

# ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

az OTP Országos Egészség-és Önsegélyező Pénztárál történő személyes adatok kezeléséről

Hatályos: 2024. január 18. napjától

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) 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 (a továbbiakban: GDPR) alapján és az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Info tv.) alapján az OTP Országos Egészség-és Önsegélyező Pénztár (továbbiakban: Pénztár vagy OTP Egészségpénztár) mint adatkezelő a jelen tájékoztató nyilvánosságra hozatalával tájékoztatja pénztártagjait, illetve a Pénztárba belépni szándékozókat, továbbá az egyéb érintetteket a személyes adatok kezelésével kapcsolatos információkról.

Az Adatkezelő elérhetőségi adatai:

## OTP Országos Egészség-és Önsegélyező Pénztár

Pénztár levelezési címe: 1369 Budapest 5. Pf. 362  
Pénztár székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139.  
Személyes ügyfélszolgálat: 1138 Budapest, Váci út 135-139. (OTP Bank fiók)  
Telefon (ügyfélszolgálat): +36 1 3666 555  
E-mail: [info@otpep.hu](mailto:info@otpep.hu)  
Képviselő: Kovács Tamás Attila ügyvezető igazgató

Adatvédelmi ügyekben email cím: [adatvedelem@otpep.hu](mailto:adatvedelem@otpep.hu)  
Internet: [www.otpep.hu](http://www.otpep.hu)

## I. Alapvető rendelkezések

A Pénztár a személyes adatokat elsődlegesen a rá vonatkozó jogszabályban (Öpt.) foglalt pénztári szolgáltatások nyújtása céljából kezeli.

Az adatkezelés elsődleges célja az, hogy a Pénztár a tagjai, szolgáltatási kedvezményezettjei számára az Öpt.-ben meghatározottak szerint egészség és az önsegélyező pénztár által nyújtható kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásokat, illetve életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokat nyújtson, továbbá a haláleseti kedvezményezettek, illetve az örökösök részére az egyéni egészség számlán nyilvántartott összeget kifizesse, ideértve, hogy ezen szolgáltatásához kapcsolódóan tagjaival kapcsolatot tartson, számukra információkat biztosítson.

A Pénztár 2016. március 1-jétől önsegélyező pénztári szolgáltatásokat is nyújt, és e szolgáltatások biztosítása céljából a pénztártag által a szolgáltatás igénylése során megadott személyes adatokat kezel.

### 1. Az adatkezeléssel érintett személyek köre

Bármely személyes adat alapján közvetlenül vagy közvetve azonosított vagy azonosítható pénztártag, Pénztárba belépni kívánó személy, érdeklődő, kedvezményezett (haláleseti és szolgáltatási), örökös, társkartyabirtokos, valamint a munkáltatói tag képviselőjében nevében eljáró személy, a munkáltatói tag tényleges tulajdonosai, a munkáltatói tag, egészségpénztári szolgáltató és tagszervező vagy (amennyiben előzőek jogi személyek) kapcsolattartója.

### 3. Az adatkezelés jogalapjai

A Pénztár a jelen tájékoztató további részében (lásd 1. számú melléklet) részletes tájékoztatást ad az egyes adatkezelési célokhoz tartozó személyes adatkörökről, adatkezelési jogalapokról, az adatkezelési időtartamokról.

A Pénztárnál meglévő személyes adatok kezelésének jogalapjai:

- „szerződés teljesítéséhez szükséges adatkezelés”: a pénztári tagsági jogviszony létrejöttéhez, a pénztári szolgáltatások teljesítéséhez szükséges adatkezelések;
- „az adatkezelés a Pénztárra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges”: jogszabályból fakadó pénztári kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatkezelés (lásd a jogszabályi listát a 2. sz. mellékletben);
- „az érintett hozzájárulásán alapuló adatkezelések”: amikor az érintett hozzájárulását adta személyes adatainak egy vagy több konkrét célból történő kezeléséhez, jellemzően értékesítési ajánlatok, nyereményjátékok, promóciók. Portál ([www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu))

**A Pénztár a tagsági jogviszony létesítésekor megadott személyes adatokat a „szerződés teljesítéséhez szükséges adatkezelés” jogalapon kezeli. 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 szerződés teljesítéséhez szükséges adatkezelés, mint jogalap az aláírt belépési nyilatkozattal keletkezik. A belépési nyilatkozat során a pénztártag arról is nyilatkozik, hogy a Pénztár Adatkezelési Tájékoztatóját megismerte.

A Pénztár egészségügyi adatot, egészségi állapotra vonatkozó adatot az egészségügyi szolgáltatóktól beérkezett adatszolgáltatás alapján tárolja, jogszabály felhatalmazása alapján (268/1997. Korm.r. 24/C.§ (3) bek.), a rá vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése érdekében.

#### **4. Az adatkezelés időtartama**

##### **Tagsági jogviszonnyal és a szolgáltatások teljesítésével összefüggő (elsődleges) adatkezelés:**

A Pénztár az Önkéntes kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) alapján a személyes adatokat a tagsági jogviszony megszűnését – kedvezményezett vagy örökös esetében a kifizetést – követő **legalább 5 évig** köteles kezelni. A Pénztárra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából, továbbá jogszabály kötelező rendelkezése alapján az adatkezelés időtartama ennél hosszabb is lehet (pl. számviteli bizonylatok megőrzésének ideje 8 év).

A Pénztár a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Sztv.) kötelező rendelkezése alapján a számviteli bizonylaton szereplő személyes adatokat a tagsági jogviszony megszűnését követő 8 évig tárolja. Számviteli bizonylatnak minősül különösen a belépési nyilatkozatban, a Pénztár által vezetett egyéni számlában, az egészségpénztári szolgáltatói számlákban foglalt személyes adatok, valamint az egyéb, pénztári szolgáltatás igénybevételéhez/elszámolásához szükséges adatok.

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

A Pénztár a a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) előírt ügyfél-átvilágítási kötelezettsége teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig kezeli.

##### **Tagsági jogviszonyhoz szorosan nem kapcsolódó, nem a jogszabály által előírt feladatok ellátásával összefüggő (másodlagos) adatkezelés:**

A Pénztár a tagsági jogviszonyhoz szorosan nem kapcsolódó, nem a jogszabály által előírt feladatok, tevékenységek, akciók során az érintett hozzájárulása alapján és a hozzájárulásban megadott célból kezel személyes adatokat, jellemzően a cél megvalósulásáig (pl. nyereményjáték vége) vagy az érintett hozzájárulásának visszavonásáig (pl. gazdasági reklám tartalmú levél küldéséhez való korábbi hozzájárulás visszavonása) kezeli. Jellemzően ilyen típusú adatkezelések a direkt marketing (reklám) levelek, a promóciókhoz, nyereményjátékokhoz, a Portálhoz ([www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu)), illetve a Pénztár honlapjaihoz ([www.otpep.hu](http://www.otpep.hu)) kapcsolódó adatkezelés, az OTP Csoport közös, értékesítési célú adatkezelése, a profilalkotás eredményeként értékesítési ajánlatok küldése.

## 5. Adatfeldolgozók és AI-adatfeldolgozók köre

A személyes adatok megismerésére a Pénztár, továbbá az alábbi adatfeldolgozást végző szervezetek jogosultak, amelyek feladatellátásához a személyes adatok megismerése elengedhetetlen.

Az adatok megismerésére jogosult személyekkel/szervezetekkel kapcsolatban 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. 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 kiszervezett tevékenységet végző szervezet az Öpt. 40/D.§ alapján közreműködőt (al-adatfeldolgozót) vehet igénybe a Pénztár jóváhagyásával.

Adatfeldolgozó szervezetek	Tevékenységek	AI-adatfeldolgozó szervezetek
OTP Pénztárszolgáltató Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Váci út 135-139 A. ép. 3. em., cg.: 01-10-045076)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• informatikai rendszer üzemeltetése és fejlesztése</li> <li>• kártyarendszer működtetése: OTP Egészségkártya gyártása és postázása, a kártyagyártáshoz kapcsolódó adatfeldolgozási tevékenység elvégzése</li> <li>• járulék számfejtés</li> <li>• hardver support szolgáltatások</li> <li>• Simple alkalmazásban egészségpénztári funkció fejlesztése és üzemeltetése</li> <li>• kártyatranzakciók webservice kapcsolat útján történő elektronikus lebonyolítása</li> <li>• on site rendelkezésre állási szolgáltatások helyettesítési ellátása alkalmanként</li> <li>• szkennelési szolgáltatás</li> <li>• logelemzési tevékenység</li> <li>• naplóelemzési tevékenység</li> <li>• telefonos ügyfélszolgálati feladatok</li> <li>• nyomdai munkálatok (főleg tömeges, a tagság egészének vagy egy részének küldött levelek nyomtatása, borítékolása, postára feladása)</li> <li>• irattározási tevékenység</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Albacomp Kft.</li> <li>• FINIT-2 Kft.</li> <li>• Capital Quality Kft.</li> <li>• DocuScan Kft.</li> <li>• Netlock Kft.</li> <li>• Noreg Kft.</li> <li>• OTP Bank Nyrt.</li> <li>• OTP Kártyagyártó Kft.</li> <li>• SMP Solutions Kft.</li> <li>• S&amp;T Kft.</li> <li>• 99999 Kft.</li> <li>• OTP Mobil Kft.</li> <li>• DrPort Europe Kft.</li> <li>• Conet Kft.</li> <li>• Bitroll Kft.</li> <li>• PR-Audit Kft.</li> </ul>

Adatfeldolgozó szervezetek	Tevékenységek	Al-adatfeldolgozó szervezetek
Egészségpénztári Elszámoló Központ Kft. (székhely: 1032 Budapest, Victor Hugo utca 11-15. IV. em., cg.: 01-09-866820)	<ul style="list-style-type: none"> <li>pénztártagok gyógyszerári (és egyéb, az EDI rendszerbe bevont egészségpénztári szolgáltatók által kibocsátott) számlák elektronikus formában történő előállítás, azok on-line úton továbbítása a Pénztár részére</li> </ul>	Net-Tech Kft.
OTP Pénzügyi Pont Zrt.. (1138 Budapest, Váci út 135-139. A. ép. Cg. 01- 10-049905	<ul style="list-style-type: none"> <li>egészségpénztári tagság létesítésével összefüggő információkról való tájékoztatás adása telefonon</li> </ul>	

Abban az esetben, ha Adatkezelő adatfeldolgozót vesz igénybe, az adatfeldolgozásról írásban szerződést köt.

A Pénztár és adatfeldolgozói, al-adatfeldolgozói sem EGT államba (Európai Gazdasági Térség), sem pedig harmadik országba nem továbbít személyes adatot.

#### 6. Személyes adatok tárolása, információbiztonság, adatkezelési nyilvántartás

A Pénztár a személyes adatok tárolását informatikai rendszerben vagy papíralapon (irattár útján) végzi. A Pénztár informatikai rendszerét és teljes háttérét az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. biztosítja, az adattárolás az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. szerverein valósul meg. A Pénztár az Öpt. értelmében köteles a teljes adatállományt negyedévente lementeni. A Pénztár ún. mentési médián tárolja a mentések eredményét (adathordozó). A Pénztár mindenkor az utolsó három negyedévi mentését és az éves mentések esetén az utolsó 5 év mentési médiáit őrzi. A mentési médiák és másodpéldányaik fizikailag elkülönített, biztonságos helyen, ún. strongroomokban vannak őrizve.

A Pénztár megfelelő adat-és információbiztonsági intézkedésekkel biztosítja a személyes adatok védelmét.

### III. 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, illetve személyes adataikról másolatot kérjenek (hozzáféréshez való jog)
2. a pontatlan személyes adataik helyesbítését kérik, (helyesbítéshez való jog)
3. az adataikat töröltessek, elfeledtethessék (törléshez-, elfeledtetéshez való jog)
4. az adataik kezelésének korlátozását kérik (korlátozáshoz való jog)
5. az adathordozhatósághoz való jogukkal élhessenek, (adathordozhatósághoz való jog)
6. a tiltakozásukat fejezzék ki az adatkezelés ellen (tiltakozáshoz való jog)
7. jogaik megsértésének vélelmezése esetén az illetékes felügyeleti hatóságot, vagy az illetékes bíróságot jogorvoslatért megkereshessék. (jogorvoslati lehetőség)

#### 1. Hozzáféréshez való jog

Az érintett bármikor tájékoztatást kérhet a rá vonatkozó adatkezelésekről, többek között:

- milyen adatait, milyen jogalapon és milyen célból kezeli a Pénztár,
- a Pénztár milyen forrásból szerezte meg az adatait,

- mikortól és meddig kezeli a Pénztár az adatait,
- a személyes adatok címzettjeiről, az adattovábbítás jogalapjáról,
- adatvédelmi incidens (jogszerűtlen hozzáférés, törlés, módosítás stb.) érintette-e az adatait, és mit tett a Pénztár az incidens elhárítása érdekében,

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. A Pénztár a kérelem benyújtásától számított 30 napon belül írásban tájékoztatja az érintetteket. A tájékoztatás megtagadása esetén a Pénztár írásban közli az érintettel, hogy a felvilágosítás megtagadására a jogszabály mely rendelkezése alapján került sor. A felvilágosítás megtagadása esetén a Pénztár tájékoztatja az érintettet a bírósági jogorvoslat, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulás lehetőségéről.

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.

## **2. 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 bizonyítani és igazolni 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.

## **3. Az adat törléséhez (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 érintettekhez 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.

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

A Pénztár általános törlési szabálya szerint a tagsági jogviszony megszűnését követő 8 év leteltét követően törli a személyes adatokat.

## **4. Adatkezelés korlátozásához való jog**

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

- a 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 közérdekéből lehet kezelni.

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

## **5. 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, és az adatkezelés automatizált módon történik.

## **6. 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.

## **7. Automatikus döntéshozatal**

A Pénztár nem alkalmaz automatikus döntéshozatali eljárásokat (az érintett személyes jellemzőinek értékelésén alapuló döntés).

## **8. Jogorvoslathoz való jog**

A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság Ajánlása alapján javasolt, hogy az érintett az adatainak kezelésével kapcsolatos panaszával elsőként közvetlenül az adatkezelőt (jelen esetben: az OTP Egészségpénztárt) keresse meg.

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

A Pénztárba adatkezeléssel kapcsolatos bejelentést, panaszt, incidens bejelentést:

- szóban/írásban a Pénztár személyes ügyfélszolgálatán (1138 Budapest, Váci út 135-139.) előterjesztve,
- szóban/telefonon: Call center +36 1 3666 555 telefonszámon
- írásban (postai levélben 1369 Budapest 5., Pf. 362, ügyfélszolgálaton leadott levélben, e-mailben elküldve az [adatvedelem@otpep.hu](mailto:adatvedelem@otpep.hu)) e-mail címre, illetve a [www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu) portálon a bejelentkezést követően tehet a Pénztár részére.

Az adatvédelmi bejelentés, panasz, incidens kivizsgálás céljából továbbításra kerül a Pénztár adatvédelmi tisztviselője részére, és a bejelentésben érintett szakterületek részére.



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

postacím: 1363 Budapest, Pf. 9.

cím: 1055 Budapest, Falk Miksa u. 9-11.

Telefon: +36 (1) 391-1400

Fax: +36 (1) 391-1410

E-mail: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu) URL <http://www.naih.hu>

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 annyiban, amennyiben az a károsult szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásából származott.

Az érintett a jogainak megsértése esetén bírósághoz fordulhat. Azt, hogy az adatkezelés a jogszabályban foglaltaknak megfelel, az adatkezelő köteles bizonyítani. A per elbírálása a törvényszék hatáskörébe tartozik. A per - az érintett választása szerint - az érintett lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindítható.

## IV. Adatvédelmi incidensek kezelése

Személyes adat jogellenes kezelése vagy feldolgozása, így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés esetén a Pénztár köteles az esetet kivizsgálni. A Pénztár bejelentésre vagy saját maga is észlelheti az incidenst. Az incidensekről a Pénztár nyilvántartást vezet. A Pénztár a jelentősebb incidenst (nagy számú érintett, nagymértékű adatszivárgás, adatlopás) bejelenti a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság részére, valamint tájékoztatja az incidensben érintetteket. A Pénztár incidenskezelési szabályzatában rögzíti a részletes eljárási szabályokat.

## V. Közzététel

A jelen tájékoztatót a Pénztár a honlapján ([www.otpep.hu](http://www.otpep.hu)), valamint a [www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu) oldalon tette közzé. A Pénztár a jelen adatkezelési tájékoztatót módosíthatja saját folyamatainak változása, jogszabályváltozás esetén. A mindenkor aktuális tájékoztató a Pénztár honlapján érhető el. A Pénztár a tájékoztató módosításáról az érintetteket a honlapon közzétett közleményben tájékoztatja.

Budapest, 2024. január 18.

OTP Országos Egészség-és Önsegélyező Pénztár

**Mellékletek:**

1.sz. melléklet: Adatkezelési célok

2.sz. melléklet: Adatkezelést megalapozó jogszabályok

3.sz. melléklet: Munkáltatóknak szóló tájékoztatás

## 1. sz. melléklet

### A Pénztár adatkezelései

#### I. Pénztártagsági jogviszony

Elsődleges adatkezelés a pénztártagsági jogviszonnyal közvetlenül összefüggő adatkezelés. A Pénztár a tagsági jogviszony létesítésekor megadott személyes adatokat a „szerződés teljesítéséhez szükséges adatkezelés” jogalapon kezeli. A Pénztár a tagsági jogviszony létesítését követően, a pénztári szolgáltatások nyújtása során már alapvetően a Pénztárra vonatkozó jogszabályokból fakadó előírások alapján kezeli a személyes adatokat.

Adat fajtája, érintettek köre	Jelleg	Adatkezelés célja és indoka
<b>Családi név és utónév</b> (minden érintett)	Feltétlenül szükséges	Pmt. szerinti ügyfél átvilágításhoz szükséges adat. Az érintett ügyviteli azonosításához, a kártyával végzett tranzakciók elszámolásához kapcsolódó fizetési analitikában a pénztártag azonosításához szükséges.
<b>Születési családi név és utónév</b>	Feltétlenül szükséges	Pmt. szerinti ügyfél átvilágításhoz szükséges adat.
<b>Kártyán szereplő név</b> (pénztártag, szolgáltatási kedvezményezett társkártyabirtokos)	Feltétlenül szükséges	A főkártyára/társkártyára írandó adat.
<b>Nem: férfi/nő</b> (pénztártag, szolgáltatási és haláleseti kedvezményezett)	Feltétlenül szükséges	Öpt. 64/C.§ bekezdésben előírt adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése céljából
<b>Adóazonosító jel</b> (pénztártag)	Feltétlenül szükséges	Az éves adóigazolás kiadásához, adóköteles szolgáltatás igénybe vételéhez szükséges adat
<b>TAJ szám</b> (pénztártag, szolgáltatási kedvezményezett)	Feltétlenül szükséges	Az egészségpénztári elszámolás alapjául szolgáló orvosi javaslatok beazonosítására használt adat.
<b>Hozzá tartozói jelleg</b> (szolgáltatási kedvezményezett)	Feltétlenül szükséges	A jogszabályban előírt rokonsági kapcsolat megállapítására használt adat, a szolgáltatási kedvezményezett pénztártaghoz kötődő rokoni kapcsolatát fejezi ki. Hiányában a szolgáltatási kedvezményezett nem rögzíthető.
<b>Tagsági okiratszám</b> (pénztártag)	Feltétlenül szükséges	Az érintett ügyviteli azonosításához, az egyéni számlaforgalom lekérdezéséhez, e-mailen történő ügyintézéshez, honlapra történő tagi regisztrációhoz szükséges adat. Pénztári szolgáltatás igényléséhez, az igénylés bejelentésekor kért adat.



Adat fajtája, érintettek köre	Jelleg	Adatkezelés célja és indoka
<b>Személyazonosságot igazoló okirat száma, típusa</b> (pénztártag, szolgáltatási kedvezményezett)	Feltétlenül szükséges	Belépéskor a Pmt. szerinti ügyfél átvilágításhoz szükséges adat.
<b>Állampolgárság</b> (minden érintett)	Feltétlenül szükséges	A Pmt. szerinti ügyfél átvilágításhoz szükséges adat.
<b>Születési név</b> (minden érintett)	Feltétlenül szükséges	Az érintett ügyviteli azonosításához és a Pmt. szerinti ügyfél átvilágításhoz szükséges adat.
<b>Anyja születési neve</b> (minden érintett)	Feltétlenül szükséges	Azonos nevű érintettek megkülönböztetésének biztonságát elősegítő adat. A Pmt. 7. § (3) bekezdése alapján rögzíthető adat.
<b>Születési hely</b> (minden érintett)	Feltétlenül szükséges	Az adat megadása növeli az ügyfélazonosítás biztonságát. A Pmt. 7. § (3) bekezdése alapján rögzíthető adat.
<b>Születési idő</b> (minden érintett)	Feltétlenül szükséges	Az adat megadása növeli az ügyfélazonosítás biztonságát, honlapon történő tagi regisztrációhoz szükséges adat. A Pmt. 7. § (3) bekezdés szerint rögzíthető adat.
<b>Állandó lakcím</b> (minden érintett)	Feltétlenül szükséges	Az érintettel való pénztári ügyviteli kommunikáció alapadata (pl. kártya kártyabirtokos részére való eljuttatása, tagi egyenlegértesítő, adóigazolás eljuttatása, egyéb levelezés). A Pmt. szerint kötelezően rögzítendő adat.
<b>Lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma</b> (pénztártag)	Feltétlenül szükséges	A Pmt. szerinti ügyfél átvilágításhoz szükséges adat.
<b>Értesítési cím</b> (amennyiben eltér az állandó lakcímtől – pénztártag, haláleseti kedvezményezett és társkártyabirtokos szolgáltatási kedvezményezett)	Önkéntes	Az érintettel való pénztári ügyviteli kommunikáció alapadata (pl. kártya kártyabirtokos részére való eljuttatása, tagi egyenlegértesítő, adóigazolás eljuttatása, egyéb levelezés).

Adat fajtája, érintettek köre	Jelleg	Adatkezelés célja és indoka
<b>E-mail cím</b> (pénztártagok, munkáltatói tag valamint jogi személyiséggel rendelkező egészségpénztári szolgáltató és tagszervező kapcsolattartója, a hírlevélre történő feliratkozás esetében bárki)	Önkéntes	<p>Kapcsolattartáshoz szükséges adat. A pénztártag elektronikus ügyintézésre történő bejelentkezése csak az e-mail cím megadásával rögzíthető. Az e-mail cím a pénztártag által a <a href="http://www.otpep.hu">www.otpep.hu</a> oldalon található Számlaforgalom Lekérdező Rendszerben történő regisztrációhoz is szükséges adat, amely felületen a pénztártag választása szerint felhatalmazhatja a Pénztárt tagi értesítő, hírlevél, marketing és a Pénztár által szervezett nyereményjátékkal (promóciókkal) kapcsolatos információk küldésére. Az e-mail cím megadásával a pénztártag hozzájárul, hogy ezen keresztül a Pénztár a fentiekben túlmenően a kapcsolatot vele tarthassa, ügyintézés, tájékoztatás céljából. Hírlevélre bárki feliratkozhat, ezzel hozzájárul ahhoz, hogy a Pénztár – az e-mail cím felhasználásával - részére hírlevelet küldhessen.</p> <p>A pénztártag, a munkáltatói tag kapcsolattartója, valamint az egészségpénztári szolgáltató és tagszervező vagy (amennyiben előzőek jogi személyek) kapcsolattartója a <a href="http://www.otpportalok.hu">www.otpportalok.hu</a> (Portál) weboldalon történő regisztrációjához, és a későbbi bejelentkezésekhez szükséges adat.</p>
<b>Telefonszám</b> (pénztártag, munkáltatói, szolgáltatói és tagszervezői kapcsolattartó, természetes személy tagszervező)	Önkéntes	A telefonszám önkéntes megadásával lehetőség nyílik az érintettel való hatékony kapcsolattartásra.
<b>Bankszámlaszám</b> (pénztártag)	Önkéntes	Az egészségügyi szolgáltatásokról benyújtott, a pénztártag által kifizetett számla tagi kifizetéséhez szükséges adat.
<b>Hangfelvétel</b> (pénztártag)	Feltétlenül szükséges	Panaszügyek kezelése
<b>Hangfelvétel (bárki)</b>	Önkéntes	Panaszügyeken kívül eső ügyekben, az ügyintézés hatékonyabb elősegítése érdekében.
<b>Aláírás</b> (minden érintett)	Feltétlenül szükséges	Az érintett ügyviteli azonosításához, az aláírt nyilatkozatok hitelességéhez és ellenőrzéséhez szükséges adat
<b>Kártyaszám, telekód</b> (pénztártag és társkártya birtokos szolgáltatási kedvezményezett)	Pénztár által generált adat	A kártyatranzakciók elszámolásához, az egészségpénztári kártyaaktiváláshoz, letiltáshoz, valamint az egyenleg lekérdezéshez szükséges adat, amelyek csak más azonosításra alkalmas személyes adattal minősül személyes adatnak.

Adat fajtája, érintettek köre	Jelleg	Adatkezelés célja és indoka
Pénztártag gyermekének neve, anyja neve és születési helye és ideje, a CSED/GYED megállapító határozaton feltüntetett adatok	Feltétlenül szükséges	Gyermekgondozási (CSED/GYED) finanszírozási támogatás igényléséhez szükséges adatok, amelyet az igénylő pénztártag ad meg
Ellátás alapjául szolgáló bruttó összeg, kapott ellátás bruttó összege, álláskeresési járadékot/segélyt megállapító határozaton feltüntetett adatok	Feltétlenül szükséges	Álláskeresési támogatás igényléséhez szükséges adat
Gondozott személy neve, anyja neve, születési helye és ideje, térítési díj összege	Feltétlenül szükséges	Intézményi idősgondozás támogatásának igénybevételéhez szükséges adatok, amelyet az igénylő pénztártag ad meg
Hitelszerződés és 3 havi törlesztő részletet igazoló bankkivonaton szereplő személyes adatok	Pénztártag által benyújtott iratokon található adatok	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatás nyújtásához szükséges adatok
Pénztártag gyermekének neve, anyja neve és születési helye és ideje	Feltétlenül szükséges	Gyermeknevelési (CSES/GYET) támogatás igényléséhez szükséges adatok, amelyet az igénylő pénztártag ad meg
Bankszámlaszám (pénztártag, örökös)	Önkéntes	A befizetések könyveléséhez, a tagdíj felhatalmazás útján történő beszedéséhez, illetve a bankszámlára kért kifizetésekhez szükséges adat
Egyéni számla egyenlege	Pénztár által generált adat	A tájékoztatás biztosítása az pénztártagok számára,
Havi tagdíj összege	Feltétlenül szükséges	A pénztári tagsági jogviszony fenntartása érdekében, a tag által vállalt havi befizetés mértéke.

„Feltétlenül szükséges” jelleggel megjelölt adatok megadása a pénztári szolgáltatások nyújtásának feltétele, megadásuk hiányában, illetve azok törlésére vonatkozó kérelem esetén a szolgáltatás nem vehető igénybe.

## II. Másodlagos adatkezelések

### 2. Hangfelvétel (Call center) rögzítésére vonatkozó adatkezelési szabályok

Jogszába kötelező rendelkezése (Öpt.) alapján 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 Panaszkezelési Szabályzat tartalmazza.

Panasznak nem minősülő hangfelvétel rögzítéséhez az érintett előzetes hozzájárulása szükséges, a hozzájárulást megelőzően fel kell hívni az érintett figyelmét az adatkezelésről és az adatkezeléssel összefüggő jogairól részletes információkat tartalmazó jelen Adatkezelési Tájékoztatóra, amelyet a Pénztár honlapján tekinthet meg. Az előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Call center rendszere gépi hanggal is jogosult teljesíteni, amely tájékoztatás megtörténtét és a hozzájárulás megadását a megfelelő nyomógomb érintett által történő alkalmazása is helyettesítheti.

Kezelt adatkör: hangfelvétel teljes tartalma, hívószám, hívás időpontja.

### 3. Direkt marketing célú adatkezelés

A Pénztár termékeikről, akcióiról, illetve az igénybe vehető kedvezményekről időközönként tájékoztatja azon pénztártagjait, akik ehhez kifejezett hozzájárulásukat adták.

Jogalap: hozzájárulás (GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pont

Adatkezelés időtartama: legfeljebb a tagsági jogviszony megszűnéséig vagy a hozzájárulás visszavonásáig

### 4. OTP Csoport elemzési célú és marketing célú közös adatkezelés

A pénztártag külön, erre a célra rendszeresített csoportszintű közös adatkezelésről szóló nyilatkozat aláírásával önkéntesen hozzájárulhat és felhatalmazhatja az OTP Bank Nyrt-t (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041585 bejegyezve a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságán) és a „Tájékoztató közös csoportszintű adatkezelésről” c. külön dokumentum 8. pontjában felsorolt, az OTP Bankcsoporthoz tartozó és együttműködő gazdálkodó szervezeteket arra, hogy meghatározott személyes adatait az abban foglalt meghatározott célra és meghatározott ideig közösen kezeljék.

A Pénztár a vele szerződéses jogviszonyban álló alábbi közös adatkezelőknek minősülő szervezetek:

- az OTP Bank Nyrt.,
- az OTP Pénztárszolgáltató Zrt.,
- az OTP Mobil Kft.,
- az OTP Jelzálogbank Zrt.,
- az OTP Lakástakarék Zrt.,
- a Merkantil Bank Zrt.,
- az OTP Ingatlanpont Kft.,
- az OTP Pénzügyi Pont Zrt.,
- az OTP Nyugdíjpénztárnak,
- OTP Otthonmegoldások Kft.,
- OTP Ecosystem Kft.

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;
- Pénztári rendszerbe lépés dátuma; (átlépett tagok esetében);
- pénztártagi tagdíj tartalmaz-e munkáltatói hozzájárulást, munkáltatói tagi hozzájárulás összege;
- pénztártag számláján történő jóváírások (tagdíj /munkavállalói vagy munkáltatói/, eseti befizetés, adó-visszatérítés) összege és dátumai;
- befizetés módja (pl.: csekk, készpénzes befizetés, utalás);
- pénztártagi egyéni számla egyenlege;
- lekötés összege, dátuma
- kifizetések és azok dátuma;
- pénztártag adott-e és mikor meghatalmazást direkt marketing anyagok megküldésére Pénztár számára;
- a Pénztár portálján történt ügyfél aktivitásra utaló adatok (megtekintett honlapok, online bejelentkezések,
- szabadon felhasználható egyenleg;
- elektronikus iratküldésre való regisztráció és dátuma.

A Bankcsoporttagok. jogosultak az érintett adatait a Polgári Törvénykönyv szerinti (fő szabály szerint 5 éves) elévülési idő alatt megőrizni, amíg az adott tagsági jogviszonnal kapcsolatban igény érvényesíthető.

## **5. A [www.golyavaro.hu](http://www.golyavaro.hu) honlapján az egészségpénztári tagság iránt érdeklődő természetes személyek adatkezelése**

Név és telefonszám megadásával a természetes személy hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Egészségpénztár (1138 Budapest, Váci út 135-139.) az egészségpénztári tagság létesítése céljából a megadott személyes adatait kezelje, és hogy az OTP Egészségpénztár az OTP Pénzügyi Pont Zrt. (1138 Budapest, Váci út 135-139. A. ép. Cg. 01-10-049905), mint adatfeldolgozó részére a megjelölt adatait továbbítsa, valamint az adatfeldolgozó az egészségpénztári tagság létesítésével összefüggő információkról való tájékoztatás adása érdekében telefonon megkeresse (tagi akvizíciós tevékenység).

Az adatokat a Pénztár, valamint az adatfeldolgozó a tagsági jogviszony létesítéséig, ennek hiányában legfeljebb 90 napig kezeli, ezt követően az adatok törlésre kerülnek. A tagsági jogviszony létesítése esetén a Pénztár a továbbiakban a jelen Tájékoztatóban, a pénztártagokra vonatkozó előírások szerint kezeli az adatokat.

## **6. A Pénztárba belépési nyilatkozatot benyújtó, de pénztártaggá (még) nem váló természetes személyek adatainak a kezelése**

Ennek során a Pénztár a belépési nyilatkozatban foglalt személyes adatokat kezeli. A taggá nem vált érintettet a belépés megíusulását követő 1 év elteltével törli.

## **7. A [www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu) honlapon (továbbiakban: Portál) történő adatkezelés**

7.1. A Portál a következő funkciók elérésére alkalmas: tagi tájékoztatás, tagi adataegyeztetés (egyenleglekérdezés, számlaforgalom követése, egyéni számla nyilvántartási adatai).

7.2. A pénztártagnak az OTP Egészségpénztár, mint adatkezelő által az [otpportalok.hu](http://otpportalok.hu) url címen a felhasználói adatbázisában tárolt személyes adatai (Település, Ország, Közterület, Irányítószám, Megye, E-mail, Név) átadásra kerülnek az OTP Mobil Kft. (1093 Budapest, Közraktár u. 30-32.), mint adatfeldolgozó részére. Az adatfeldolgozó által végzett adatfeldolgozási tevékenység jellege és célja a SimplePay Adatkezelési tájékoztatóban, az alábbi linken tekinthető meg: <http://simplepay.hu/vasarlo-aff>.

7.3. A Portálon történő regisztráció alkalmával az e-mail cím, az adóazonosító jel, a születési dátum, az egészségpénztári kártyaszám, okiratszám, bejelentkezéskor pedig az e-mail cím megadásával a pénztártag hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Egészségpénztár (1138 Budapest, Váci út 135-139.) a Portálon elérhető egészségpénztári 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. A regisztráció aktiválása érdekében megerősítő e-mailben egy hivatkozás kerül kiküldésre az érintettek által megadott e-mail címre. A kiküldött e-mailben megtalálható hivatkozásra kattintva a regisztráció aktiválása megtörténik, melyről az OTP Egészségpénztár tájékoztatja az ügyfeleit.

A Portálra történő belépés kétféleképpen történhet meg: e-mail cím és jelszó felhasználásával (az érintettek által megadott e-mail címre kiküldött magic linkre kattintva), vagy a telefonos applikáció segítségével, QR-kód beolvasásával.

#### 7.3.1. Magic linkkel történő belépés

A Portál oldalán, az e-mail cím és a jelszó megadásával, majd a „Belépés” gombra kattintva az OTP Egészségpénztár egy „Belépéshez szükséges megerősítő linket” küld ki az érintettek részére, a regisztrált e-mail címükre. Az így e-mailben kapott hivatkozásra kattintva megtörténik a Portál oldalra való beléptetés.

#### 7.3.2. QR kóddal történő belépés

A telefonos applikációk – így az **OTPEP applikáció** vagy az **OTP Portálok QR applikáció** – letöltését és telepítését követően, az alkalmazásba történő első belépéskor szükséges az érintetteknek a Portálra való bejelentkezésnél használt e-mail címüket és jelszavukat megadniuk

Az OTP EP applikációban az első bejelentkezés után beállítható a biometrikus azonosítással történő bejelentkezés (ujjlenyomattal, vagy képernyőzár mintával).

Az OTP Portálok QR applikáció alkalmazásban meg kell adni egy hat számjegyből álló pin kódot. Ezt a kódot szükséges mindig megadni az alkalmazásba történő bejelentkezéskor, a telefon képernyőfeloldását követően is. A pin kód megadása helyett, az alkalmazásban beállítható, hogy biometrikus azonosítással (ujjlenyomattal, vagy arcazonosítással) történjen meg az alkalmazásba való belépés.

Fontos, hogy az első alkalommal az alkalmazásnál szükséges engedélyezni a fotók és videók készítését, amennyiben az érintettek QR kóddal szeretnének a Portálra bejelentkezni. Ennek engedélyezése nélkül nem lehetséges ezen opcióval történő belépés a Portálra.

7.4. A Portálon történő belépés alkalmával a felhasználó név és jelszó megadásával a munkáltatói tagi, egészségpénztári szolgáltatói kapcsolattartó illetve tagszervező természetes személy vagy kapcsolattartó hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Egészségpénztár (1138 Budapest, Váci út 135-139.) a Portálon elérhető egészségpénztári elektronikus szolgáltatásokat nyújthassa és ezzel összefüggésben korábban megadott személyes adatait kezelhesse, és a Portált az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. mint adatfeldolgozó üzemeltesse.

7.5. A Portálon, mint közös felületet jelentő honlapon az OTP Egészségpénztár mellett az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár és az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. hasonló szolgáltatásai – nyugdíjpénztári funkciók, OTP SZÉP kártyafunkciók, OTP Cafeteria nyilatkoztató - is elérhetőek, a pénztártag a regisztrálással/bejelentkezéssel egy felületen – amennyiben érvényes jogviszonya áll fenn - el tudja érni a fent nevezett két szervezet elektronikus szolgáltatási funkcióit is.

7.6. Kezelt adatkör: név, email cím, telefonszám, jelszó, lakcím, jelszó mellé biztonsági kérdés és válasz.

7.7. A Pénztár az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, és az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről szóló 2001. évi CVIII. törvény 13/A. § (3) bekezdését figyelembe véve kezeli a Portál üzemeltetéséhez szükséges, személyes adatoknak minősülő azon technikai adatokat (IP adatok, e-mail és jelszó történet, token azonosító adatok), amelyek a szolgáltatás nyújtásához technikailag elengedhetetlenül szükségesek, és amellyel a honlapot fenyegető külső támadások elháríthatóak. Ezen technikai adatok kizárólag elektronikusan kerülnek tárolásra.



személyes adat jellege	adatkezelés jogalapja	célja	megőrzési idő	érintettek köre
IP adatok (hálózati forgalmi adatok) – az érintett mikor és milyen IP címről, böngészőről lépett be, hibás jelszó miatt kizárásra került-e, milyen megerősítő kódot kapott)	2001. évi CVIII. törvény 13/A. § (3) bekezdése	Portál működtetése, elektronikus szolgáltatásnyújtás, üzembiztonság	6 hónap	Portálra regisztráló, bejelentkező személyek
Email történet (az érintettnek mikor és milyen email került kiküldésre)	2001. évi CVIII. törvény 13/A. § (3) bekezdése	Portál működtetése, elektronikus szolgáltatásnyújtás, üzembiztonság	6 hónap	Portálra regisztráló, bejelentkező személyek
Jelszó történet	2001. évi CVIII. törvény 13/A. § (3) bekezdése	Portál működtetése, elektronikus szolgáltatásnyújtás, üzembiztonság	az utolsó öt jelszó megőrzésre kerül	Portálra regisztráló, bejelentkező személyek
Token azonosító adatok (az érintett kap egy azonosítót, amíg a rendszerben marad)	2001. évi CVIII. törvény 13/A. § (3) bekezdése	Portál, QR alkalmazás működtetése, elektronikus szolgáltatásnyújtás, üzembiztonság	bejelentkező személy kilépéséig	Portálra regisztráló, bejelentkező személyek

## 8. Egészségügyi adatokkal profilalkotás és az alapján történő direkt marketing célú adatkezelés

A Pénztár a személyre szabott ügyfélélmény érdekében az érintett pénztártag egészségügyi adatait elemezheti, amelynek alapján értékesítési ajánlatokat (DM) és hírleveleket küld az ehhez hozzájárulásukat adó pénztártagok részére. Hírlevél, DM ajánlat kiküldéséhez szükséges az érintett előzetes hozzájárulása, amelyet előzetesen a nyilvántartásunkból leellenőrünk.

Adatkezelési cél: a direkt marketingre (értékesítési ajánlat küldésére) hozzájárulást adott és hírlevélre feliratkozott pénztártagok személyes adatainak elemzése annak érdekében, hogy célzott értékesítési ajánlatot küldhessen a Pénztár, valamint a pénztártagok igényeinek személyre szabott jobb kiszolgálása. Az értékesítési ajánlatban és a hírlevélben mindenkor tájékoztatást ad a Pénztár arról, hogy az ajánlat/tájékoztatás profilalkotás eredménye, amely ellen bármikor tiltakozhat. Adatkezelés jogalapja: Pénztár jogos (üzleti) érdeke. Kezelt személyes adatok köre: e-mail cím, nem, kor szerinti csoportok, befizetési és költési szokások, hol és milyen gyakorisággal és milyen típusú szolgáltatásokra költenek a tagok. Adatkezelés lényeges körülményei: az elemzés az IT adatbáziskezelő rendszerből való adatlegyűjtésekkel történik. A tárolás időtartama: a tag kilépéséig, illetve a tag profilalkotásra vonatkozó tiltakozásáig.

A Pénztár kizárólag személyre szabott ajánlatok küldésére használja fel a személyes adatokon alapuló adatelemzést, annak eredményét nyilvánosságra nem hozza, harmadik félnek nem adja át.

## 9. „Visszahívást kérek” és „Chat” 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 Pénztár telefonon, vagy elektronikus úton közvetlen tájékoztatást adjon, illetve a Pénztár szolgáltatásait ilyen módon ajánlja.

A „Visszahívást kérek!” gomb megnyomásával az érdeklődő önkéntes hozzájárulását adja ahhoz, hogy a név, e-mail cím, telefonszám adatokat a Pénztár a kapcsolatfelvételt követően kezelje 1 évig.

### 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 1 évig őriz meg.

**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.

A „Chat” funkció igénybevétele során a chatet kezdeményező önkéntes hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Pénztár személyes adatait, valamint a Chat funkció során rögzített beszélgetés adatait a kapcsolatfelvételt követően is kezelje és tárolja.

A „Chat” funkció igénybe vételével az alábbi szolgáltatások érhetőek el:

- Tagsággal kapcsolatos tájékoztatás
- Panasz rögzítése
- Portál regisztráció törlés vagy ideiglenes jelszó kiküldés a Portál belépéshez
- Kártya aktiválás, kártya tiltás, telekód visszaállítás, okirat/adóigazolás, egyenlegértékesítő generálás
- Időpont foglalás személyes ügyfélszolgálatra

### A kezelt adatok köre és célja:

név	személyazonosítás
anyja neve	személyazonosítás
születési hely és születési idő	személyazonosítás
állandó lakcím	személyazonosítás
Tagsági okiratszám vagy Egészségpénztári kártyaszám	személyazonosítás
chat beszélgetések (munkalapon vezetve)	szolgáltatások teljesítése

**Adatkezelés időtartama:** chat beszélgetés rögzítésétől számított 5 év

**Adatkezelés jogalapja:** az érintett hozzájárulása

Adatközlés harmadik fél irányába nem történik.

**Az adatkezelés módja:** elektronikusan történik

**Adatok forrása:** közvetlenül az érintettől.

## 10. Csoportos egészségbiztosítással („Hello Egészség” biztosítás) kapcsolatos adatkezelési tájékoztatás

A Pénztár csoportos egészségbiztosítási szerződést kötött a Groupama Biztosító Zrt.-vel (a továbbiakban: Biztosító), amellyel – biztosítási csomagtól függően - a pénztártagok 2019. november 1-től igénybe vehetik a biztosítás által fedezett szolgáltatásokat.

Érintett pénztártagok: 16-74 éves, azonosított, és a biztosítás havi díja rendelkezésre áll egészségpénztári számláján.

A Pénztár az egészségbiztosítással érintett tagok befizetéseire Szolidáris Alapot képez, amelynek során kezelt adatok köre: a biztosítási csomag típusa, tranzakciós adatok, születési dátum, azonosítottság (Pmt. szerinti), biztosítás le nem mondásának ténye).

**Adatkezelés időtartama:** Pénztárból való kilépést követő 8 év

**Adattovábbítás** harmadik fél irányába nem történik.

**Az adatkezelés módja:** elektronikusan

**Adatok forrása:** közvetlenül az érintettől.

## 11. Honlapon elérhető szűrési naptár funkció használatával összefüggő adatkezelés

A Pénztár a tagjai számára a pénztártag kezdeményezésére és ehhez szükséges személyes adatainak (adatkör: egészségügyi vizsgálatok megnevezése, azok időpontjai, a vizsgálatot végző intézmény neve, illetve ezen információkhoz kapcsolódóan a pénztártag által felvitt szöveges megjegyzés) önkéntes megadásával egy olyan korszerű megoldást kínál, amellyel a tagok figyelmét időszakonként felhívja az egyes szűrővizsgálatok esedékességére (pl. szemészet, fogászat, bőrgyógyászat, kardiológia, laborvizsgálatok stb., vagy több vizsgálatot összefogó komplex szűrővizsgálatok).

**Adatkezelés időtartama:** a funkció használatához szükséges adatok megadását követő 3 év

**Adattovábbítás** harmadik fél irányába nem történik

**Az adatkezelés módja:** elektronikusan

**Adatok forrása:** közvetlenül az érintettől

## 12. Beiskolázási támogatás

A Pénztár – az Öpt. 50/B. § (1) bekezdés g) pontja alapján – erre irányuló igény esetén beiskolázási támogatást nyújt a pénztártagok számára tanulói vagy hallgatói jogviszonnyal rendelkező gyermekére tekintettel. Az Öpt. 50/E. § (6) bekezdése előírja, hogy a pénztártag köteles a szolgáltatás igénybevételére való jogosultság feltételeit igazolni. Az igénylés során szükség van a (120 napnál nem régebbi) *családi pótlékra jogosultságról szóló igazolás*, valamint a *vásárlást igazoló számlák* benyújtására, valamint szükséges a tanulói/hallgatói jogviszony igazolása. A 16 év alatti gyermekek esetén – a Köznevelési törvény 46/A. §-a alapján – a tanulói jogviszony igazolását a Pénztár nem kéri (16. életév betöltésével érintett tanév végéig), a 16 év feletti tanuló/hallgató jogviszonyát a *diákigazolvány* másolatával kell igazolni.

**Adatkezelés jogalapja:** jogi kötelezettség teljesítése (az Öpt. 50/B. § g) pontja és 50/E. § (6) bekezdése, valamint a Köznevelési törvény 46/A. § (2) bekezdése alapján)

**Adatkezelés időtartama:** a folyósítás napjától számított 8 év (az Öpt. 50/E. § (6) bekezdése alapján)

**Adattovábbítás** harmadik fél irányába nem történik

**Az adatkezelés módja:** elektronikusan

**Adatok forrása:** az érintett, illetve a gyermek/tanuló érintett esetén törvényes képviselője

## 2. sz. melléklet

### **Adatkezelés alapjául szolgáló jogszabályok**

**GDPR:** az EU 2016/679. sz. Európai Általános Adatvédelmi Rendelete

**Infotv.:** az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény

**Öpt.:** az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény

**Pmt.:** a pénzmosás megelőzéséről és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény

**Grt.:** a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól

**Számviteli tv.:** a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény

**268/1997. Korm. rend.:** az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól

### 3. számú melléklet

## **Adatkezelői nyilatkozat a Munkáltatók részére az Európai parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendeletében (GDPR) foglaltak teljesítéséről**

Az **OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár** (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139., nyilvántartási szám: Fővárosi Törvényszék, 01-04-0000237, továbbiakban: Pénztár) mint adatkezelő, az Európai parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendeletének a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet; a továbbiakban „GDPR”) szóló előírásaiban meghatározott intézkedések tekintetében az alábbiakról nyilatkozik.

A Pénztár tájékoztatja T. Munkáltatót, hogy a Pénztár általi adatkezelés a pénztártag munkavállaló és a Pénztár közötti szerződés teljesítéséhez kapcsolódik, melyben a pénztártag az egyik szerződő fél és az adatkezelés feltétlenül szükséges ezen szerződés teljesítéséhez.

A Pénztártag a belépési nyilatkozat megfelelő rovatának kitöltésével jelzi, hogy a munkáltatója a tagdíj egy részét vagy egészét átvállalja. Ennek teljesítéséhez szükséges a befizetések beazonosításához szükséges adatok továbbítása a Munkáltató részéről a Pénztár felé.

Fentiek alapján mind a Pénztár, mind a Munkáltató a GDPR 24. cikke szerinti önálló adatkezelőnek minősül a munkavállaló pénztártagról nála rendelkezésre álló személyes adatok vonatkozásában. A tagsági és munkáltatói szerződés teljesítése érdekében, a tag személyes adatainak egymás között történő átadására, mindkét fél a szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben jogosult.

A Pénztár és a Munkáltató közötti adattovábbítással kapcsolatban rögzíteni kell, hogy egyrészt az nem minősül a GDPR 26. cikke szerinti közös adatkezelésnek, másrészt a Pénztár nem tekinthető a 28. cikk szerinti adatfeldolgozónak.

A GDPR 26. cikke szerint a közös adatkezelés:

Ha az adatkezelés céljait és eszközeit két vagy több adatkezelő közösen határozza meg, azok közös adatkezelőknek minősülnek.

Egy munkáltató célja a munkavállaló számára béren kívüli juttatás nyújtása. A Pénztár célja a pénztártagsággal kapcsolatos feladatok teljesítése, így sem a cél, sem az eszköz nem közös, ezért nem minősül a Munkáltató és a Pénztár közös adatkezelőnek.

A Pénztár nem minősül továbbá a Munkáltató adatfeldolgozójának sem, mivel az adatkezelést nem a Munkáltató nevében végzi, hanem a Pénztártaggal kötött szerződés alapján önálló adatkezelőként. Ezért nem állhat fent semmilyen utasítási, ellenőrzési jog és lehetőség a munkáltató részéről.

Mind a Pénztár, mind a Munkáltató önálló adatkezelőnek minősül a természetes személyről nála rendelkezésre álló személyes adatok vonatkozásában. A tagsági és munkáltatói szerződés teljesítése érdekében, a tag személyes adatainak egymás között történő átadására, mindkét fél a szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben jogosult.

A Munkáltatónak a Pénztár felé történő adatátadását a Munkáltatónak kell rendeznie a munkaviszonyok adatkezelési tájékoztatójában, miszerint a munkavállaló pénztártag felhatalmazása alapján átadja a Pénztár számára az adóazonosító jelét és nevét havi rendszerességgel mindaddig, amíg a munkaviszonya, illetve a Pénztárban való tagsági jogviszonya fennáll.

A Pénztár a munkáltatóval kötött szerződésben feltüntetett kapcsolattartók, képviselők személyes adatait is kezeli a szerződés teljesítésével összefüggésben. Az adatátadással kapcsolatban az érintettek megfelelő tájékoztatása szintén a Munkáltató feladata a munkaviszonnyal összefüggő adatok kezeléséről szóló adatkezelési tájékoztatóban.

Ezen túl természetesen a Pénztár hangsúlyozza, hogy mindent megtesz GDPR-nak való megfelelés érdekében, a felkészülés során meghozott számos intézkedést az általa kezelt személyes adatok védelme érdekében.

A Pénztár a GDPR 32. cikke által meghatározott – adatkezelés biztonságára vonatkozó – rendelkezéseknek megfelelően, a személyes adatok kezelésének megkezdése előtt végrehajtotta mindazon technikai, szervezési és biztonsági intézkedéseket, amelyek az adatkezelés jellege, hatóköre valamint körülményei és céljai, valamint a természetes személyek jogaira és szabadságaira jelentett, változó valószínűségű és súlyosságú kockázat figyelembevételével biztosítják a személyes adatok biztonságát és az adatvédelmi incidensek kockázatainak minimálisra csökkentését.

A Pénztár az adatkezelés biztonsága érdekében megfelelő intézkedéseket hajt végre, hogy a személyes adatok kezelésére használt rendszerek és szolgáltatások folyamatos bizalmas jellegét, integritását, rendelkezésre állását és sértetlenségét biztosítsa.

A Pénztár a GDPR-nak való megfelelés bizonyítása érdekében nyilvántartást vezet saját adatkezelési tevékenységeiről, a felügyeleti hatósággal együttműködik, a nyilvántartásokat kérésre hozzáférhetővé teszi az érintett adatkezelési műveletek ellenőrzése érdekében.

A Pénztár nyilatkozik továbbá, hogy az adatkezelés kapcsán a GDPR-ban foglalt rendelkezések betartása mellett, az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény és az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) vonatkozó rendelkezései szerint, azokat betartva jár el.

A Pénztár adatvédelmi tisztviselőjének elérhetősége: [adatvedelem@otpep.hu](mailto:adatvedelem@otpep.hu).