges az alábbi célok elérése érdekében:

- A véleménynyilvánítás szabadságához és a tájékozódáshoz való jog gyakorlása céljából;
- a személyes adatok kezelését előíró, az Adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy tagállami jog szerinti kötelezettség teljesítése, illetve közérdekből vagy az adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlása keretében végzett feladat végrehajtása céljából;
- az adatkezelésre egészségügyi vagy munkahelyi egészségügyi célokból, valamint népegészségügyi közérdekből kerül sor;
- a személyes adatok kezelése közérdekű archiválás céljából, tudományos és történelmi kutatási célból vagy statisztikai célból történik és a személyes adatok törlése valószínűsíthetően lehetetlenné tenné vagy komolyan veszélyeztetné ezt az adatkezelést; vagy
- jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez.

6.5. Az adatkezelés korlátozása (zárolás)

Ön jogosult arra, hogy kérésére az Adatkezelő korlátozza az adatkezelést, ha az alábbiak valamelyike teljesül:

- Ön vitatja a személyes adatok pontosságát, ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely lehetővé teszi, hogy az Adatkezelő ellenőrizze a személyes adatok pontosságát;
- az adatkezelés jogellenes, Ön azonban ellenzi az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását;
- az adatkezelőnek már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de Ön igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- az adatkezelés jogalapja jogos érdek, közérdek vagy közhatalmi jogosítvány és Ön tiltakozik az adatkezelés ellen; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy az Adatkezelő jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az Ön jogos indokaival szemben.

6.6. Adathordozhatóság

Ön jogosult arra, hogy az Önre vonatkozó és az Ön által az Adatkezelő rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja, továbbá jogosult arra, hogy ezeket az adatokat egy másik adatkezelőnek továbbítsa anélkül, hogy ezt akadályozná az Adatkezelőt, ha:

- Az adatkezelés hozzájáruláson vagy szerződésen alapul; és
- az adatkezelés automatizált módon történik.

Joga van ahhoz, hogy az Adatkezelő közvetlenül továbbítsa egy másik adatkezelőnek, amennyiben ez technikailag megvalósítható.

Az adathordozhatóság korlátját képezheti más érintettek jogai és szabadságai.

6.7. Jogorvoslati lehetőségek

Az érintett a GDPR-ban meghatározott jogai megsértése esetén panasszal fordulhat az adatkezelőhöz az 1. pontban meghatározott elérhetőségeken.

Az érintett továbbá panaszt tehet a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál (cím: Falk Miksa utca 9-11; Levelezési cím: 1363 Budapest, Pf.: 9.; Telefon: +36-1-391-1400; Fax: +36-1-391-1410; E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu). Az érintettnek joga van más, így különösen a szokásos tartózkodási helye szerinti európai uniós tagállamban létrehozott, felügyeleti hatóságnál is panaszt tenni.

Az adatkezelővel szemben bíróság előtt is indítható per a személyes adatok kezelésére vonatkozó szabályok megsértése miatt. Az érintett a pert a Fővárosi Törvényszék előtt vagy a lakóhelye szerinti törvényszék előtt indíthatja meg. Magyarországon a törvényszékek elérhetősége az alábbi linken található: <http://birosag.hu/torvenyszékek>. Amennyiben az érintett szokásos tartózkodási helye az Európai Unió más tagállamában van, akkor a per a szokásos tartózkodási hely szerinti tagállam hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósága előtt is megindítható.