

## ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

### a személyes adatok kezeléséről

Az Európai Unió Általános adatvédelmi rendelete (továbbiakban: General Data Protection Regulation, GDPR), valamint a mindenkor hatályos információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (továbbiakban: Info tv.) 20.§-ának (4) bekezdése alapján az OTP Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Pénztár) mint adatkezelő a jelen tájékoztató nyilvánosságra hozatalával tájékoztatja tagjait, illetve a Pénztárba belépni szándékozókat, továbbá az egyéb érintetteket a személyes adatok kezelésével kapcsolatos információkról.

Megjegyzés: Ez a dokumentum az OTP Nyugdíjpénztár Adatkezelési tájékoztatója. Megtalálja benne, hogy milyen adatait mi alapján és milyen célból kezeljük, valamint tájékoztatást kap arról, hogy kezelt adataival kapcsolatban milyen jogai vannak.

**Az adatkezelő** az OTP Nyugdíjpénztár.

Elérhetőségei:

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.

Telephelye: 1051 Budapest, Mérleg u. 4.

Nyilvántartási száma: 33

Levelezési címe: 1370 Budapest, Pf. 369

Ügyfélszolgálat: 1051 Budapest, Mérleg utca 4.

Telefon: +36 1 3666 555

Internetes elérhetősége: [www.otpnyugdij.hu](http://www.otpnyugdij.hu)

E-mail: [info@otpnyugdij.hu](mailto:info@otpnyugdij.hu)

Képviselője: Nagy Csaba ügyvezető igazgató

**Adatvédelmi tisztviselője** Haiczinger Kata

Elérhetősége: [dpo@otpnyugdij.hu](mailto:dpo@otpnyugdij.hu)

Az OTP Nyugdíjpénztár, mint Adatkezelő harmadik országba adatot nem továbbít.

## I. ADATKEZELÉSEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÁS

### 1. Az adatkezelés célja

Az adatkezelés fő célja **(ún. elsődleges célja)**, hogy a Pénztár a tagjai számára az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvényben (Öpt.) meghatározottak szerint nyugdíjpénztári szolgáltatásokat, társadalombiztosítási ellátásokat kiegészítő, pótló illetve ezeket helyettesítő szolgáltatásokat nyújtson.

**A fentiekén túlmenően a Pénztár más – a szolgáltatás nyújtásának támogatása - célból (ún. másodlagos célból) is kezel személyes adatokat:**

- a Portálon ([www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu)) történő adatkezelések esetén a pénztártaggal, munkáltatókkal, tagszervezőkkel való kapcsolattartás érdekében,
- hangfelvételek készítésekor (telefonos ügyfélszolgálat esetén, jogszabályi kötelezettség teljesítése érdekében),
- a Pénztár a honlapján „Chat” és „Visszahívást kérek” funkciókkal nyújtott szolgáltatások során,
- az OTP Bank Nyrt. által nyújtott személyi kölcsön egyéni számla által történő fedezetének biztosítása során,
- a Pénztár ([www.otpnyugdij.hu](http://www.otpnyugdij.hu)) és a Boldog Nyugdíjasok ([www.boldognyugdijasok.hu](http://www.boldognyugdijasok.hu)) honlapján történő adatkezelések során,
- a Pénztárba belépési nyilatkozatot benyújtó, de pénztártaggá (még) nem váló természetes személyek adatainak a kezelésekor, (Szerződés-kötésre irányuló adatkezelés),
- a Pénztárral munkaviszony létesítésére irányuló pályázatra jelentkezők azonosítása és alkalmasságáról való meggyőződés céljából,
- marketingtevékenység, promóciók, nyereményjátékok, rajzpályázatok és belépés ösztönző kampányok során (az érintettek önkéntes, kifejezett és egyértelmű hozzájárulásával),
- közös adatkezelések során (OTP csoporttagi nyilatkozat alapján, személyre szabott ajánlatok kidolgozása és ajánlattétel valamint termékfejlesztési és üzleti döntéstámogatási célú elemzések készítése céljából),
- egyéb érintettek (tanú, közjegyző, törvényes képviselő, gondnok, kapcsolattartó, meghatalmazó, meghatalmazott) adatainak kezelése,
- egyéb, technikai célú adatkezelések során, mint például mentések készítésekor és őrzésekor, illetve tagszervező igénybevétele esetén a jutalékfizetés teljesítésekor (az Öpt. 40/C. 6. bekezdése alapján, az adatok helyreállíthatóságának érdekében).

Megjegyzés: A Pénztár adatkezelésének elsődleges célja az, hogy a jogszabályokban előírtaknak megfelelően gondoskodjon a pénztártagok megtakarításainak befektetéséről, teljesítse az igényelt kifizetéseket és kapcsolatot tartson a Pénztár tagjaival.

## **2. Az adatkezeléssel érintett személyek köre**

A pénztári adatkezelés kiterjed valamennyi pénztártagra; továbbá a haláleseti kedvezményezett, illetve ennek hiányában természetes személy örökösre. Ezen érintetti körön túl a Nyugdíjpénztár a Pénztárral kapcsolatot létesítők, érdeklődők (az általuk megadott adatok tekintetében - Chat, visszahívás, telefon), a belépni szándékozók, és a Nyugdíjpénztárral, mint Adatkezelővel munkaviszony létesítésére irányuló pályázatra jelentkezők személyes adataira. (érintettek). A kedvezményezettek és az örökösök esetében az adatkezelés Öpt.-ben foglalt, a Pénztárra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges. Az adatkezelés kiterjed továbbá a munkáltatók, támogatók, tagszervezők és szállítók képviseletében, nevében a Pmt. szerinti kötelezettségek teljesítése során eljáró személyekre (vezető tisztségviselőkre, kapcsolattartókra) és a tényleges tulajdonosokra.

Megjegyzés: Az adatkezelés a Pénztárral kapcsolatban lévő minden érintett személyre kiterjed, legyen szó a Pénztárral kapcsolatot létesítőkről, belépni szándékozókról, pénztártagokról, kedvezményezettekről, örökösökről, munkáltatókról, támogatókról, tagszervezőkről vagy tényleges tulajdonosokról.

### 3. Az adatkezelés jogalapja

Az adatkezelés GDPR értelmében a (leendő) pénztártag és a Pénztár között létrejött szerződés (a pénztártag által jelölt haláleseti kedvezményezettek és az örökösök esetében az adatkezelést lehetővé tevő jogszabályi előírás) alapján történik, azaz a Pénztár a tagsági jogviszony létesítésekor megadott személyes adatokat a „szerződés teljesítéséhez szükséges adatkezelés” jogalapon kezeli. A szerződés teljesítéséhez szükséges adatkezelés, mint jogalap az aláírt belépési nyilatkozattal keletkezik.

A Pénztár a tagsági jogviszony létesítését követően, a pénztári szolgáltatások nyújtása során alapvetően a Pénztárra vonatkozó jogszabályokból fakadó előírások alapján kezeli a személyes adatokat.

A Pmt. által előírt ügyfél-átvilágítási intézkedések során, a Pénztár által kért személyes adatok kezelése a jogszabály kötelező előírásain alapszik.

#### A Pénztár adatkezelésének törvényi jogalapjait a következő táblázat foglalja össze:

<b>GDPR</b>	AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2016. április 27-i (EU) 2016/679 RENDELETE  a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról	AZ EURÓPAI PARLAMENT RENDELETE  a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról való rendelkezés
<b>Info tv.</b>	2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról	A törvény célja az adatok kezelésére vonatkozó alapvető szabályok meghatározása annak érdekében, hogy a természetes személyek magánszféráját az adatkezelők tiszteletben tartsák, valamint a közügyek átláthatósága a közérdekű és a közérdekből nyilvános adatok megismeréséhez és terjesztéséhez fűződő jog érvényesítésével megvalósuljon.
<b>Öpt.</b>	1993. évi XCVI. törvény az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról	A pénztártagok, a kedvezményezettek és az örökösök esetében az adatkezelés ebben a törvényben foglalt, a Pénztárra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges.  A Nyugdíjpénztár és a pénztártag között a belépési nyilatkozat aláírásával létrejött szerződéses jogviszonnyal kapcsolatos előírásokat tartalmazza.
<b>Pmt.</b>	2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról	A jogszabály által előírt ügyfél-átvilágítási intézkedések során, a Pénztár által kért személyes adatok kezeléséhez szükséges.

<p><b>Fvt.</b></p>	<p>1997. évi CLV. törvény a fogyasztóvédelemről</p>	<p>A törvény biztosítja a fogyasztói érdekek - különösen a biztonságos áruhoz és szolgáltatáshoz, a vagyoni érdekek védelméhez, a megfelelő tájékoztatáshoz és oktatáshoz, a hatékony jogorvoslathoz, továbbá a társadalmi szervezeteken keresztül történő fogyasztói érdekképviselethez fűződő érdekek – védelmét.</p>
<p><b>Szvt.</b></p>	<p>2000. évi C. törvény a számvitelről</p>	<p>E törvény olyan számviteli szabályokat rögzít, amelyek összhangban állnak az Európai Közösségnek e jogterületre vonatkozó irányelveivel, figyelemmel vannak a nemzetközi számviteli elvekre és amelyek alapján megbízható és valós összképet biztosító tájékoztatás nyújtható e törvény hatálya alá tartozók jövedelemtermelő képességéről, vagyonáról, vagyonának alakulásáról, pénzügyi helyzetéről és jövőbeli terveiről.</p>
<p><b>Grt.</b></p>	<p>2008. évi XLVIII. törvény a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól</p>	<p>Az Országgyűlés a polgárok, így különösen a fiatalkorúak egészségének védelme, a társadalom rendjére káros hatások visszaszorítása, valamint - a gazdasági hatékonyságot és a társadalmi jólétet szolgáló piaci verseny fenntartása érdekében - az üzleti tisztesség követelményeit betartó vállalkozások érdekeinek védelme céljából, a szakmai önszabályozás gyakorlatának jelentőségét elismerve és e célból az önszabályozás keretében létrehozott magatartási kódexek betartásának ellenőrzését megerősítve, az itt megemlített törvényt alkotja.</p>
<p><b>Pp tv.</b></p>	<p>2016. évi CXXX. törvény a polgári perrendtartásról.</p>	<p>Az Országgyűlés a magyar perjogi hagyományokra és az európai jogfejlődés vívmányaira építő, a felek felelős pervitelén és a bíróság aktív pervezetésén alapuló, a koncentrált per feltételeit biztosító szabályozás megteremtése céljából, a polgárok szolgálatát biztosító, a közjónak és a józan észnek megfelelő jogalkalmazás eszméjétől vezérelve, a magánjogi jogviták tisztességes eljárás elvén nyugvó rendezése és az anyagi jogok hatékony érvényre juttatása érdekében az Alaptörvény 25. cikk (2) bekezdés a) pontja végrehajtására a következő törvényt alkotja.</p>

<b>Tbj tv.</b>	1997. évi LXXX. törvény a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről	E törvény célja, hogy az egyéni felelősség és öngondoskodás követelményeinek és a társadalmi szolidaritás elveinek megfelelően szabályozza a társadalombiztosítás keretében létrejövő jogviszonyokat. A foglalkoztatók és a biztosítottak biztosítási jogviszonnyal kapcsolatos kötelezettségeit: a biztosítottaknak a társadalombiztosítás rendszerében való részvételi kötelezettségét, a foglalkoztatók és a biztosítottak fizetési kötelezettségét és ennek a közteherviselésnek megfelelő teljesítését. Meghatározza a társadalombiztosítási ellátások körét és a társadalombiztosítási rendszerhez kapcsolódó magánnyugdíj keretében járó szolgáltatásokat.
----------------	---	---

#### **4. Az adatkezelés időtartama**

Az adatkezelés általános időtartama az adatkezelés vonatkozásában - tekintettel arra, hogy a pénztártaggal való üzleti kapcsolat során nyugdíjszolgáltatás teljesítése a cél, amelynek számviteli vonzata is van - a tagsági jogviszony megszűnését követően legalább 8 év.

#### **5. Az adatkezelés módja**

A pénztár elektronikusan és/vagy papír alapon, manuálisan kezeli az adatokat.

#### **6. Adatkezelők, adatfeldolgozók köre, adattovábbítás**

##### **6.1. Adatkezelők**

A Pénztár erre irányuló együttműködési megállapodás alapján más szervezetekkel (lásd: alább) közös adatkezelői tevékenységet végez az érintett erre irányuló kifejezett és önkéntes hozzájárulása alapján, amely tevékenységre vonatkozó részletes tájékoztatás a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) honlapon olvasható.

##### **Közös adatkezelés:**

A Pénztár a vele szerződéses jogviszonyban álló alábbi közös adatkezelőknek minősülő szervezeteknek,

- az OTP Bank Nyrt.-nek,
- az OTP Pénztárszolgáltató Zrt.-nek,
- az OTP Mobil Kft.-nek,
- az OTP Jelzálogbank Zrt.-nek,
- az OTP Lakástakarék Zrt.-nek,
- a Merkantil Bank Zrt.-nek,
- az OTP Ingatlanpont Kft.-nek,
- az OTP Pénzügyi Pont Kft.-nek és
- az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztárnak

a pénztártag kifejezett és önkéntes hozzájárulása alapján jogosult a Felek között létrejött együttműködési megállapodás teljesítése érdekében **személyre szabott ajánlatok kidolgozása és ajánlattétel valamint termékfejlesztési és üzleti döntéstámogatási célú elemzések készítése céljából** a következő személyes adatokat adja át:

- pénztártag neve,
- születési név,
- anyja neve,
- születési hely, idő;
- személyazonosító okmány típusa, száma,
- állampolgárság;
- lakcím,
- levelezési cím,
- telefonszám,
- e-mail cím;
- tagsági jogviszony keletkezésének időpontja;
- pénztártag által vállalt havi tagdíj összege;
- pénztártag belső, egyedi azonosítója;
- önkéntes nyugdíjpénztári rendszerbe lépés dátuma; (átlépett tagok esetében);
- pénztártagi tagdíj tartalmaz-e munkáltatói hozzájárulást, munkáltatói tagi hozzájárulás összege;
- pénztártag számláján történő jóváírások (tagdíj /dolgozói vagy munkáltatói/, eseti befizetés, adomány, adó visszatérítés) összege és dátumai;
- befizetés módja (pl.: csekk, készpénzes befizetés, utalás);
- pénztártagi egyéni számla egyenlege;
- kifizetések és azok dátuma;
- pénztártag adott-e és mikor meghatalmazást dm anyagok megküldésére Pénztár számára;
- a Pénztár portálján történt ügyfél aktivitásra utaló adatok (megtekintett honlapok, online bejelentkezések),
- tagi lekötés összege, dátuma;
- szabadon felhasználható egyenleg;
- tagi kölcsön dátuma, összege, futamideje;
- a pénztártag egyéni megtakarítása mely portfólióban került befektetésre,
- elektronikus iratküldésre való regisztráció és dátuma.

Megjegyzés: A Pénztár a vele szerződéses jogviszonyban álló valamennyi üzleti partner számára, a tagok önkéntes és kifejezett hozzájárulása alapján jogosult személyre szabott ajánlatok kidolgozása és ajánlattétel valamint termékfejlesztési és döntéstámogatási elemzések céljából a pénztártagokkal kapcsolatba hozható minden adatot (személyes és pénzügyi adatot) átadni.

## **6.2. Adatfeldolgozás, adatfeldolgozók**

Az Öpt. 40/D. § (1) bekezdése alapján a Pénztár a tevékenységéhez kapcsolódó, illetve a jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés vagy adatfeldolgozás valósul meg, kiszervezheti külső adatfeldolgozóhoz. Az Öpt. 40/B. § (1) bekezdésének i) pontja szerint a pénztártitoknak minősülő adatok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a kiszervezett tevékenységet végzővel szemben, a tevékenysége végzéséhez szükséges adatok tekintetében, a szerződésben rögzített feltételek szerint. A kiszervezett tevékenységet végző szervezet az Öpt. 40/D. § alapján közreműködőt vehet igénybe.

Megjegyzés: A Pénztár az adatkezelést és az adatfeldolgozást kiszervezheti és a kiszervezett tevékenységet végző szervezet közreműködőt is igénybe vehet.

A Nyugdíjpénztárral kiszervezett tevékenység végzésére irányuló szerződéses jogviszonyban álló adatfeldolgozást végző szervezetek és a Pénztár munkavállalói jogosultak az érintettek személyes adatait megismerni és kezelni.

A személyes adatok megismerésére a Pénztár, továbbá az **alábbi adatfeldolgozást végző szervezetek**, illetve ezek munkavállalói/megbízottjai jogosultak:

Szervezet	Tevékenység
OTP Pénztárszolgáltató Zrt. (székhely: 1051 Budapest, Mérleg u. 4., cg.: 01-10-045076)	<ul style="list-style-type: none"><li>informatikai rendszer üzemeltetése, fejlesztés biztosítása,</li><li>közreműködő szervezetek: Finit-2 Informatikai Tanácsadó és Szolgáltató Kft. (székhely: 1037 Budapest, Montevideo utca 16., cg.:13 09 076373) Conet Kft. (székhely: 1147 Budapest, Fűrészes u. 115. cg.: 01-09-069422)</li><li>adó- és járulékfizetési kötelezettséghez kapcsolódó elektronikus bevallások előállítása</li></ul>
MONICOMP Zrt. (székhely: 1139 Budapest, Petneházy u. 46-48., cg.:01 10 046752)	<ul style="list-style-type: none"><li>nagy tömegű levelezés előkészítése és postára adása</li></ul>
S-Card Kft. (székhely: 1033 Budapest, Hévízi út 9/2., cg.: 01-09-980234)	<ul style="list-style-type: none"><li>tagsági kártyagyártás</li></ul>

Az Adatkezelő könyvelési, bérszámfejtési feladatokkal, és/vagy kézbesítés, csomagkiszállítás, tárhely/szerverszolgáltatás, rendszergazdai vagy egyéb, adatfeldolgozói feladatnak minősülő feladatokkal harmadik személyt bízhat meg, akkor e partner, adatfeldolgozónak minősül.

Abban az esetben, ha Adatkezelő adatfeldolgozót vesz igénybe, úgy a következő szabályokat kell betartani és betartatni:

- Az adatfeldolgozó számára az adatkezelési műveletekre vonatkozó utasítások jogszerűségéért az Adatkezelő felel.
- Az adatfeldolgozó tevékenységi körén belül, valamint az Adatkezelő által meghatározott keretek között felelős a személyes adatok feldolgozásáért, megváltoztatásáért, törléséért, továbbításáért és nyilvánosságra hozataláért.
- Az adatfeldolgozó tevékenységének ellátása során más adatfeldolgozót az adatkezelő előzetes jóváhagyásával vehet igénybe.
- Az adatfeldolgozó az adatkezelést érintő érdemi döntést nem hozhat, a tudomására jutott személyes adatokat kizárólag az Adatkezelő rendelkezései szerint dolgozhatja fel, saját céljára adatfeldolgozást nem végezhet, továbbá a személyes adatokat az Adatkezelő rendelkezései szerint köteles tárolni és megőrizni.
- Az EU 2016/679 Rendelet 33. cikk. 2. bek. alapján az adatfeldolgozó az adatvédelmi incidenst, az arról való tudomásszerzését követően indokolatlan késedelem nélkül bejelenti az Adatkezelőnek.

### **6.3. Adattovábbítás**

A Pénztár, mint Adatkezelő, amennyiben az érintett önkéntesen hozzájárult az adatok továbbításához, vagy az adattovábbítás lehetősége más jogalapon nyugszik, az érintett adatait továbbítja szerződéses Partnerei felé az alábbi szabályok betartásával.

- Az adattovábbítás jogalapja az érintett önkéntes hozzájárulása, vagy jogszabály alapján kötelező, vagy a GDPR alkalmazását követően jogszabályban meghatározott más jogalap (pl. jogos érdek) lehet. Adatkezelő alapvetően az érintett önkéntes hozzájárulását kéri az adattovábbításhoz, más jogalap alkalmazása esetén arról az érintettet írásban tájékoztatja.
- Az adatkezelés célja a megbízó Partnerrel kötött szerződés teljesítése az adatvédelmi követelmények teljesítésével.
- Adatkezelés időtartama: azon jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tart, amely jogviszony kapcsán az Adatkezelő a személyes adatokat kezeli.
- Az adatkezelés módja: elektronikusan és/vagy papír alapon, manuálisan történik.
- Adatok forrása: közvetlenül az érintettől.

A Pénztár az alábbi szolgáltatások támogatásaként az ott megjelölt szervezeteknek továbbít adatot, a pénztártag erre irányuló kifejezett és önkéntes hozzájárulása alapján:

### **6.3.1. Banki személyi kölcsön nyújtása**

A Pénztár – banki személyi kölcsön nyújtására vonatkozóan - a vele szerződéses jogviszonyban álló **OTP Bank Nyrt.-nek**, a pénztártag önkéntes kifejezett hozzájárulása alapján jogosult a szerződés teljesítése és az Öpt 47. § (7) bekezdés szerinti **kölcsön igénylése érdekében**, személyes adatokat (pénztártag neve, születési név, anyja neve, születési hely, idő, adóazonosító jel, tagsági okiratszám) ügyfél azonosítás céljából, valamint a pénztártag egyéni számlájának egyenlegéről - a hitel alapjául szolgáló kölcsön összeg meghatározására - a hitelintézet által kért információt átadni.

Megjegyzés: A Pénztár a vele szerződéses jogviszonyban álló OTP Bank Nyrt.-nek a tagok önkéntes és kifejezett hozzájárulása alapján jogosult a kölcsönigénylése érdekében szükséges személyes és pénzügyi adatokat átadni.

### **6.3.2. Életjáradék**

A Pénztár – biztosítótól vásárolt életjáradék szolgáltatás nyújtására vonatkozóan - a vele szerződéses jogviszonyban álló **Groupama Biztosító Zrt.-nek**, a pénztártag önkéntes kifejezett hozzájárulása alapján jogosult a szerződés teljesítése és **biztosítótól vásárolt életjáradék szolgáltatás nyújtása érdekében**, személyes adatokat (pénztártag neve, születési név, anyja neve, születési hely, idő, állampolgárság, Állandó lakcím, levelezési cím, adóazonosító jel, telefon, e-mail, külföldi illetőség, haláleseti kedvezményezett adatai / kedvezményezett neve, születési név, anyja neve, születési hely, idő, állampolgárság, Állandó lakcím, levelezési cím, adóazonosító jel, telefon, e-mail, külföldi illetőség/ ) ügyfél azonosítás céljából, valamint a pénztártag által igényelt járadékalapról, a járadék folyósítás módjáról, és a pénzügyi teljesítés helyét – az életjáradék alapjául szolgáló szerződés létrejötte érdekében személyes adatot átadni.

Megjegyzés: A Pénztár a vele szerződéses jogviszonyban álló Groupama Biztosító Zrt.-nek, a tagok önkéntes és kifejezett hozzájárulása alapján jogosult az életjáradék szolgáltatás nyújtása érdekében szükséges személyes és pénzügyi adatokat átadni.

## **7. A pénztártagsági jogviszonnyal összefüggő kezelt adatok köre (adatok célhoz kötöttsége)**

A Pénztár adatkezelésének fő célja, hogy az érintettek részére az Alapszabályban, valamint az Öpt.-ben meghatározott szolgáltatásokat nyújthassa. A célhoz kötöttség elvének figyelembe vételével a Pénztár a következő adatokat kezeli:



SZEMÉLYES ADATOK			
Adat fajtája, érintettek köre	Jelleg	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja
<b>Családi név és utónév</b> (pénztártag, haláleseti kedvezményezett, örökös)	Feltétlenül szükséges	Az érintett ügyviteli azonosítására és kapcsolatfelvételhez, jogszabályban (Pmt.) előírt ügyfél-átvilágításhoz szükséges adat.	Pmt. 2017. évi LIII. 7. § (1), (2)
<b>Nem (férfi/nő)</b> (pénztártag, haláleseti kedvezményezett, örökös)	Feltétlenül szükséges	Öpt. 64/C § bekezdésben előírt adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése céljából.	Öpt. 64/C. §
<b>Adóazonosító jel</b> (pénztártagnál)	Adókedvezmény igénybevételéhez és adóköteles szolgáltatáshoz szükséges	Az éves adóigazolás kiadásához, adóköteles szolgáltatás igénybe vételéhez szükséges adat.	Pmt. 2017. évi LIII. 7. § (1), (2)
<b>Személyazonosságot igazoló okirat száma, típusa</b> (pénztártag, haláleseti kedvezményezett, örökös)	Feltétlenül szükséges	Belépéskor és bármely kifizetés esetén a Pmt. szerinti ügyfél átvilágításhoz szükséges adat.	Pmt. 2017. évi LIII. 7. § (1), (2)
<b>Útlevekszám</b> (nem magyar állampolgárságú érintett)	Feltétlenül szükséges	Belépéskor és bármely kifizetés esetén a Pmt. szerinti ügyfél átvilágításhoz szükséges adat.	Pmt. 2017. évi LIII. 7. § (1), (2)
<b>Állampolgárság</b> (minden érintett)	Feltétlenül szükséges	A Pmt. szerinti ügyfél átvilágításhoz szükséges adat.	Pmt. 2017. évi LIII. 7. § (1), (2)
<b>Születési családi név és utónév</b> (minden érintett)	Feltétlenül szükséges	Az érintett ügyviteli azonosításához, Pmt. szerinti ügyfél átvilágításához szükséges adat. Az adat megadása növeli az azonosítás biztonságát, esetleges későbbi névváltoztatások esetén.	Pmt. 2017. évi LIII. 7. § (1), (2)

SZEMÉLYES ADATOK			
Adat fajtája, érintettek köre	Jelleg	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja
<b>Anyja születési családi és utóneve</b> (minden érintett)	Feltétlenül szükséges	Azonos nevű érintettek megkülönböztetésének biztonságát elősegítő adat. A Pmt. 7.§ (2) bekezdés szerint rögzíthető adat.	Pmt. 2017. évi LIII. 7. § (1), (2)
<b>Születési hely</b> (minden érintett)	Feltétlenül szükséges	Az adat megadása növeli az ügyfél azonosítás biztonságát. A Pmt. 7.§ (2) bekezdés szerint rögzíthető adat.	Pmt. 2017. évi LIII. 7. § (1), (2)
<b>Születési idő</b> (minden érintett)	Feltétlenül szükséges	Az adat megadása növeli az ügyfél azonosítás biztonságát. A Pmt. 7.§ (2) bekezdés szerint rögzíthető adat.	Pmt. 2017. évi LIII. 7. § (1), (2)
<b>Állandó lakcím</b> (minden érintett)	Feltétlenül szükséges	Az érintettel való pénztári ügyviteli kommunikáció alapadata (pl. tagsági kártya kártyabirtokos részére való eljuttatása, tagi egyenlegértesítő, adóigazolás eljuttatása, egyéb levelezés). A Pmt. szerint kötelezően rögzítendő adat.	Pmt. 2017. évi LIII. 7. § (1), (2)
<b>Tartózkodási hely</b> (pénztártag, haláleseti kedvezményezett, örökös)	Kötelező, amennyiben eltér az állandó lakcímtól.	Az érintettel való pénztári ügyviteli kommunikáció alapadata (pl. tagsági kártya kártyabirtokos részére való eljuttatása, tagi egyenlegértesítő, adóigazolás eljuttatása, egyéb levelezés).	Pmt. 2017. évi LIII. 7. § (1), (2)
<b>Értesítési cím</b> (pénztártag, haláleseti kedvezményezett, örökös)	Önkéntes	Az érintettel való pénztári ügyviteli kommunikáció érdekében (pl. tagsági kártya kártyabirtokos részére való eljuttatása, tagi egyenlegértesítő, adóigazolás eljuttatása, egyéb levelezés).	—
<b>Lakcímkártya szám</b> (minden érintett)	Feltétlenül szükséges	Az érintett azonosításához szükséges a kifizetés teljesítése során.	Pmt. 2017. évi LIII. 7. § (1), (2)

SZEMÉLYES ADATOK			
Adat fajtája, érintettek köre	Jelleg	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja
<p><b>E-mail cím</b></p> <p>(pénztártagok, munkáltatói tag valamint jogi személyiséggel rendelkező tagszervező kapcsolattartója)</p>	Önkéntes	<p>- Kapcsolattartáshoz szükséges adat.</p> <p>-A pénztártag az e-mail cím megadásával a szolgáltatások igénybevétele előtt vagy során, vagy egyéb más módon hírlevélre iratkozik fel, amennyiben az adatkezelő híreiről, akcióiról, nyereményjátékairól rendszeresen értesülni kíván.</p> <p>Hírlevélre bárki feliratkozhat, ezzel hozzájárul ahhoz, hogy a Pénztár – az e-mail cím felhasználásával - részére hírlevelet küldhessen. Az adatkezelő kizárólag addig kezeli ebből a célból felvett személyes adatokat, amíg az érintett erről le nem iratkozik. Az érintett a hírlevélről bármikor leiratkozhat, <a href="http://www.otpportalok.hu">www.otpportalok.hu</a> weboldalon, valamint az <a href="mailto:info@otpnyugdij.hu">info@otpnyugdij.hu</a> e-mail címre küldött lemondási kérelem útján. Postai úton a Pénztár Ügyfélszolgálatára küldött postai levélen keresztül is leiratkozhat.</p> <p>- A pénztártag-, a munkáltatói tag- valamint a tagszervező (amennyiben előzőek jogi személyek) kapcsolattartójának a Portálon történő regisztrációjához, és/vagy a későbbi bejelentkezésekhez szükséges adat.</p>	—

SZEMÉLYES ADATOK			
Adat fajtája, érintettek köre	Jelleg	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja
<b>Telefonszám</b>  (pénztártag, munkáltatói és tagszervezői természetes személy kapcsolattartó, tagszervező, érdeklődő személy)	Önkéntes	A telefonszám önkéntes megadásával lehetőség nyílik az érintettel való hatékonyabb kapcsolattartásra.	—

PÉNZFORGALMI- ÉS EGYÉB TECHNIKAI ADATOK			
Adat fajtája, érintettek köre	Jelleg	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja
<b>Bankszámlaszám</b>  (pénztártag, kedvezményezett, örökös)	Önkéntes	A befizetések könyveléséhez, a tagdíj felhatalmazás útján történő beszedéséhez, illetve a bankszámlára kért kifizetésekhez szükséges adat.	—
<b>Egyéni számla egyenlege</b>		A tájékoztatás biztosítása az pénztártagok számára, valamint a személyi kölcsön nyújtásakor szolgáló fedezet alapja.	Öpt. 1993. évi tv. 2. § (3) d,
<b>Egyéni számla egység alapú egyenlege elszámoláskor</b>		Kifizetések és utalások kezelése.	Öpt. 1993. évi tv. 2. § (3) d,
<b>Fedezet mértéke (egyéni számlán lévő összeg)</b>		Személyi kölcsön nyújtásának elbírálásához szükséges adat.	Öpt. 1993. évi tv.
<b>Kifizetés összege</b>		A nyugdíjkorhatár elérésével a Pénztártag egyéni számláján lévő összeg, egyösszegű vagy járadék formájában történő pénzbeni teljesítés.	Öpt. 1993. évi tv.
<b>Levont SZJA</b>		Az adófizetési kötelezettség teljesítése.	Szja tv
<b>Tagi kölcsön összege</b>		A tagi kölcsön igénybevételekor meghatározott érték.	Öpt. 1993. évi tv., 46. § és a Pénztár Alapszabálya

<b>Havi tagdíj összege</b>		A pénztári tagsági jogviszony fenntartása érdekében, a tag által vállalt havi befizetés mértéke.	Öpt. 11. §. (4)
<b>Rögzített hangfelvétel</b> (pénztártag)	Általános ügyintézés esetén és panasz telefonon történő bejelentése esetén kötelező	Általános telefonon történő ügyintézés és panaszügyek kezelése.	Ptk. 2:48 § (1); Fvt. 1997. évi CLV. 17/B. §; Info tv. 2011. évi CXII. 3. §, 5. §
<b>Rögzített hangfelvétel</b> (bárki)	Telefonos kapcsolattartás esetén kötelező	Panaszügyeken kívül eső ügyekben, az ügyintézés hatékonyabb elősegítése érdekében.	—
<b>Tagsági okiratszám</b> (pénztártag)	Pénztár által generált adat	A pénztártag elsődleges azonosítója a Pénztár nyilvántartásában, pl.: az egyéni számlaforgalom lekérdezéséhez, e-mailen történő ügyintézéshez, honlapon vagy portálon történő regisztrációhoz szükséges adat.	—
<b>Tagsági kártya száma</b> (pénztártag)	Pénztár által generált adat	Az egyenleg lekérdezéshez, honlapon vagy portálon történő regisztrációhoz szükséges adat.	—

## II. MÁSODLAGOS ADATKEZELÉSI CÉLOKKAL ÖSSZEFÜGGŐ TÁJÉKOZTATÁS

### 1. Az adatkezelés célja

A Pénztár az elsődleges célú adatkezeléssel összefüggően más – a szolgáltatás nyújtásának támogatása - céljából (ún. másodlagos célból) is kezel személyes adatokat:

- a Portálon ([www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu)) történő adatkezelések esetén a pénztártaggal, munkáltatókkal, tagszervezőkkel való kapcsolattartás érdekében,
- hangfelvételek készítésekor (telefonos ügyfélszolgálat esetén, jogszabályi kötelezettség teljesítése érdekében),
- a Pénztár a honlapján „Chat” és „Visszahívást kérek” funkciókkal nyújtott szolgáltatások során és kapcsolatfelvételnél,
- az OTP Bank Nyrt. által nyújtott személyi kölcsön egyéni számla által történő fedezetének biztosítása során,
- a Pénztár ([www.otpnyugdij.hu](http://www.otpnyugdij.hu)) és a Boldog Nyugdíjasok ([www.boldognyugdijasok.hu](http://www.boldognyugdijasok.hu)) honlapján történő adatkezelések során,
- a Pénztárba belépési nyilatkozatot benyújtó, de pénztártaggá (még) nem váló természetes személyek adatainak a kezelésekor, (Szerződéskötésre irányuló adatkezelés),
- a Pénztárral munkaviszony létesítésére irányuló pályázatra jelentkezők azonosítása és alkalmasságáról való meggyőződés céljából,
- marketingtevékenység, promóciók, nyereményjátékok, befizetés- és belépés ösztönző kampányok során (az érintettek önkéntes, kifejezett és egyértelmű hozzájárulásával),
- közös adatkezelések során (OTP csoporttagi nyilatkozat alapján, marketing és elemzési célból),
- Egyéb érintettek (tanú, közjegyző, törvényes képviselő, gondnok, kapcsolattartó, meghatalmazó, meghatalmazott) adatainak kezelése,
- egyéb, technikai célú adatkezelések során, mint például mentések készítésekor és őrzésekor (az Öpt. 40/C. 6. bekezdése alapján, az adatok helyreállíthatóságának érdekében), illetve tagszervező igénybevétele esetén a jutalékfizetés teljesítésekor.

### 2. Az adatkezelés jogalapja

A Pénztár a II.1. pontjában felsorolt másodlagos célból történő adatkezeléseinek jogalapjait az alábbi táblázat foglalja össze:

<b>Adatkezelés megnevezése</b>	<b>Adatkezelés jogalapja</b>
a Portálon történő adatkezelések	az érintettek önkéntes és kifejezett hozzájárulása alapján
hangfelvételek készítésekor (telefonos ügyfélszolgálati-, és panaszügyeken kívül eső megkeresések esetén)	az érintettek önkéntes és kifejezett hozzájárulása alapján
hangfelvételek készítésekor (a panaszügyek esetén)	Fvt. 1997. évi CLV. 17/B. §; Info tv. 2011. évi CXII. 3. §, 5. §

a „Chat” és a „Visszahívást” kérek funkciókkal nyújtott szolgáltatás során	az érintettek önkéntes és kifejezett hozzájárulása alapján
az OTP Bank Nyrt. által nyújtott személyi kölcsön egyéni számla által történő fedezetének biztosítása	az érintettek önkéntes és kifejezett hozzájárulása alapján
<a href="http://www.otpnyugdij.hu">www.otpnyugdij.hu</a> és a <a href="http://www.boldognyugdijasok.hu">www.boldognyugdijasok.hu</a> weboldalon	az érintettek önkéntes és kifejezett hozzájárulása alapján
a belépési nyilatkozatot benyújtó, de pénztári taggá nem váló természetes személyek adatkezelése	leendő pénztártag által kitöltött belépési nyilatkozat alapján, szerződéskötésre irányuló adatkezelés
a Pénztárral munkaviszony létesítésére irányuló pályázatra jelentkezők azonosítása és alkalmasságáról való meggyőződés céljából	az érintettek önkéntes és kifejezett hozzájárulása alapján
marketingtevékenység, promóciók, nyereményjátékok, befizetés- és belépés ösztönző kampányok során (az érintettek önkéntes, kifejezett és egyértelmű hozzájárulásával)	az érintettek önkéntes és kifejezett hozzájárulása alapján
közös adatkezelések	az érintettek kifejezett és önkéntes hozzájárulása alapján
Egyéb érintettek (tanú, közjegyző, törvényes képviselő, gondnok, kapcsolattartó, meghatalmazó, meghatalmazott) adatainak kezelése	az érintettek önkéntes és kifejezett hozzájárulása alapján
egyéb technikai célú adatkezelések (mentések)	Öpt. 40 §/C.

Az adatkezelés a GDPR 6. cikke alapján a Pénztárra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából, illetve a Pénztár vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából is folytatható.

Megjegyzés: A Pénztár a személyes adatokat az alábbi jogalapok figyelembevételével kezelheti:

- a belépési nyilatkozat érintettek által történő aláírásával adott felhatalmazás alapján (szerződéses kapcsolat),
- jogszabályi kötelezettségek teljesítése alapján,
- az érintettek kifejezett, önkéntes írásbeli hozzájárulása alapján,
- a hangfelvételek során, az érintett a tájékoztatást követően folytatja a beszélgetést.

### **3. Az adatkezelés általános időtartamától eltérő egyéb esetek:**

A Pénztár a Pmt.-ben foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott okiratot, valamint a bejelentés és a Pmt. 42. § szerinti adatszolgáltatás teljesítését, az ügylet teljesítésének a Pmt. 34. § és a 35. § szerinti felfüggesztését igazoló iratot, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve a fent említett iratok másolatát az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 évig köteles megőrizni.

Megjegyzés: A Pénztár a kötelezettségei teljesítése céljából birtokába jutott adatot, okiratokat illetve azok másolatát az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított legalább 8 évig köteles megőrizni.

Azon ügyfelek adatait, akik Belépési nyilatkozaton jelezték belépési szándékukat a Pénztárba, de mégsem váltak pénztártaggá, a Pénztár a meghíúsulás után 1 éven belül véglegesen törli.

Hangfelvételek megőrzési ideje – jogszabály kötelező előírása folytán – panaszügyek és más ügyfélszolgálati egyéb telefonos ügyintézés rögzítő hangfelvételek esetében – amelyet kizárólag az érintett hozzájárulása esetén lehet rögzíteni – 5 év.

Megjegyzés: A hangfelvételek megőrzési ideje – jogszabályi előírás alapján – 5 év.

Marketing célú adatkezelést a Pénztár az érintett hozzájárulásával, a hozzájárulás visszavonásáig végez, promóciók, nyereményjátékok esetében az adatkezelés a cél megvalósulásáig, illetve kapcsolódó kötelezettségek teljesítésére (adózás, számvitel) irányuló, meghatározott ideig történik.



### III. MÁSODLAGOS CÉLÚ ADATKEZELÉSEKRE VONATKOZÓ EGYEDI TÁJÉKOZTATÁS

#### 1. A www.otpportalok.hu weboldalon (továbbiakban: Portál) történő adatkezelés

Adatkezelő lehetővé teszi az érintettek számára, hogy **www.otpportalok.hu** elnevezésű weboldalon regisztráljanak, megkönnyítve a weboldalon keresztül elérhető szolgáltatások igénybe vételének folyamatát.

Az adatkezelés célja az érintett adatainak rögzítése, jogosultságainak, kedvezményeinek, hozzáféréseinek megadása, érvényesítése, ellenőrzése, a **szolgáltatások igénybe vételének megkönnyítése, valamint a kapcsolattartás.**

A regisztráció önkéntes hozzájáruláson alapul.

Az érintettek köre: Minden természetes személy, aki a Pénztár weboldalára önkéntesen, személyes adatainak megadásával regisztrál.

A kezelt adatok köre és célja:

név	azonosítás
telefonszám	kapcsolattartás
mobiltelefonszám	kapcsolattartás
e-mail cím	kapcsolattartás/belépéshez szükséges információ az e-mail címre kerül továbbításra, így azonosítást is szolgálja
jelszó	azonosítás/későbbi belépéshez szükséges
cím (irányítószám, város, közterület, házszám, emelet)	szállításhoz/számlázáshoz szükséges adat
egyéb kérdés, kérés	válaszadáshoz
hírlevélre történő feliratkozás jelzése	hírlevél feliratkozáshoz

Az adatkezeléssel érintett tevékenység és folyamat:

- Érintett a Portál egy meghatározott felületén keresztül a fent meghatározott adatait megadhatja és azokat (kattintással) eljuttathatja a Pénztár, mint Adatkezelő részére.
- A megadott adatok a Portált kiszolgáló szerverre titkosított csatornán keresztül jutnak el.
- Adatkezelő számítástechnikai rendszere a regisztráció megerősítése érdekében automatikusan generált jelszót és aktiváló e-mailt küld az érintett által megadott e-mail címre. Amennyiben az aktiváció 24 órán belül nem történik meg, úgy a megadott adatok automatikusan törlésre kerülnek.
- A megadott adatokat az Adatkezelő automatikusan összekapcsolja az e-mail címmel, jelszóval.

Adatkezelés időtartama: érintett kérésére törlésig; adatközlés harmadik fél irányába nem történik; az adatkezelés elektronikusan történik, az adatok közvetlenül az érintettől származnak.

#### 1.1. Portálra történő regisztráció

Az adatkezelés célja a Portálra bejelentkező érintettek azonosítása, jogosultságainak biztosítása, ellenőrzése, korábban megadott adatainak – szükség szerinti – módosítása, valamint kapcsolattartás.

A Portálon történő regisztráció alkalmával az e-mail cím, az adóazonosító jel, a születési dátum, szabadon megadott felhasználó azonosító, jelszó, biztonsági kérdés és válasz megadásával valamint a

jelölő kipipálásával a pénztártag kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Nyugdíjpénztár a Portálon elérhető nyugdíjpénztári elektronikus szolgáltatásokat nyújthassa és ezzel összefüggésben fentebb felsorolt megadott személyes adatait kezelhesse, és a Portált üzemeltető OTP Pénztárszolgáltató Zrt. mint adatfeldolgozó ezen személyes adatokhoz hozzáférjen.

Megjegyzés: A Portál pénztártagi tájékoztatásra, adategyeztetésre és adatmódosításra is alkalmas. A Portálon történő regisztrációhoz szükséges az e-mail cím, az adóazonosító jel és a születési dátum megadása. A regisztrációkor a pénztártag hozzájárul az adatkezeléshez és az elektronikus szolgáltatásnyújtáshoz.

## 1.2. Bejelentkezés a Portálra

Felhasználó a Portálra, a regisztrációt követően, bejelentkezhet, amely önkéntes hozzájáruláson alapul. Felhasználó minden természetes személy, aki a Pénztár Portálján korábban pénztártagként, vagy munkáltatói tag kapcsolattartójaként, illetve szerződésen alapuló tagszervezői tevékenységet ellátó természetes vagy jogi személy képviselőjeként regisztrált, és oda önkéntesen, személyes adatainak megadásával belép.

A kezelt adatok köre és célja:

regisztráció során megadott e-mail cím/felhasználói azonosító	azonosítás bejelentkezéshez
jelszó	azonosítás bejelentkezéshez
biztonsági kód	bejelentkezés

A Portál „**Magánszemély**” szerepkörében a következő funkciók elérésére alkalmas: pénztártagi tájékoztatásra, pénztártagi adategyeztetésre (egyenleglekérdezés, számlaforgalom követése, egyéni számla nyilvántartási adatai), nyomtatványok online kitöltésére, online portfólióváltásra, nyilatkozatok megtételére és módosítására, adatmódosításra.

A Portál „**Munkáltató**” és „**Üzletkötő**” szerepkörében a Portálra történő belépés alkalmával a felhasználó a munkáltatói tagi-, tagszervező természetes személy vagy kapcsolattartó – e-mail cím vagy felhasználó azonosító és jelszó megadásával - hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Nyugdíjpénztár (1051 Budapest, Nádor u. 16.) a Portálon elérhető nyugdíjpénztári elektronikus szolgáltatásokat nyújthassa és ezzel összefüggésben korábban megadott személyes adatait kezelhesse és a Portált az OTP Pénztárszolgáltató Zrt., mint adatfeldolgozó üzemeltesse.

Megjegyzés: A Portálra történő belépéskor az e-mail cím vagy felhasználói azonosító és a jelszó megadásával a munkáltatói tagi-, tagszervező természetes személy vagy kapcsolattartó hozzájárul az adatkezeléshez és az elektronikus szolgáltatásnyújtáshoz.

A [www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu) oldal megtekintése során rögzítésre kerül a **látogatás kezdő és befejező időpontja**, és esetenként a meglátogatott oldalak. Ezen naplófájlban rögzített adatok csak statisztikai, elemzési, ellenőrzési valamint naplózási céllal kerülnek felhasználásra.

A portálon **sütik is feltüntetésre kerülnek**, amelyek elfogadásával a felület kellemesebb böngészési élményt biztosít a honlapra látogatók számára. Erről bővebb tájékoztatás található a Pénztár honlapján. Ezen sütik a felhasználó eszközén tárolnak adatot; tiltásuk, törlésük a böngészőből oldható meg. Esetenként rögzíthetik a böngésző és az operációs rendszer típusát, a legutóbb felkeresett oldalakat.

Megjegyzés: A portál megtekintése során rögzítésre kerül a látogatás kezdő és befejező időpontja, valamint a meglátogatott oldalak. Ezek az adatok statisztikai céllal kerülnek rögzítésre. A portálon sütiket is használunk, amelyről a portál tájékoztatást ad és hozzájárulást kér az első látogatás során.

### **3. Hangfelvétel rögzítésére vonatkozó adatkezelési szabályok:**

A telefonos kommunikáció során hangfelvétel rögzítéséhez az érintettek önkéntes és kifejezett hozzájárulása szükséges. A hozzájárulást megelőzően az érintettek adatainak kezelésére való figyelemfelhívásra kerül sor; utalván az adatkezeléssel összefüggő jogokról részletesebb információkat tartalmazó jelen Adatkezelési Tájékoztatóra, amely a Pénztár honlapján érhető el.

#### A kezelt adatok köre és célja:

érintettel készült hangfelvétel	azonosítás, marketing
hívószám	azonosítás
hívás időpontja	azonosítás

Megjegyzés: A hangfelvételek rögzítéséhez az érintettek előzetes hozzájárulása szükséges. Az adatkezeléssel kapcsolatos tájékoztató a honlapon megtekinthető.

Jogszabály kötelező rendelkezése (Öpt.) alapján az ügyfelek által, a telefonos ügyfélszolgálaton bejelentett pénztártagi panaszt kötelezően rögzíteni kell és azt 5 évig meg kell őrizni, erről a pénztártagot mind a bejövő, mind a kimenő hangfelvételek rögzítése kezdetén tájékoztatni kell. A panaszkezeléssel összefüggő részletes szabályokat a Pénztár Panaszkezelési Szabályzata tartalmazza, mely a Pénztár honlapján megtekinthető.

Megjegyzés: A telefonon tett panaszt rögzíteni kell és azt 5 évig meg kell őrizni. Mind a kimenő és bejövő hangfelvételek rögzítéséről tájékoztatni kell a pénztártagokat

Panaszügyeken kívül eső ügyekben, az ügyintézés hatékonyabb elősegítése érdekében a pénztári alkalmazottak az ügyféllel történt telefonbeszélgetése – előzetes, gépi hang által adott tájékoztatás valamint, az ügyfél által történő önkéntes hozzájárulás alapján – rögzítésre kerül, amelyek megőrzési ideje 5 év.

### **4. „Chat” és „Visszahívást kérek” funkciókhoz kapcsolódó adatkezelések**

A Pénztár a honlapján „Chat” és „Visszahívást kérek” funkciókkal szolgáltatásokat nyújt a honlap látogatói számára.

**„Visszahívást kérek” funkciókkal** kapcsolatos **adatkezelés célja, az érdeklődő** kérésének megfelelően - a Nyugdíjpénztár telefonon, vagy elektronikus úton közvetlen tájékoztatást adjon, illetve a Nyugdíjpénztár szolgáltatásait ilyen módon ajánlja.

A „Visszahívást kérek!” gomb megnyomásával az érdeklődő önként, egyértelműen és félreérthetetlenül hozzájárulását adja ahhoz, hogy a név, e-mail cím, telefonszám adatokat a Nyugdíjpénztár a kapcsolatfelvételt követően kezelje és tárolja.

#### A kezelt adatok köre és célja:

név	azonosítás, marketing
e-mail cím	azonosítás

telefonszám	visszahívás teljesítése
-------------	-------------------------

A kapcsolatfelvételt követően a beszélgetésről hangfelvétel készül, amely során a megadott információk és adatok szintén tárolásra kerülnek, amelyeket az adatkezelő 5 évig őriz meg.

Adatkezelés időtartama: az adatok megadását követő 5 évig kezeli és tárolja

Adatközlés harmadik fél irányába nem történik.

Az adatkezelés módja: elektronikusan történik.

Adatok forrása: közvetlenül az érintettől.

Megjegyzés: A „Visszahívást kérek” funkció igénybevételével a visszahívást kérő hozzájárulását adja, ahhoz, hogy a Pénztár az önként megadott személyes adatait kezelje, a kapcsolatfelvételt követően is.

A Visszahívás során hangfelvétel készül, amit a Pénztár 5 évig megőriz.

A „**Chat**” funkció igénybevétele során a chatet kezdeményező önként, egyértelműen és félreérthetetlenül hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Pénztár a szolgáltatásairól nyújtott általános tájékoztatás érdekében az önként megadott személyes adatait (pl.: név, e-mail cím, telefonszám, bármely egyéb adat) a kapcsolatfelvételt követően is kezelje és tárolja a kapcsolat létrejöttét követő legfeljebb 1 évig. A chatelés során a pénztári ügyintéző semmilyen pénztári számlával összefüggő személyes adatot nem közöl a chatelő személlyel.

Adatkezelés időtartama: az adatok megadását követő 1 évig kezeli és tárolja.

Adatközlés harmadik fél irányába nem történik.

Az adatkezelés módja: elektronikusan történik.

Adatok forrása: közvetlenül az érintettől.

Megjegyzés: A „Chat” funkció igénybevételekor a pénztártag önkéntes hozzájárulását adja ahhoz, hogy az általános tájékoztatás során megadott adatait a Pénztár, a kapcsolatfelvételt követően is kezelje. Az ügyintéző a pénztári számlával összefüggő személyes adatot nem közöl a chatelő személlyel.

## **5. A Pénztár [www.otpnyugdij.hu](http://www.otpnyugdij.hu) honlapján található Kapcsolat menüpont során történő adatkezelés**

A kapcsolatfelvétel során az érintettek különböző tárgyú (belépési szándékukat jelezhetik, észrevételeket tehetnek, ügyintézés kezdeményezhetnek) megkereséssel élhetnek a Pénztár felé. Név, e-mail cím megadásával a kapcsolatot létesítő személy, hozzájárul ahhoz, hogy az általa önként megadott személyes adatait a Pénztár kezelje.

Az Ügyintézésrel kapcsolatos megkeresés esetén a név, e-mail cím és a tagsági okiratszám megadása kötelező. Az érintett a fenti adatokon túl más adatokat is megadhat a kapcsolatfelvétel és a válaszadás megkönnyítése érdekében.

Kezelt adatok köre és célja:

név	azonosítás
e-mail cím	kapcsolattartás
tagsági okiratszám	ügyintézés esetén beazonosítás

Adatkezelés időtartama: az adatok megadását követő 1 évig kezeli és tárolja.

Adatközlés harmadik fél irányába nem történik.

Az adatkezelés módja: elektronikusan történik.

Adatok forrása: közvetlenül az érintettől.

## **6. A Pénztár [www.boldognyugdijasok.hu](http://www.boldognyugdijasok.hu) honlapján, illetve a Pénztár [www.otpnyugdij.hu](http://www.otpnyugdij.hu) honlapján található nyugdíj-kalkulátort igénybe vevő természetes személyek adatkezelése**

Név, e-mail cím megadásával a természetes személy hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Nyugdíjpénztár (1051 Budapest, Nádor utca 16.) nyugdíjpénztári tagság létesítése céljából az általa önkéntesen megadott személyes adatait kezelje.

Kezelt adatok köre és célja:

név	azonosítás
telefonszám	kapcsolattartás
e-mail cím	kapcsolattartás

Adatkezelés időtartama: az adatok megadását követő legkésőbb 30.-ik nap.

Adatközlés harmadik fél irányába nem történik.

Az adatkezelés módja: elektronikusan történik.

Adatok forrása: közvetlenül az érintettől.

Megjegyzés: Név, e-mail cím honlapon történő megadásával a pénztártag hozzájárul az adatkezeléshez. Ezeket az adatokat a Pénztár legfeljebb 30 napig kezeli.

## **7. Pénztártaggá nem váló természetes személyek adatainak kezelése**

Amennyiben az érintett a Pénztárral tagsági jogviszonyt kíván létesíteni és erre vonatkozó szándékát Belépési nyilatkozat kitöltésével és annak aláírt példányának a Pénztárhoz való eljuttatásával kifejezi, azonban a mindenkor hatályos Alapszabályban rögzített valamelyik taggá válási feltétel nem teljesül, úgy nem válik pénztártaggá, azonban a Pénztár a Belépési nyilatkozaton megadott (lásd: táblázat) adatait az alábbi módon és ideig kezeli:

Ezen esetben Adatközlés harmadik fél irányába nem történik.

Az adatkezelés módja: papíralapon és/vagy elektronikusan történik.

Adatok forrása: közvetlenül az érintettől.

A pénztári taggá nem váló személyek adatkezelésével kapcsolatos megőrzési idők a következők:

A telefonos kapcsolatfelvétel és a visszahívás során készült hangfelvételeket a Pénztár a jogszabályi időtávok figyelembevételével 5 évig köteles megőrizni, a pénztári taggá nem váló személyek esetén is.

Amennyiben a pénztártaggá válni kívánó érintett nem fizeti be a tagsági jogviszony létrejöttéhez elengedhetetlen feltételt képező első havi tagdíjat, úgy őt a záradékolás időpontját követő 60. napon a Pénztár felszólítja a tagdíj fizetés teljesítésére. Amennyiben további 60 napon belül (a záradékolás követő 120. napig) nem érkezik be az első havi tagdíj, akkor az így taggá nem válók adatait a Pénztár törli 1 éven belül a nyilvántartási rendszeréből. A kezelt adatok köre megegyezik a I.7. pontban felsorolt azonosító és elérhetőségi adatokkal.

## 8. Álláspályázatra jelentkező természetes személyek adatainak kezelése

Adatkezelő lehetővé teszi az érintettek számára, hogy az általa meghirdetett álláspályázatra jelentkezzenek a hirdetésben meghatározott úton vagy módon (pl. elektronikus vagy papír alapon), illetve kiírt álláspályázat nélkül, hozzá jelentkezzenek.

Az érintettek köre: Minden természetes személy, aki az Adatkezelőhöz valamilyen munkakör létesítése céljából jelentkezik.

A kezelt adatok köre és célja:

név	azonosítás
szül. hely, idő	azonosítás
megpályázott pozíció neve	jelentkezés beazonosításához szükséges
különleges adat, pl. egészségügyi adat	különleges adat kezelésére csak akkor kerül sor, ha az a pozíció betöltésének elbírálásához szükséges
tapasztalatok – korábbi munkahely neve és az ott eltöltött időszak	pozíció betöltésének elbírálásához szükséges a munkatapasztalat
tapasztalatok – pozíció leírása	pozíció betöltésének elbírálásához szükséges a munkatapasztalat
iskolai végzettség	pozíció betöltésének elbírálásához szükséges az iskolai végzettség
idegen nyelv ismeret, idegen nyelv és ismeret foka	pozíció betöltésének elbírálásához szükséges az idegen nyelv ismeret
csatolt önéletrajz egyéb adatai	pozíció betöltésének elbírálásához szükséges az önéletrajz, és annak munkakörhöz releváns adatai
csatolt motivációs levél	pozíció betöltésének elbírálásához szükséges a motivációs levél
adatok jelentkezést követő 1 évig történő kezeléséhez való hozzájárulás jelzése, ha az érintett nem nyer felvételt (tárolás önéletrajz nélkül)	ki nem választás esetén történő adatkezelés jogalapjához szükséges
időpont	alkalmassági vizsgálat időpontjának meghatározásához szükséges
teszt eredménye	adott pozíció betöltéséhez szükséges

Az adatkezelés célja a jelentkezés munkakör betöltésére, valamint a kapcsolattartás.

Adatkezelés időtartama: cél megvalósulásáig, vagy érintett hozzájárulása alapján a jelentkezést követő 1 év leteltéig, vagy érintett időközben tett törlési igényéig. Adatközlés harmadik fél irányába nem történik.

Az adatkezelés módja: elektronikusan és/vagy papír alapon, manuálisan történik.

## 9. Egyéb érintettek (tanú, közjegyző, törvényes képviselő, gondnok, kapcsolattartó, meghatalmazó, meghatalmazott, tagszervező, vezető tisztviselő) adatainak kezelése

Adatkezelő az elsődleges adatkezelési cél, azaz a törvényi előírason alapuló szolgáltatás nyújtásával (ideértve az elszámolást is) kapcsolatos tevékenysége során, jogszabályi megfelelés érdekében teljes bizonyító erejű dokumentumok formájában történő nyilatkozatokat kíván meg, amely során az érintett személy személyes adatain túl, más az elsődleges cél megvalósításához nem szorosan kapcsolódó egyéb érintett természetes személyek adatait is kezelheti. (belépési nyilatkozat, meghatalmazások)

A fentiekén túl a Nyugdíjpénztár adatkezelése során akár a másodlagos adatkezelési célok teljesítése során, ahhoz nem szükségszerűen kapcsolódó egyéb érintett személyes adataival is kapcsolatba kerülhet, amely tevékenység során az egyéb érintett önkéntes hozzájárulása vagy ráutaló magatartása alapján kezeli az adatokat.

Az adatkezelés célja: a jogviszony létrejöttéhez fűződő joghatás kiváltása, kapcsolattartás, szerződésteljesítés.

A kezelt adatok köre, célja és jogalapja:

Adatok fajtája, érintettek köre	Jelleg	Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja
Családi és utónév (tanú)	Kötelező	Joghatás kiváltásához fűződő feltétel	2016. évi CXXX. törvény Pp. tv. 325. §
Állandó lakcím (tanú)	Kötelező	Joghatás kiváltásához fűződő feltétel	2016. évi CXXX. Pp. tv. 325. §
Beléptető azonosítója (értékesítő)	Kötelező	Jutalékfizetés, tagszervezés	2016. évi CXXX. Pp. tv. 325. §
Családi és utónév (munkáltatói képviselő)	Kötelező	Az érintett azonosításához szükséges adat.	Öpt. 12. § (7)
E-mail (munkáltatói képviselő)		Az érintett azonosításához szükséges adat.	Öpt. 12. § (7)
Telefonszám (munkáltatói képviselő)		A telefonszám megadásával lehetőség nyílik az érintettel való hatékonyabb kapcsolattartásra.	Öpt. 12. § (7)
Családi és utónév (munkáltatói kapcsolattartó)	Kötelező	Az érintett azonosításához szükséges adat.	Öpt. 12. § (7)

<b>E-mail</b> (munkáltatói kapcsolattartó)		Az érintettel való kapcsolattartáshoz szükséges adat.	Öpt. 12. § (7)
<b>Telefonszám</b> (munkáltatói kapcsolattartó)		Az érintettel való kapcsolattartáshoz szükséges adat.	Öpt. 12. § (7)
<b>Családi és utónév</b> (vezető tisztségviselők)	Kötelező	Az érintett azonosításához szükséges adat.	Öpt. 20/B. § (4)
<b>Allandó lakcím</b> (vezető tisztségviselők)	Kötelező	Az érintettel való kapcsolattartáshoz szükséges adat.	Öpt. 20/B. § (4)
<b>Anyja neve</b> (vezető tisztségviselők)	Feltétlenül szükséges	Az érintett azonosításához szükséges adat.	Öpt. 20/B. § (4).
<b>Allampolgárság</b> (vezető tisztségviselők)	Kötelező	Az érintett azonosításához szükséges adat.	Öpt. 20/B. § (4).
<b>Személyazonosságot igazoló okirat száma</b> (vezet tisztségviselők)	Kötelező	Az érintett azonosításához szükséges adat.	Öpt. 20/B. § (4).
<b>Születési hely</b> (vezető tisztségviselők)	Feltétlenül szükséges	Az érintett azonosításához szükséges adat.	Öpt. 20/B. § (4).
<b>Születési idő</b> (vezető tisztségviselők)	Feltétlenül szüksége	Az érintett azonosításához szükséges adat.	Öpt. 20/B. § (4).
<b>Születési név</b> (vezető tisztségviselők)	Feltétlenül szükséges	Az érintett azonosításához szükséges adat.	Öpt. 20/B. § (4).

„Feltétlenül szükséges” jelleggel megjelölt adatok megadása a pénztári szolgáltatások nyújtásának feltétele, megadásuk hiányában szerződés nem köthető (a Pénztár a belépési nyilatkozatot nem záradékolja, a pénztárral a szerződés, pénztártagság nem jön létre), illetve azok utólagos törlési kérelme a tagság létrejötte után nem teljesíthető.

Adatkezelés időtartama: a tagsági jogviszony megszűnését követő 8 év elteltével. Adatközlés harmadik fél irányába nem történik.

Az adatkezelés módja: elektronikusan és/vagy papír alapon, manuálisan történik.



## **10. A Pénztár marketing tevékenységéhez kapcsolódó adatkezelés**

A Pénztár tagjai marketing célú megkeresésekhez hozzájárulásukat megadhatják / megtagadhatják a belépési nyilatkozaton, csoportszintű közös adatkezelésre vonatkozó nyilatkozaton illetve a Pénztár portálján, az erre szolgáló funkció alkalmazásával.

A Pénztár marketing tevékenysége keretében az OTP Csoportra, az OTP Egészségpénztárra, illetve az OTP Egészségpénztárral szerződésben álló egészségpénztári szolgáltatókra vonatkozó reklám- és marketinganyagokat küld.

A gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvény (Grt.) 6.§ (1) bekezdése alapján közvetlen üzletszerzés céljából reklámot természetes személynek, mint reklám címzettjének közvetlen megkeresése módszerével (így különösen elektronikus levelezés vagy azzal egyenértékű más egyéni kommunikációs eszköz útján, a postai küldemény kivételével) és közösségi médián keresztül is (pl.: facebook, Instagram, Messenger illetve Viber alkalmazásokon keresztül) kizárólag akkor közölhetnek, ha ahhoz a reklám címzettje előzetesen, önkéntesen, egyértelműen és kifejezetten hozzájárult.

**Megjegyzés:** Természetes személynek elektronikus úton reklám kizárólag akkor küldhető, hogyha ahhoz a reklám címzettje előzetesen, önkéntesen és egyértelműen hozzájárult.

A Nyugdíjpénztár a közösségi médiákon keresztül pénztári személyes adatokat nem küld, és nem publikál. Amennyiben ezen felületen bármely természetes személy személyes adatot tesz közvé, azok kezeléséért a Nyugdíjpénztár nem felel.

A Pénztár a hozzájáruló nyilatkozatokat nyilvántartja. A hozzájárulás önkéntes, a pénztártagnak jogában áll a korábban megadott hozzájárulását visszavonni és az adatainak a megjelölt célra történő felhasználásának megszüntetését kérni. A Pénztártagnak jogában áll a különböző marketing csatornákról (email, postai, telefonos) külön is leiratkozni, a hozzájáruló nyilatkozatot bármikor korlátozás és indokolás nélkül, ingyenesen visszavonni.

**Megjegyzés:** A pénztártagok a marketing célú megkeresésekhez önkéntesen járulhatnak hozzá, hozzájárulásukat bármikor, korlátozás nélkül ingyenesen visszavonhatják.

A marketing célú adatok kezelését meg kell szüntetni, amennyiben ezt az adatot szolgáltató pénztártag személy kéri, vagy az adatok marketing célú kezeléséhez nem járul hozzá, vagy hozzájáruló nyilatkozatát visszavonja.

A Pénztártagság megszűnését követően a Pénztár volt tagjait marketing célból sem keresi meg.

## **11. Promóciókhoz, akciókhoz, nyereményjátékokhoz kapcsolódó adatkezelések**

A Pénztár lehetővé teszi az érintettek számára, hogy a személyes adataik megadásával a Pénztár által meghirdetett nyereményjátékokban, akciókban és promóciókban vegyenek részt, az adott nyereményjátékokra vonatkozó szabályok alapján. Az aktuális nyereményjátékokkal, akciókkal és promóciókkal kapcsolatos szabályzatok és a részvételhez szükséges kitöltendő dokumentumok elérhetőek a Pénztár honlapján ([www.otpnyugdij.hu](http://www.otpnyugdij.hu)).

A nyereményjátékokban történő részvétel önkéntes hozzájáruláson alapul.

Az adatkezelés célja az érintettek azonosítása a sorsolás és megállapítása során, valamint a kapcsolattartás.

Az érintettek köre: Minden természetes személy, aki az Adatkezelő által szervezett nyereményjátékok adatainak megadásával részt kíván venni.

A kezelt adatok köre és céljai:

név	azonosítás
telefonszám	kapcsolattartás
e-mail cím	kapcsolattartás

Az adatkezeléssel érintett tevékenység és folyamat a következő:

- Az érintett – a nyereményjáték szabályai szerint – adatainak megadásával jelentkezhet a nyereményjátéokra.
- Adatkezelő a nyereményjáték szabályai szerint elektronikusan és/vagy papír alapon rögzíti az adatokat és végrehajtja a sorsolást, megállapítást.
- Adatkezelő a nyerteseket a megadott elérhetőségeiken kiértesíti a szabályzatnak megfelelően.
- Adatkezelő az adott játékszabály szerint, a nyertesek neveit a weboldalon és közösségi média felületén elérhetővé teheti más érintettek, valamint harmadik személyek számára, ezért felhívja az érintettek figyelmét, hogy ennek tudatában mérlegeljék a nyereményjátékon történő részvétel lehetőségét.
- Érintett, az adatkezelés céljával összhangban, önkéntesen hozzájárul ahhoz, hogy megadott elérhetőségein keresztül Adatkezelő vele kapcsolatba lépjen, hogy őt a nyereményjáték esetleges ellehetetlenüléséről tájékoztassa, vagy a nyeremény átvételét pontosítsa, érintett esetleges panaszát megválaszolja, vagy panaszával kapcsolatos egyéb lépéseket tegyen.

Adatkezelés időtartama: azonosítási és kapcsolattartási adatok vonatkozásában azon jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tart, amely jogviszony kapcsán az Adatkezelő a személyes adatokat kezeli, olyan adatok vonatkozásában, amelyek bizonylatokra kerülnek, és a bizonylat a könyvviteli elszámolást támasztja alá, az adatkezelés időtartama a 2000. évi C. törvény 169. § (2) bekezdése alapján legalább 8 év.

Adatközlés harmadik fél irányába nem történik.

Az adatkezelés módja: elektronikusan és/vagy papír alapon, manuálisan történik.

Az érintettek a hozzájárulásukat bármikor, korlátozás nélkül és ingyenesen visszavonhatják.

**11.1. Gyermekrajzpályázatokhoz kapcsolódó különleges adatkezelés**

A gyermekrajzpályázatokon résztvevők adatkezelése önkéntes hozzájáruláson alapul, mely hozzájárulást a gyermekrajzpályázatra jelentkező gyermekek törvényes képviselője ad meg.

A pályázatban résztvevők a hozzájárulásukkal beleegyezésüket adják arra vonatkozóan, hogy rajzpályázaton részt vevő gyermekek rajzait, valamint a gyermekek személyes adatait (nevét, korosztályát és iskolájának nevét) a Pénztár marketing célból kezelhesse és felhasználhassa.

A pályázattal kapcsolatos jelentkezési lapon és a hozzájárulási nyilatkozaton szereplő adatok a rögzítésre kerülnek. A Pénztár a rajzpályázati- és a jelentkezés során megadott személyes adatokat, az érintett hozzájárulásának visszavonásáig, vagy a pályázat lezárását követően, marketing célra legfeljebb 5 évig kezeli.

A kezelt adatok köre (gyermekek esetén):

A gyermek neve:	
A gyermek címe:	
Az intézmény (iskola) neve, címe ahová a gyermek jár:	
A gyermek életkora:	
A nevezési korosztály megjelölése:	1-2. osztály <input type="checkbox"/>
	3-4. osztály <input type="checkbox"/>

A kezelt adatok köre (törvényes képviselő esetén):

A törvényes képviselő neve:	
A törvényes képviselő telefonszáma:	
A törvényes képviselő e-mail címe:	

### **12. Az egyéni számla fedezetével nyújtott banki hitelekkel kapcsolatos adatkezelés**

A Pénztár – banki személyi kölcsön nyújtására vonatkozóan - a vele szerződéses jogviszonyban álló **OTP Bank Nyrt-nek**, a pénztártag önkéntes kifejezett hozzájárulása alapján jogosult a szerződés teljesítése és az Öpt 47. § (7) bekezdés szerinti **kölcsön igénylése érdekében**, személyes adatokat (pénztártag neve, születési név, anyja neve, születési hely, idő, adóazonosító jel, tagsági okiratszám) ügyfél azonosítás céljából, valamint a pénztártag egyéni számlájának egyenlegéről - a hitel alapjául szolgáló kölcsön összeg meghatározására - a hitelintézet által kért információt átadni.

### **13. Csoporttagi nyilatkozat alapján végzett közös adatkezelés**

A Pénztár a vele szerződéses jogviszonyban álló alábbi közös adatkezelőknek minősülő szervezeteknek,

- az OTP Bank Nyrt.-nek,
- az OTP Pénztárszolgáltató Zrt.-nek,
- az OTP Mobil Kft.-nek,
- az OTP Jelzálogbank Zrt.-nek,
- az OTP Lakástakarék Zrt.-nek,
- a Merkantil Bank Zrt.-nek,
- az OTP Ingatlanpont Kft.-nek,
- az OTP Pénzügyi Pont Kft.-nek és
- az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztárnak

a pénztártag kifejezett és önkéntes hozzájárulása alapján jogosult a Felek között létrejött együttműködési megállapodás teljesítése érdekében **személyre szabott ajánlatok kidolgozása és ajánlattétel valamint termékfejlesztési és üzleti döntéstámogatási célú elemzések készítése céljából** a következő személyes adatokat átadni:

- pénztártag neve,
- születési név,
- anyja neve,
- születési hely, idő;
- személyazonosító okmány típusa, száma,
- állampolgárság;
- lakcím,
- levelezési cím,
- telefonszám,
- e-mail cím;
- tagsági jogviszony keletkezésének időpontja;
- pénztártag által vállalt havi tagdíj összege;
- pénztártag belső, egyedi azonosítója;
- önkéntes nyugdíjpénztári rendszerbe lépés dátuma; (átlépett tagok esetében);

- pénztártagi tagdíj tartalmaz-e munkáltatói hozzájárulást, munkáltatói tagi hozzájárulás összege;
- pénztártag számláján történő jóváírások (tagdíj /dolgozói vagy munkáltatói/, eseti befizetés, adomány, adó visszatérítés) összege és dátumai;
- befizetés módja (pl.: csekk, készpénzes befizetés, utalás);
- pénztártagi egyéni számla egyenlege;
- kifizetések és azok dátuma;
- pénztártag adott-e és mikor meghatalmazást dm anyagok megküldésére Pénztár számára;
- a Pénztár portálján történt ügyfél aktivitásra utaló adatok (megtekintett honlapok, online bejelentkezések),
- tagi lekötés összege, dátuma;
- szabadon felhasználható egyenleg;
- tagi kölcsön dátuma, összege, futamideje;
- a pénztártag egyéni megtakarítása mely portfólióban került befektetésre,
- elektronikus iratküldésre való regisztráció és dátuma.

Az ezen adatkezelésre vonatkozó mindenkor hatályos Adatkezelési tájékoztató a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) oldalon található meg.

#### **14. Biztonsági mentések kezelése**

A Pénztár informatikai rendszereiről és azokban tárolt adatokról rendszeresen mentéseket készít. A mentések készítésének célja egyrészt a rendkívüli helyzetekre való felkészülés (biztonsági cél), másrészt az adatok sértetlenségének bizonyítható garantálása (bizonyítási cél). A Pénztár a mentéseket különleges fizikai védelemmel, egyéb számítástechnikai eszközeitől elkülönítetten (u.n. strongroomban) őrzi, és szabályzataiban garantálja, hogy azokat az őrzés helyéről csak az olvashatóság ellenőrzésére, biztosítására, katasztrófa helyzetben vagy hatósági megkeresés esetén és a minimálisan szükséges időre lehet elvinni. A mentések megőrzési ideje legfeljebb 8 év (év végi mentések esetében).

Megjegyzés: A Pénztár legfeljebb 8 évig tárolja az időszakosan készített adatmentéseit.

### **IV. AZ ÉRINTETTEK JOGAI, JOGORVOSLATI LEHETŐSÉGEK**

Az érintetteket az adatkezeléssel kapcsolatban a következő jogok illetik meg.

Az érintettek jogosultak arra, hogy

1. a Pénztártól tájékoztatást kapjanak személyes adatainak kezeléséről, (tájékoztatáshoz való jog)
2. a személyes adataikhoz hozzáférjenek, (hozzáféréshez való jog)
3. a személyes adataik helyesbítését kérik, (adathelyesbítéshez való jog)
4. az adataikat töröltesse, elfeledtethesse, (törléshez-, elfeledtetéshez való jog)
5. az adataik kezelésének korlátozását kérik, (korlátozáshoz való jog)
6. az adathordozhatósághoz való jogukkal élhessenek, (adathordozhatósághoz való jog)
7. a tiltakozásukat fejezzék ki az adatkezelés ellen, (tiltakozás adatkezelés ellen)
8. tiltakozzanak az automatikus döntéshozatal ellen,
9. jogai megsértésének vélelmezése esetén az illetékes felügyeleti hatóságot, vagy az illetékes bíróságot jogorvoslatért megkereshessék. (jogorvoslati lehetőség)

#### **1. Tájékoztatáshoz való jog**

A Pénztár, annak érdekében, hogy az érintettek személyes adataik kezelésére vonatkozóan mindenkor tájékoztatva legyenek, a [www.otpnyugdij.hu](http://www.otpnyugdij.hu) honlapján elérhetővé teszi az aktuális Adatkezelési

Tájékoztatóját. A Pénztár a Belépési nyilatkozaton, a Pénztár Portálján, akciói során, és minden alkalommal, amikor az érintettektől adatot vesz fel, tájékoztatja az érintetteket arról, hogy a Pénztár honlapján megtalálható mindenkor hatályos Adatkezelési tájékoztató.

A tájékoztatóban az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, amennyiben adattovábbítás történik, ennek tényéről, a szervezet nevééről, elérhetőségéről, aki felé az adatokat továbbították, adatfeldolgozás tényéről, érintett jogairól és jogorvoslati lehetőségekről az adatkezelést megelőzően tájékozódhat.

Az érintett bármikor kérhet írásbeli tájékoztatást a rá vonatkozó adatkezelésekről, tehát arról, hogy

- milyen adatait kezeli az OTP Nyugdíjpénztár (a kezelt adatok köre),
- honnan szerezte meg azokat az adatait (az adatok forrása),
- milyen célból kezeli az OTP Nyugdíjpénztár az adatait (az adatkezelés célja),
- mi alapján kezelheti a Pénztár az adatait (az adatkezelés jogalapja),
- mikortól és meddig kezeli az OTP Nyugdíjpénztár az adatait (az adatkezelés időtartama),
- vesz-e igénybe a Pénztár az adatkezeléshez adatfeldolgozót,
- ha igénybe vesz, akkor
  - kit (mi az adatfeldolgozó neve),
  - mi az elérhetősége (mi az adatfeldolgozó címe),
  - mit csinál az adatokkal (mi az adatkezeléssel összefüggő tevékenység),
- hozzáférhet-e és tett-e bárki valamit jogellenesen az adataival (tájékoztatás az adatvédelmi incidens körülményeiről), és ha igen
  - milyen hatással volt,
  - mit tett a Pénztár az incidens elhárítása érdekében,
- a Pénztár továbbította-e bárkinek a pénztártag adatait, és ha igen
  - mi jogosította fel a Pénztárat erre (mi az adattovábbítás jogalapja),
  - kinek továbbította (ki az adattovábbítás címzettje).

A Pénztár a kérelem benyújtásától számított 30 napon belül, közérthető formában, írásban adja meg a tájékoztatást. Egyes törvényekben meghatározott esetekben a Pénztárnak a törvényi rendelkezések alapján a tájékoztatást meg kell tagadnia.

**Megjegyzés** A Pénztár a kérelem benyújtásától számított 30 napon belül írásban tájékoztatja az érintetteket. Egyes esetekben a Pénztárnak a tájékoztatást meg kell tagadnia.

A tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kérő a folyó évben azonos adatkörre vonatkozóan tájékoztatási kérelmet még nem nyújtott be. Egyéb esetekben költségtérítés állapítható meg, amelynek mértéke 1000,- Ft/tájékoztatás. A már megfizetett költségtérítést vissza kell téríteni, ha az adatok jogellenes kezelése kerül megállapításra, vagy a tájékoztatás kérése helyesbítéshez vezetett.

**Megjegyzés:** A tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kérő a folyó évben azonos adatkörre vonatkozóan még nem adott be kérelmet. Egyéb esetekben 1000,- Ft/ tájékoztatás. A költségtérítést vissza kell téríteni, jogellenes adatkezelés esetén.

## **2. Hozzáféréshez való jog**

A érintettek jogosult arra, hogy az adatkezelőtől visszajelzést kapjanak arról, hogy személyes adataik kezelése folyamatban van-e, és ha ilyen adatkezelés folyamatban van, akkor jogukban áll hozzáférést kérni a személyes adatokhoz és az alábbi információkhoz:

- az adatkezelés céljairól,

- a személyes adatok kategóriáiról,
- az adatkezelés címzettjeiről, akikkel, illetve amelyekkel a személyes adatokat közölték vagy közölni fogják,
- az adatok tárolásának időtartamáról,
- amennyiben nem a pénztártagoktól gyűjtötték az adatokat, akkor azokra vonatkozó minden információról.

Ilyenkor az adatkezelő az adatkezelés tárgyát képező személyes adatok másolatát a pénztártag rendelkezésére bocsátja. Ha a pénztártag elektronikus úton nyújtotta be a kérelmét, akkor az adatkezeléssel kapcsolatos minden információt is elektronikus formában kell a rendelkezésére bocsátani.

A pénztártagok a Pénztár portálján ([www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu)) regisztráció után tájékozódhatnak a Pénztár által róluk nyilvántartott személyes adatokról. A Pénztár telefonos ügyfélszolgálatot üzemeltet (+36 1 3666 555), ahol az érintettek azonosítás után választ kaphatnak kérdéseikre, vagy bejelentést tehetnek.

**Megjegyzés:** Az adatkezelésben érintetteknek jogukban áll visszajelzést kérni a személyes adataik kezeléséről. A kérelem benyújtásának megfelelő formátumban kell minden információt az érintett rendelkezésére bocsátani.

### **3. Adathelyesbítéshez (módosításhoz) való jog**

Az érintettek kérhetik adataik módosítását, hogyha a Pénztár nem valós és naprakész adataikat kezeli. A pénztártagok kötelesek az adataikban bekövetkezett változásokról a Pénztárt haladéktalanul, de legkésőbb a változást követő 5 munkanapon belül értesíteni. A pénztártagok adatváltozási kötelezettségének elmulasztásából eredő következményekért felelősség a pénztártagokat terheli.

Az érintett pénztártagoknak névváltozás esetén egy arra alkalmas okirat másolatával bizonyítania és igazolnia kell, hogy a módosítandó adata valóban megfelel a valóságnak. Amennyiben igen, akkor a Pénztár módosítja azt. Egyéb adat módosítási kérelem esetén aláírt eredeti vagy szkennelt bizonylat elegendő a módosításhoz. Továbbá a [www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu) portálon egyes adatok a bejelentkezést követően a pénztártag által közvetlenül módosíthatók.

**Megjegyzés:** Az érintettek kérhetik adataik módosítását. A pénztártagok az adataikban bekövetkezett változásról, a változást követő 5 munkanapon belül kötelesek tájékoztatni a Pénztárt. A tájékoztatás elmulasztásának következményeiért a pénztártagok felelnek.

Névváltoztatás esetén egy arra alkalmas okirat másolatával bizonyítani és igazolni kell, hogy a módosítandó adata valóban megfelel a valóságnak. Egyéb adatmódosítási kérelem esetén az aláírt eredeti vagy szkennelt bizonylat elegendő.

### **4. Az adat törléséhez való jog (elfeledtetéshez való jog)**

Az érintettek jogosultak arra, hogy kérésükre az adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül törölje a rájuk vonatkozó személyes adatokat. Az adatkezelő pedig köteles arra, hogy az érintetteknek 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,
- a pénztártag visszavonja az adatkezelés alapját képező hozzájárulását, és az adatkezelésnek nincs más jogalapja,
- a pénztártag tiltakozik az adatkezelése ellen, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre,

- a személyes adatokat jogellenesen kezelték,
- a személyes adatokat az adatkezelőre alkalmazandó előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell.

Az érintettek kérhetik a személyes adataik törlését, abban az esetben, hogyha a fent felsoroltak közül valamelyik indok fennáll, ami azt jelenti, hogy az OTP Nyugdíjpénztár a törölni kívánt adatokat tovább már nem kezelheti.

Megjegyzés: Az érintettek kérhetik az adataik törlését.

Olyan adatnak a törlését nem végezheti el a Pénztár, aminek a kezelését jogszabály, törvény írja elő, vagy szerződés teljesítéséhez szükséges. Ezeket az adatokat a Pénztár köteles a jogszabályban előírt időtávok figyelembevételével megőrizni és csak ezen időszakok lejárta után lehetséges a törlést elvégezni.

Megjegyzés: Nem törölhetőek olyan adatok, aminek a kezelését jogszabály, törvény írja elő, vagy szerződés teljesítéséhez szükségesek. A különböző jogszabályi időtávok lejárta után lehet az adatokat törölni.

## **5. Adatkezelés korlátozásához való jog**

Az érintettek jogosultak arra, hogy kérésükre az adatkezelő korlátozza az adatkezelést, ha az alábbiak valamelyike teljesül:

- az pénztártagok vitatják a személyes adataik pontosságát, ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely lehetővé teszi, hogy az adatkezelő ellenőrizze a személyes adatok pontosságát;
- az adatkezelés jogellenes, és az érintettek ellenzik az adatok törlését, és ehelyett kérik azok felhasználásának korlátozását;
- az adatkezelőnek már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az érintettek igénylik azok megőrzését jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- az érintettek tiltakoztak az adatkezelés ellen; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy az adatkezelő jogos érdekei elsőbbséget élveznek-e az pénztártagok jogos érdekeivel szemben.

Ha az adatkezelés korlátozás alá esik, az ilyen személyes adatokat a tárolás kivételével csak az érintettek hozzájárulásával, vagy jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy más természetes vagy jogi személyek jogainak védelme érdekében, vagy az Unió, illetve valamely tagállam fontos közérdekből lehet kezelni.

Az adatkezelő azokat az érintettek, akiknek a kérésére korlátozták az adatkezelést, az adatkezelés korlátozásának feloldásáról előzetesen tájékoztatja.

Megjegyzés: Az érintettek az alábbi esetekben írásos nyilatkozatban kérhetik az adataik a korlátozását, hogyha:

- az adataik nem pontosak, vagy hiányosak,
- jogellenes adatkezelés esetén,
- jogi igény érvényesítéséhez szükséges az adat.

## **6. Az adathordozhatósághoz való jog**

A pénztártagok jogosultak arra, hogy a rájuk vonatkozó, általuk egy adatkezelő rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapják, továbbá jogosultak arra, hogy ezeket az adatokat egy másik adatkezelőnek továbbítsák anélkül, hogy ezt

akadályozná az az adatkezelő, amelynek a személyes adatokat a rendelkezésére bocsátották, ha:

- az adatkezelés a pénztártag önkéntes és kifejezett hozzájárulásán, vagy a szerződésen alapul.

A természetes személyek adathordozhatósághoz való joga nem érintheti hátrányosan mások jogait és szabadságait.

Az adatok hordozhatóságához való jog gyakorlása során az érintettek jogosultak arra, hogy – ha ez technikailag megvalósítható – kérjék a személyes adatok adatkezelők közötti közvetlen továbbítását.

**Megjegyzés:** Az érintettek jogosultak az általuk önként és kifejezett hozzájárulás, vagy szerződéses kapcsolat során megadott személyes adataikat az adatkezelőtől géppel olvasható formátumban elkérni, illetve ezen széles körben használt, géppel olvasható formátumban tárolt adataikat más adatkezelő részére átadni, amennyiben ez mások jogait és szabadságait hátrányosan nem érinti.

## **7. Tiltakozáshoz való jog**

Az érintettek tiltakozhatnak személyes adataik kezelése ellen,

- ha a személyes adatok kezelése vagy továbbítása az adatkezelő, adatátvevő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges, kivéve kötelező adatkezelés esetén;
- ha a személyes adatok felhasználása vagy továbbítása közvetlen üzletszerzés, közvélemény-kutatás vagy tudományos kutatás céljára történik.

A Pénztár a tiltakozást a kérelem benyújtásától számított legrövidebb időn belül, de legfeljebb 30 napon belül megvizsgálja, annak megalapozottsága kérdésében döntést hoz, és döntéséről az érintettet írásban tájékoztatja.

Ebben az esetben az adatkezelő a személyes adatokat nem kezelheti tovább, kivéve, ha az adatkezelő bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos érdekek indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az érintett érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez fűződnek.

## **8. Automatikus döntéshozatal**

A Pénztár nem alkalmaz teljesen automatikus döntéshozatalt.

## **9. Jogorvoslathoz való jog**

Az érintettek jogosultak a Pénztárhoz, vagy a Pénztár felügyeleti hatóságához panaszt benyújtani. Az adatkezelésekkel kapcsolatos panaszok esetében a felügyeletet gyakorló hatóság az V. fejezetben írt NAIH.

## **KORLÁTOZÁSOK**

### **Adatkezeléshez fűződő érintetti jogok korlátozása**

Amennyiben valamely személyes adatok kezelését jogszabály, törvény írja elő, úgy ezen adatkezelőre vagy adatfeldolgozóra alkalmazandó jogi intézkedések korlátozhatják az érintett pénztártagokat megillető adatkezeléssel kapcsolatos, és jelen Adatkezelési tájékoztató IV. 1-9. pontjában meghatározott jogaik és kötelezettségeik hatályát, ha a korlátozás tiszteletben tartja az alapvető jogok és szabadságok lényeges tartalmát, valamint azok az alábbiak védelméhez szükséges és arányos intézkedés egy demokratikus társadalomban:



- bűncselekmények megelőzése, nyomozása, felderítése vagy a vádeljárás lefolytatása, illetve büntetőjogi szankciók végrehajtása, beleértve a közbiztonságot fenyegető veszélyekkel szembeni védelmet és e veszélyek megelőzését;
- felderítése és az ezekkel kapcsolatos eljárások lefolytatása;
- az érintett védelme vagy mások jogainak és szabadságainak védelme;
- polgári jogi követelések érvényesítése.

Megjegyzés: Az érintettek az Adatkezelési tájékoztató IV. 1-9 pontjában felsorolt érintetti jogaikkal korlátozottan élhetnek, amennyiben az adatkezelőre vagy az adatfeldolgozóra vonatkozó valamely személyes adatok kezelését jogszabály, törvény írja elő.

## **V.ADATVÉDELMI BEJELENTÉS, KÉRELEM, PANASZ, INCIDENS BEJELENTÉSE**

Amennyiben az érintettek adatainak kezelésével kapcsolatban visszaélés gyanúja merül fel vagy sérelem éri őket, vagy ezeket vélelmezik, akkor jogosultak adatvédelmi bejelentést tenni a Pénztár elérhetőségein szóban vagy írásban.

A Pénztárba adatkezeléssel kapcsolatos bejelentés, kérelem, panaszt, incidens bejelentést:

- szóban/írásban a Pénztár személyes ügyfélszolgálatán (1051 Budapest, Mérleg utca 4.) előterjesztve,
- szóban/telefonon: Call center +36 1 3666 555 telefonszámon,
- illetve írásban (postai levélben 1370 Budapest, Pf. 369, ügyfélszolgálaton leadott levélben, e-mailben elküldve az [info@otpanyugdij.hu](mailto:info@otpanyugdij.hu)) ügyfélszolgálati e-mail címre, illetve a [www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu) portálon a bejelentkezést követően

tehetnek az érintettek a Pénztár részére. Ezen bejelentések, kérelmek esetén – ha szükséges – munkalap-illetve amennyiben panasznak minősülnek és a szabályzat előírja– ügy jegyzőkönyv kerül felvételre.

Az illetékes szervezet feldolgozza a dokumentumot (a Pénztár informatikai rendszerében elvégzi a szükséges lépéseket: iktatást, rögzítést, módosítást), amelyet követően az adatvédelmi bejelentés, kérelem, esetleg panasz kivizsgálás céljából továbbításra kerül a Pénztár adatvédelmi tisztviselője részére.

Megjegyzés: A Pénztár tudomására jutott adatkezeléssel kapcsolatos bejelentéseket, kérelmeket és panaszokat az Ügyfélkapcsolati Csoport fogadja és kezeli. A beérkezett dokumentumokat az illetékes szervezet feldolgozza és a válaszlevelek kidolgozásába bevonja a Pénztár adatvédelmi tisztviselőjét is.

Panasz esetén a bejelentőt a Pénztár 5 munkanapon belül tájékoztatja arról, hogy a válaszadás határideje 30 naptári nap, és amennyiben ezen idő alatt részére válasz nem érkezik, a panaszkezelési eljárással kapcsolatos fogyasztói igényét érintő sérelmének kivizsgálása végett a Magyar Nemzeti Bankhoz; míg az adatvédelmi panasz tárgyát képező igény elbírálásával kapcsolatos sérelmének orvoslása miatt a NAIH-hoz (Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz) fordulhat (Info tv. 52.§ (1)).

Megjegyzés: A Pénztár a panasznak minősített bejelentésről 5 napon belül tájékoztatja a bejelentőt a 30 napos válaszadási határidőről. Amennyiben a válasz 30 napon belül nem érkezik meg a bejelentőhöz, úgy a panasz elbírálásával kapcsolatban az MNB-hez és a NAIH-hoz fordulhat jogorvoslatért.

A felvilágosítás megtagadása esetén a Pénztár tájékoztatja az érintett pénztártagot a bírósági jogorvoslat és a NAIH megkeresésének lehetőségéről.

A Pénztár az adatok jogellenes kezelésével vagy az adatbiztonság követelményeinek megszegésével másnak okozott kárt köteles megtéríteni. Az érintettel szemben a Pénztár, mint adatkezelő felel az adatfeldolgozó által okozott kárért is. Az adatkezelő mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a kárt az adatkezelés körén kívül eső elháríthatatlan ok idézte elő. Nem kell megtéríteni a kárt, amennyiben az a károsult szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásából származott.

Megjegyzés: A Pénztárnak meg kell térítenie az adatkezeléssel másnak okozott kárt, kivéve, ha a kár az adatkezelés körén kívül eső elháríthatatlan ok idézte elő, vagy a károsult szándékos vagy súlyos gondatlan magatartásából származott.

A Pénztár, mint adatkezelő felel az adatfeldolgozó által okozott károkért is.

Azt, hogy az adatkezelés a jogszabályban foglaltaknak megfelel, az adatkezelő köteles bizonyítani. Az érintettek a jogainak megsértése esetén a Pénztárhoz, illetve jogorvoslatért a NAIH-hoz fordulhatnak. Minden érintett jogosult bírósági jogorvoslatra, amennyiben az illetékes felügyeleti hatóság (NAIH) 3 hónapon belül nem tájékoztatja az érintetteket a benyújtott panasszal kapcsolatos eljárási fejleményekről vagy annak eredményéről.

Megjegyzés: Az adatkezelő felel az adatkezelés jogszerűségéért és annak bizonyításáért is. Az érintettek jogaik megsértése esetén a Pénztárhoz, illetve jogorvoslatért a pénztártag bírósághoz fordulhat jogainak megsértése esetén.

### **Felügyeleti hatóságok:**

#### **Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (NAIH)**

posta cím: 1530 Budapest, Pf.: 5.  
cím: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c  
Telefon: +36 (1) 391-1400  
Fax: +36 (1) 391-1410  
E-mail: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu)  
URL: <http://www.naih.hu>

#### **Magyar Nemzeti Bank (MNB)**

posta cím: 1534 Budapest, BKKP, Pf.: 777.  
ügyfélszolgálat: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.  
Telefon: +36 (80) 203-776  
Fax: +36 (1) 391-1410  
E-mail: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)  
URL: <https://www.mnb.hu/>

### **VI. Hatályba léptető rendelkezés**

A jelen Adatkezelési tájékoztatót az OTP Nyugdíjpénztár a honlapján teszi közzé ([www.otpnyugdij.hu](http://www.otpnyugdij.hu)). A Pénztár a jelen adatkezelési tájékoztatót egyoldalúan módosíthatja. A mindenkor aktuális tájékoztató a Pénztár honlapján érhető el. A Pénztár a tájékoztató módosításáról az érintetteket a honlapon tájékoztatja.

Dátum: Budapest, 2018. május 22.

Hatályos: 2018. május 25. napjától kezdődően

OTP Nyugdíjpénztár

### Értelmező rendelkezések

A jelen tájékoztatóban használt kifejezések alatt a következők értendők:

**érintettek:** bármely meghatározott, személyes adat alapján azonosított vagy – közvetlenül vagy közvetve – azonosítható természetes személyek, például belépni szándékozók (akik belépési nyilatkozatot küldtek be), érdeklődők (az általuk megadott adatok tekintetében) (Chat, visszahívás, telefon...), támogatók, egyéb szerződött partnerek.

**a Pénztárba belépni szándékozók:** olyan természetes személyek, akik a belépési szándékukról nyilatkoztak, viszont az Alapszabályban meghatározott taggá válás minden feltételét még nem teljesítették.

**a Pénztárral kapcsolatot létesítők:** olyan érdeklődő személyek, akik az alábbi csatornák valamelyikén (chaten, visszahívás kéréssel, e-mailen, telefonon és az ügyfélszolgálaton személyesen) felkeresték a Pénztárt.

**pénztártagok:** olyan természetes személyek, akik az Alapszabály rendelkezései alapján taggá váltak.

**munkáltatók:** belföldön székhellyel, telephellyel, képvisellel rendelkező jogi személyek, bejegyzett cégek, személyi egyesületek és egyéb szervezetek, egyéni és társas vállalkozók, ideértve a belföldön lakóhellyel rendelkező magánszemélyeket is, valamint a járulék tekintetében a Tbj-tv. 4. § a) pontja szerinti foglalkoztató a munkaviszony alapján foglalkoztatottak tekintetében.

**támogatók:** olyan természetes vagy jogi személyek – kivéve az adóhatóságot a pénztári befizetések kedvezményének átutalása tekintetében –, akik (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesítik (a továbbiakban: adomány) a Pénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül.

**szerződött partnerek:** a Pénztárral szerződéses jogviszonyban álló természetes- vagy jogi személyek, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek.

**tényleges tulajdonos:** a Pmt. 3.§ 38. pontja alapján meghatározott természetes személy.

Megjegyzés: Szolgáltatás igénybevétele esetén amennyiben a pénztártag akadályoztatva van, meghatalmazott útján is eljárhat. Ebben az esetben az egyéni számla tényleges tulajdonosa, mint meghatalmazó nevében jár el a meghatalmazott.

**haláleseti kedvezményezettek:** a pénztártag által megjelölt természetes személyek, akik a pénztártag halála esetén a törvényben és a Pénztár Alapszabályában meghatározott módon az egyéni számlára jogosulttá válnak.

**örökösök:** haláleseti kedvezményezettek jelölésének hiányában azon a természetes személyek, akik a pénztártag halála esetén a törvényben és a Pénztár Alapszabályában meghatározott módon az egyéni számlára jogosulttá válnak.

**tagszervezők:** a Pénztár részére pénztártagokat beléptető természetes- vagy jogi személyek. A tagszervező alvállalkozót vehet igénybe. Azonban az alvállalkozójáért úgy felel, mintha a tevékenységet saját maga végezte volna. A tagszervező által igénybe vett alvállalkozóra a tagszervezőre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

**kapcsolattartók:** a munkáltatói tag, valamint jogi személyiséggel rendelkező tagszervező által a Pénztárral való kapcsolattartásra kijelölt természetes személyek.

**egyéb érintettek:** azon természetes személyek, akik a pénztártagsági jogviszony létrejöttéhez illetve

egyéb ügylethez, ügyintézéshez (elektronikus irat igénylésére vonatkozó nyilatkozat, meghatalmazás) szükséges törvényi előírásoknak megfelelően a formai előírások végett személyes adataikat önkéntesen megadják, továbbá folyamatos kapcsolattartás miatt hasonlóan rendelkeznek. Ide tartozik az Adatkezelővel tagszervezési tevékenységre irányuló szerződéssel rendelkező természetes személy, jogi személy illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet.

**személyes adat:** bármely meghatározott, azonosított vagy azonosítható természetes személlyel [érintett] kapcsolatba hozható adat és az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés.

**különleges adat:** a Pénztár különleges adatként a rokkant nyugdíjas határozatban szereplő egészségi állapotra vonatkozó személyes adatot kezeli.

**adatkezelő:** az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely önállóan vagy másokkal együtt az adatok kezelésének célját és eszközeit meghatározza, az adatkezelésre (beleértve a felhasznált eszközt) vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy az általa megbízott adatfeldolgozóval végrehajtatja.

Megjegyzés: Az adatkezelő a Pénztár.

**címzettek:** természetes vagy jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek; közhatalmi szervek, akivel, vagy amellyel a személyes adatokat közlik.

**adatkezelés:** az alkalmazott eljárástól függetlenül a személyes adatokon vagy az adatállományokon végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége. Így különösen gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, lekérdezése, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, valamint az adatok további felhasználásának megakadályozása, fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése, rögzítése.

**adatfeldolgozó:** az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki, vagy amely az adatkezelővel kötött szerződése alapján - beleértve a jogszabály rendelkezése alapján történő szerződéskötést is - adatok feldolgozását végzi.

Megjegyzés: Az adatfeldolgozók az Alapszabályban megjelölt kiszervezett tevékenységet végzők és közreműködők.

**adatfeldolgozás:** az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzése, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől, feltéve hogy a technikai feladatot az adatokon végzik.

**adattovábbítás:** az adat meghatározott harmadik személy számára történő hozzáférhetővé tétele.

**harmadik személy:** az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi – vagy bármely egyéb szerv, amely nem azonos az érintettel, az adatkezelővel, az adatfeldolgozóval vagy azokkal a személyekkel, akik az adatkezelő vagy adatfeldolgozó közvetlen irányítása alatt a személyes adatok kezelésére felhatalmazást kaptak.

**egyéni számlaértesítő:** a Pénztár Alapszabályának 14.2, illetve 14.3 fejezete szerinti dokumentum.

**elektronikus irat:** a pénztártag részére átadandó személyes adatokat tartalmazó dokumentumoknak (nyilatkozatoknak, igazolásoknak) – a pénztártag erre vonatkozó kifejezett igénye (teljes bizonyító erejű okiratba foglalt kérelem) esetén - az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló törvényben foglalt rendelkezéseknek megfelelő, az elektronikus aláírás szabályairól szóló **910/2014/EU rendeletben** (a továbbiakban: **eIDAS rendelet**) meghatározott feltételek szerint elektronikus aláírással ellátott elektronikus formátumú bizonylat.

Megjegyzés: A pénztártag elektronikus iratai a Pénztár portálján, a [www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu) oldalon megtalálhatóak.

**hírlevél:** a belépési nyilatkozaton az e-mail cím önkéntes és kifejezett megadásával az érintettek, vagy a Pénztár a portálján feliratkozó pénztártagok részére tájékoztatást nyújt a jogszabályváltozásokkal, a szolgáltatások igénybevételének feltételeivel, elszámolásokkal és az időszakos nyereseményjátékokkal kapcsolatban, az erre feliratkozó személyek részére.

**marketing levél („Egyéb információ postai vagy elektronikus úton”):** az OTP Csoport tagjaira (<https://www.otpbank.hu/portal/hu/OTPCsoport>), valamint az OTP Nyugdíjpénztárra vonatkozó reklám-és marketing információkat, híreket tartalmazó anyag, a Pénztár [www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu) honlapján regisztrált, erre feliratkozó, valamint a belépési nyilatkozaton a marketing nyilatkozatot elfogadó pénztártagok részére.

**személyes adatokat tartalmazó tagi értesítő:** a pénztártag személyes adatait és egyéni számla egyenlegével, forgalmával kapcsolatos információkat tartalmazó papíralapú vagy elektronikus dokumentum.

**sütik:** a süti (cookie) egy kis fájl, amely akkor kerül az érintett számítógépére, amikor egy weboldalt meglátogat. A sütik számtalan funkcióval rendelkeznek. Többek között információt gyűjtenek, megjegyzik a látogató egyéni beállításait és általánosságban megkönnyítik a weboldal használatát a felhasználók számára.