

## ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

### az OTP Országos Egészség-és Önszegélyező Pénztárnál történő személyes adatok kezeléséről

Hatályos: 2019. november 1. napjától

Az EU 2016/679. sz. Európai Általános Adatvédelmi Rendelet (GDPR) alapján és az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (továbbiakban: Infotv.) 20.§-ának (4) bekezdése alapján az OTP Országos Egészség-és Önszegélyező Pénztár (továbbiakban: Pénztár) 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 Önszegélyező Pénztár

Pénztár levelezési címe: 1369 Budapest 5. Pf. 362  
Pénztár székhelye: 1133 Budapest, Váci út 76.  
Személyes ügyfélszolgálat: 1133 Budapest, Váci út 80. (OTP Bank fiók)  
Telefon (ügyfélszolgálat): +36 1 3666 555 Fax: +36 1 429 7478  
E-mail: [info@otpep.hu](mailto:info@otpep.hu)  
Képviselő: Studniczky Ferenc ügyvezető igazgató  
Adatvédelmi tisztviselő: dr. Pólik Cecília  
Adatvédelmi ügyekben email cím: [adatvedelem@otpep.hu](mailto:adatvedelem@otpep.hu)  
Internet: [www.otpep.hu](http://www.otpep.hu)

### I. Értelmező rendelkezések

A jelen tájékoztatóban használt kifejezések alatt a következők értendők:

személyes adat: azonosított vagy azonosítható természetes személyre („érintett”) vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható.

egészségügyi adat: egy természetes személy testi vagy pszichikai egészségi állapotára vonatkozó személyes adat, ideértve a természetes személy számára nyújtott egészségügyi szolgáltatásokra vonatkozó olyan adatot is, amely információt hordoz a természetes személy egészségi állapotáról.

érintettek (érintetti kör): személyes adat alapján közvetlenül vagy közvetve azonosított vagy azonosítható pénztártag, Pénztárba belépni kívánó személy, érdeklődő, kedvezményezett (haláleseti és szolgáltatási), örökös, társakártyabirtokos, valamint a munkáltatói tag képviselőként nevében eljáró személy, a munkáltatói tag tényleges tulajdonosai, a munkáltatói tag, egészségpénztári szolgáltató és tagszervező vagy (amennyiben előzőek jogi személyek) kapcsolattartója, (továbbiakban együttesen: minden érintett).

egyéb érintettek: azon természetes személyek, akik a pénztártagsági jogviszony létrejöttéhez illetve egyéb 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. Kezelt adatok: a tanúk, meghatalmazottak, gondnok, gyám, szerződéses kapcsolattartók adatai (név, lakcím, telefonszám, email cím, aláírások) kezelése. Ezen érintetti kör személyes adatainak törlésére a pénztártag személyes adatainak törlésével együtt kerül sor.

pénztárba belépni kívánó személy: olyan természetes személy, aki személyes adatait megadta a Pénztárnak a tagságról való érdeklődés, illetve belépés céljából, de még nem vált taggá.

érdeklődő: a Pénztárral kapcsolatba lépő és valamely személyes adatát a Pénztárnak átadó személy, aki a pénztártagsággal kapcsolatos információ miatt keresi meg a Pénztárat a személyes ügyfélszolgálaton, telefonon vagy emailen.

pénztártag: az a 16. életévét betöltött természetes személy, akinek a belépési nyilatkozatát a Pénztár elfogadta (záradékolta).

haláleseti kedvezményezett: a pénztártag által megjelölt természetes személy, aki a pénztártag halála esetén a törvényben meghatározott módon az egyéni számlára jogosulttá válik.

szolgáltatási kedvezményezett: a pénztártag által a pénztári szolgáltatások jogosultjaként megjelölt közeli hozzátartozó.

örökös: haláleseti kedvezmény jelölésének hiányában az a természetes személy, aki a pénztártag halála esetén a törvényben meghatározott módon az egyéni számlára jogosulttá válik.

társkártyabirtokos: az a szolgáltatási kedvezményezettként bejelentett 16. életévét betöltött közeli hozzátartozó, akinek a részére a pénztártag a főkártyához kapcsolódó társkártyát igényel.

tagszervező: a Pénztár részére pénztártagokat beléptető természetes személy üzletkötő.

kapcsolattartó: a munkáltatói tag, az az egészségpénztári szolgáltató, a tagszervező által a Pénztárral való kapcsolattartásra kijelölt természetes személy.

egészségpénztári szolgáltató: az egészségpénztárral, egészség- és önszegélyező pénztárral szerződésben, vagy tulajdonában álló, illetve általa üzemeltetett, az egészségügyről szóló törvényben meghatározott egészségügyi szolgáltató, valamint az a természetes személy, jogi személy, amely a pénztárral kötött szerződés alapján a pénztártagok számára egészségpénztári szolgáltatást ténylegesen nyújt.

Munkáltatói tag tényleges tulajdonosa: a Pmt. (2017. évi LIII. tv.) 3.§ 38. pontban meghatározott természetes személyek, jellemzően a gazdasági társaságok vezető tisztségviselői.

adatkezelő: a Pénztár, mint jogi személy, amely a személyes adatok kezelésének céljait és eszközeit önállóan vagy másokkal együtt meghatározza; ha az adatkezelés céljait és eszközeit az uniós vagy a tagállami jog határozza meg, az adatkezelőt vagy az adatkezelő kijelölésére vonatkozó különös szempontokat az uniós vagy a tagállami jog is meghatározhatja.

adatkezelés: a személyes adatokon vagy adatállományokon automatizált vagy nem automatizált módon végzett bármely művelet vagy műveletek összessége, így a gyűjtés, rögzítés, rendszerezés, tagolás, tárolás, átalakítás vagy megváltoztatás, lekérdezés, betekintés, felhasználás, közlés továbbítás, terjesztés vagy egyéb módon történő hozzáférhetővé tétel útján, összehangolás vagy összekapcsolás, korlátozás, törlés, illetve megsemmisítés

adatfeldolgozó: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely az adatkezelő nevében személyes adatokat kezel az adatkezelővel kötött szerződése alapján - beleértve a jogszabály rendelkezése alapján történő szerződéskötést is - adatok feldolgozását végzi.

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.

harmadik fél: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség 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;

nyilvántartási rendszer: a személyes adatok bármely módon – centralizált, decentralizált vagy funkcionális, vagy földrajzi szempontok szerint – tagolt állománya, amely meghatározott ismérvek alapján hozzáférhető

adatkezelés korlátozása: a tárolt személyes adatok megjelölése jövőbeli kezelésük korlátozása céljából

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

álnevesítés: a személyes adatok olyan módon történő kezelése, amelynek következtében további információk felhasználása nélkül többé már nem állapítható meg, hogy a személyes adat mely konkrét természetes személyre vonatkozik, feltéve hogy az ilyen további információt külön tárolják, és technikai és szervezési intézkedések megtételével biztosított, hogy azonosított vagy azonosítható természetes személyekhez ezt a személyes adatot nem lehet kapcsolni

egyéni egészség számla egyenlegközlő (számlaértesítő): a Pénztár Alapszabályának 120. § (1) bekezdése szerinti dokumentum.

alapszabály: a taggá válás feltételeit, a tagok jogait és kötelezettségeit, a pénztár szolgáltatásait, önkormányzati működését és gazdálkodási rendjét a jogszabályok keretei között az alapszabály határozza meg. A pénztártagok, illetve a pénztártagok és a pénztár közötti vitás kérdéseket a pénztár gazdálkodására és felelősségi viszonyaira vonatkozó jogszabályok és az adott pénztár alapszabálya alapján kell eldönteni. Az alapszabály a pénztár alkalmazottaira, a munkáltatói tagra és a támogatókra nézve is kötelező érvényű;

adatvédelmi incidens: a biztonság olyan sérülése, amely a továbbított, tárolt vagy más módon kezelt személyes adatok véletlen vagy jogellenes megsemmisítését, elvesztését, megváltoztatását, jogosulatlan közlését vagy az azokhoz való jogosulatlan hozzáférést eredményezi;

biometrikus adat: egy természetes személy testi, fiziológiai vagy viselkedési jellemzőire vonatkozó minden olyan sajátos technikai eljárásokkal nyert személyes adat, amely lehetővé teszi vagy megerősíti a természetes személy egyedi azonosítását, ilyen például az arckép vagy a daktiloszkópiai adat;

képviselő: az az Unióban tevékenységi hellyel, illetve lakóhellyel rendelkező és az adatkezelő vagy adatfeldolgozó által a 27. cikk alapján írásban megjelölt természetes vagy jogi személy, aki, illetve amely az adatkezelőt vagy adatfeldolgozót képviseli az adatkezelőre vagy adatfeldolgozóra az e rendelet értelmében háruló kötelezettségek vonatkozásában.

elektronikus irat: olyan bizonylat, amely megfelel az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló törvényben foglalt rendelkezéseknek. A Pénztár alapszabálya lehetővé teszi, a pénztártag teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatban kéri a Pénztártól, hogy a Pénztár a részére átadandó dokumentumokat (nyilatkozatokat, igazolásokat) elektronikus iratként küldje meg részére;

az érintett hozzájárulása: az érintett akaratának önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű kinyilvánítása, amellyel az érintett nyilatkozat vagy a megerősítést félreérthetetlenül kifejező cselekedet útján jelzi, hogy beleegyezését adja az őt érintő személyes adatok kezeléséhez.

hírlevél: az egészségpénztári szolgáltatási kört érintő jogszabályváltozásokkal, a szolgáltatások igénybevételének feltételeivel, elszámolásokkal, nyereményjátékokkal és az egészséges életmóddal kapcsolatos témákban való időszakonkénti tájékoztatás a Pénztár honlapján erre feliratkozó személyek részére.

profilalkotás: személyes adatok automatizált kezelésének bármely olyan formája, amelynek során a személyes adatokat valamely természetes személyhez fűződő bizonyos személyes jellemzők értékelésére, különösen a munkahelyi teljesítményhez, gazdasági helyzetéhez, egészségi állapothoz, személyes preferenciákhoz, érdeklődéshez, megbízhatósághoz, viselkedéshez, tartózkodási helyhez vagy mozgáshoz kapcsolódó jellemzők elemzésére vagy előrejelzésére használják.

direkt marketing információ (gazdasági reklám): az OTP Csoport tagjainak (<https://www.otpbank.hu/portal/hu/OTPCsoport>), valamint a Pénztárral szerződésben álló egészségpénztári szolgáltatók termékeinek, szolgáltatásainak megvásárlására, igénybevételére, népszerűsítésére vonatkozó értesítés.

## II. Alapvető rendelkezések

### 1. Az adatkezelés célja

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

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

A Pénztár 2016. március 1-jétől önszegélyező pénztári szolgáltatásokat is ellát, amely szolgáltatások nyújtása során a Pénztár e szolgáltatások biztosítása céljából a pénztártag által a szolgáltatás igénylése során megadott személyes adatokat kezel.

## 2. 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 tulajdonosa, 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 már 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 jelen 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 Öpt.\* alapján a személyes adatokat a tagsági jogviszony megszűnését – kedvezményezett vagy örökös esetében a kifizetést – követő legalább 5 évig köteles kezelni. Az Info tv. 6.§ (5) bekezdése alapján 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 számviteli törvény kötelező rendelkezése alapján a számviteli bizonylatnak\*\* minősülő 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 ügyintézését rögzítő hangfelvételek megőrzési ideje – amelyeket az érintett hozzájárulása esetén lehet rögzíteni - 5 év.

A Pénztár a Pmt.-ben\* előírt ügyfél-átvilágítási kötelezettsége teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig jogosult kezelni.

### **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 küldéshez 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)) kapcsolódó adatkezelés, az OTP Csoport közös, értékesítési célú adatkezelése, a profilalkotás eredményeként értékesítési ajánlatok küldése.

## 5. Adatfeldolgozók és al-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	Al-adatfeldolgozó szervezetek
OTP Pénztárszolgáltató Zrt. (székhely: 1133 Budapest, Váci út 76. cg: 01-10-045076)	<ul style="list-style-type: none"> <li>informatikai rendszer üzemeltetése és fejlesztése</li> <li>kártyarendszer működtetése: OTP Egészségpénztári kártya gyártása és postázása, a kártyagyártáshoz kapcsolódó adatfeldolgozási tevékenység elvégzése</li> <li>bérszámfejtés</li> <li>harder support szolgáltatások</li> <li>Simple alkalmazásban egészségpénztári funkció fejlesztése és üzemeltetése</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>Monicomp Zrt.</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> </ul>
MONICOMP Zrt. (székhely: 1139 Budapest, Petneházy u. 46-48; cg: 01-09-265252)	<ul style="list-style-type: none"> <li>nyomdai munkálatok (főleg tömeges, a tagság egészének vagy egy részének küldött levelek nyomtatása, borítékolása, postára feladása)</li> <li>on site rendelkezésre állási szolgáltatások helyettesítési ellátása alkalmanként</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Conet Kft.</li> </ul>
Egészségpénztári Elszámloló Központ Kft. (székhely: 1032 Budapest, Victor Hugo utca 11-15. IV. em., cg: 01-09-866820)	<ul style="list-style-type: none"> <li>pénztártagok gyógyszerügyi (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>	nincs

Abban az esetben, ha Adatkezelő adatfeldolgozót vesz igénybe, az adatfeldolgozásról írásban szerződést köt az alábbi lényeges elemekkel:

- 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.
- Adatfeldolgozó az Al-adatfeldolgozó felé ugyanezen feni lényeges elemekről köteles írásban szerződést kötni.

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 (írártár 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.

A Pénztár az új adatkezelési céllal összefüggő adatokat a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz jelenti be online úton, a bejelentések adatai elérhetőek a Hatóság honlapján.

## **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, (tájékoztatáshoz való jog)
2. a személyes adataikhoz hozzáférjenek, (hozzáféréshez való jog)
3. a személyes adataik helyesbítését kérik, (adathelyesbítéshez való jog)
4. az adataikat töröltessek, elfeledtethessék (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**

Az érintett bármikor kérhet írásbeli tájékoztatást a rá vonatkozó adatkezelésekről:

- milyen adatait és milyen jogalapon és milyen célból kezeli a Pénztár,
- a Pénztár milyen forrásból szerezte az adatait
- mikortól és meddig kezeli a Pénztár az adatait
- vesz-e igénybe a Pénztár az adatkezeléshez adatfeldolgozót, és közvetetten al-adatfeldolgozót
- az adatfeldolgozó és az al-adatfeldolgozó elérhetőségi adatai
- adatfeldolgozó és az al-adatfeldolgozó adatkezeléssel összefüggő tevékenysége
- a Pénztár továbbította-e harmadik személynek az adatait, mi az adattovábbítás jogalapja
- 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. 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.

A Pénztár csak a jogszabályban meghatározott esetekben tagadhatja meg a tájékoztatást. 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.

## **2. Hozzáféréshez való jog**

Az 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.

A Pénztár 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 és belépés 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.

## **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.

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 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.

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

Olyan adatnak a törlését nem végezheti el a Pénztár, aminek a kezelését jogszabály, törvény írja elő, vagy a 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.

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.

A Pénztár általános törlési szabálya szerint a tagsági jogviszony megszűnését követő 8 év leteltét követően törli a személyes adatokat az álnevesítés módszerével. Álnevesítés azt jelenti, hogy az adat visszaállíthatatlanul többé nem azonosítható az érintettel.

## 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 közérdekéből lehet kezelni.

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

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.

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 automatikus döntéshozatali eljárásokat (az érintett személyes jellemzőinek értékelésén alapuló döntés).

## 9. 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 (1133 Budapest, Váci út 80.) 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.

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.

### 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.mnbb.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.

### **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 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.

### **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 adatszivargás, 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 az OTP Országos Egészség-és Önszegélyező 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.

Dátum: Budapest, 2019. október 31.

OTP Országos Egészség-és Önszegélyező Pénztár

#### Mellékletek:

1. sz. melléklet Adatkezelési célok
2. sz. melléklet Adatkezelést megalapozó jogszabályok
3. sz. melléklet Munkáltatóknak szóló tájékoztatás

1. sz. melléklet

**Adatkezelési célok**

**I. Elsődleges adatkezelés**

Elsődleges adatkezelés a pénztártagsági jogviszonnal közvetlenül összefüggő adatkezelés. A Pénztár a tagsági jogviszony létesítésekor megadott személyes adatokat a „szerződés teljesítéséhez szükséges adatkezelés” jögalapon 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 irandó 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.

Adat fajtája, érintettek köre	Jelleg	Adatkezelés célja és indoka
<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.
<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.

Adat fajtája, érintettek köre	Jelleg	Adatkezelés célja és indoka
<p><b>Értesítési cím</b> (amennyiben eltér az állandó lakcímtól – pénztártag, haláleseti kedvezményezett és társkártyabirtokos szolgáltatási kedvezményezett)</p>	Önkéntes	Az érintettel való pénztári ügyviteli kommunikáció alapadata (pl. kártya kártyabirtokos részére való eljuttatása, tagi egyenlegértesítő, adóigazolás eljuttatása, egyéb levelezés).
<p><b>E-mail cím</b> (pénztártagok, munkáltatói tag valamint jogi személyiséggel rendelkező egészségpénztári szolgáltató és tagszervező kapcsolattartója, a hírlevélre történő feliratkozás esetében bárki)</p>	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 Pénztár 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>
<p><b>Telefonszám</b> (pénztártag, munkáltatói, szolgáltatói és tagszervezői kapcsolattartó, természetes személy tagszervező)</p>	Önkéntes	A telefonszám önkéntes megadásával lehetőség nyílik az érintettel való hatékony kapcsolattartásra.
<p><b>Bankszámlaszám</b> (pénztártag)</p>	Önkéntes	Az egészségügyi szolgáltatásokról benyújtott, a pénztártag által kifizetett számla tagi kifizetéséhez szükséges adat.

Adat fajtája, érintettek köre	Jelleg	Adatkezelés célja és indoka
<b>Hangfelvétel</b> (pénztártag)	Feltétlenül szükséges	Panaszügyek kezelése
<b>Hangfelvétel</b> (bárki)	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 egyenleglekérdezéshez szükséges adat, amelyek csak más azonosításra alkalmas személyes adattal minősül személyes adatnak.
<b>Pénztártag gyermekének neve, anyja neve és születési helye és ideje, a CSED/GYED megállapító határozaton feltüntetett adatok</b>	Feltétlenül szükséges	Gyermekgondozási (CSED/GYED) finanszírozási támogatás igényléséhez szükséges adatok, amelyet az igénylő pénztártag ad meg
<b>Ellátás alapjául szolgáló bruttó összeg, kapott ellátás bruttó összege, álláskeresői járadékot/segélyt megállapító határozaton feltüntetett adatok</b>	Feltétlenül szükséges	Álláskeresői támogatás igényléséhez szükséges adat
<b>Gondozott személy neve, anyja neve, születési helye és ideje, térítési díj összege</b>	Feltétlenül szükséges	Intézményi idősgondozás támogatásának igénybevételéhez szükséges adatok, amelyet az igénylő pénztártag ad meg
<b>Hitelszerződés és 3 havi törlesztő részletet igazoló bankkivonaton szereplő személyes adatok</b>	Pénztártag által benyújtott iratokon található adatok	Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatás nyújtásához szükséges adatok
<b>Pénztártag gyermekének neve, anyja neve és születési helye és ideje</b>	Feltétlenül szükséges	Gyermeknevelési (CSES/GYET) támogatás igényléséhez szükséges adatok, amelyet az igénylő pénztártag ad meg



Adat fajtája, érintettek köre	Jelleg	Adatkezelés célja és indoka
<b>Bankszámlaszám (pénztárhoz, örökös)</b>	Önkéntes	A befizetések könyveléséhez, a tagdíj felhatalmazás útján történő beszédéséhez, illetve a bankszámlára kért kifizetésekhez szükséges adat
<b>Egyéni számla egyenlege</b>	Pénztár által generált adat	A tájékoztatás biztosítása az pénztárak számára,
<b>Havi tagdíj összege</b>	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

### 1. Technikai célú adatkezelés

A [www.otppenztarak.hu](http://www.otppenztarak.hu) oldal megtekintése során rögzítésre kerül az érintett számítógépének IP-címe, a látogatás kezdő és befejező időpontja, illetve egyes esetekben – az érintett számítógépének beállításától függően – a böngésző és az operációs rendszer típusa. Ezen naplófájlban rögzített adatok csak statisztikai, valamint naplózási céllal kerülnek felhasználásra.

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

Jogszabály kötelező rendelkezése (Öpt.) alapján, telefonos ügyfélszolgálaton bejelentett pénztárhoz panaszt kötelezően rögzíteni kell, és azt 5 évig meg kell őrizni, erről a pénztárhoz 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

Az Adatkezelési Tájékoztató ezen fejezete kizárólag azokra az érintetteknek vonatkozik, akik ez irányú hozzájárulásukat megadták/megadják. Az OTP Csoport tagjai, valamint a Pénztárral szerződésben álló egészségügyi szolgáltatók rendszeres időközönként új termékekkel és szolgáltatásokkal jelennek meg a piacon, illetve termékeik, szolgáltatásaik igénybeviteléhez rendszeresen kedvezményeket nyújtanak különböző akciók keretében. Termékeikről, akcióikról, illetve az igénybe vehető kedvezményekről a Pénztár időközönként tájékoztatja a pénztárhoz tagjait. A gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvény (Grt.) 6.§ (1) bekezdése alapján közvetlen üzletszerzés céljából reklámterméket természetes személynek, mint reklám címzettjének közvetlen megkeresése módszerével (így különösen elektronikus levelezés

vagy azzal egyenértékű más egyéni kommunikációs eszköz útján, a postai küldemény kivételével) kizárólag akkor közölhetnek, ha ahhoz a reklám címzettje előzetesen egyértelműen és kifejezetten hozzájárult.

A Pénztár a hozzájáruló nyilatkozatot tevő személyek személyes adatairól nyilvántartást vezet a hozzájáruló nyilatkozatban illetőleg a kapcsolódó jogszabályokban foglaltak figyelembevételével. Az ebben a nyilvántartásban rögzített adat csak a hozzájáruló nyilatkozatban foglaltaknak megfelelően, annak visszavonásáig kezelhető, és harmadik fél számára kizárólag az érintett személy előzetes hozzájárulásával adható át.

A hozzájáruló nyilatkozatot tevő személyek részéről az adatszolgáltatás önkéntes, és az adatot szolgáltató természetes személynek jogában áll az adatok a megjelölt célra vagy annak egy részére történő kezelésének a megszüntetését kérni, a további együttműködést bármikor indokolás nélkül megtagadni, a hozzájáruló nyilatkozatot bármikor korlátozás és indokolás nélkül, ingyenesen visszavonni.

Az adatok kezelését meg kell szüntetni, amennyiben ezt az adatot szolgáltató érintett személy kéri, vagy az adatok kezeléséhez nem járul hozzá, vagy hozzájáruló nyilatkozatát visszavonja.

#### 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 hozzájárulás megadása önkéntes, elmaradása esetén a pénztártagot semmilyen hátrány nem érheti a Bankcsoporttagok szolgáltatásainak igénybevétele során, ugyanakkor ez utóbbi esetben a Bankcsoporttagok nem tudják tájékoztatni a pénztártagot termékeinek megújulásáról, szolgáltatási körük bővüléséről, illetve személyre szabott ajánlataikról.

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 Nyugdíjpénztárnak

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 ad 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;
- 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, adóvisszatérítés) 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.

Az ezen adatkezeléssel kapcsolatos részletes tájékoztatást a Pénztár folyamatosan elérhetővé teszi honlapján „Tájékoztató közös csoportszintű adatkezelésről” c. külön dokumentumot.

#### **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 (1133 Budapest, Váci út 76.) az egészségpénztári tagság létesítése céljából a megadott személyes adatait kezelje, és, hogy az OTP Egészségpénztár az OTP Pénzügyi Pont Kft. (1051 Budapest, Nádor u.21., cjsz: 01-09-960190), 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 meghiúsulását követő 1 év elteltével törli.

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

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

A Portálon történő regisztráció alkalmával az e-mail cím, az adóazonosító jel, a születési dátum, bejelentkezéskor pedig az e-mail címmegadásával a pénztártag hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Egészségpénztár (1133 Budapest, Váci út 76.) 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 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 (1133 Budapest, Váci út 76.) 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.

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.

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

#### **8. Budai Egészségközpont Kft. közreműködésével történő pénztártagi beléptetés**

Az adatkezelés továbbá kiterjed azokra az érintetteknek, akik a Budai Egészségközpont Kft., mint tagszervezőn keresztül lépnek be a Pénztárba. Az érintettek belépési nyilatkozatot töltenek ki és azt elküldik a megadott, a Budai Egészségközpont Kft. által is hozzáférhető pénztári e-mail címre.

A Budai Egészségközpont Kft.-hez beérkező belépési nyilatkozatokat az Egészségközpont 90 napig tárolhatja, utána azok a rendszerükből törlésre kerülnek.

## 9. 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 költségi 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.

## 10. „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 kérdésének megfelelően a Pénztár telefonon, vagy elektronikus úton közvetlen tájékoztatást adjon, illetve a Pénztár 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 Pénztár a kapcsolatfelvételt követően kezelje és tárolja 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.

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 „Visszahívást kérek” funkció igénybevétele során a Pénztár egy munkalapot vesz fel az érintett által megadott adatokról, melyet 1 évig kezel és tárol.

A Visszahívás során hangfelvétel készül, amit a Pénztár 1 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.

## 11. 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 a szolgáltatás megszervezése céljából a Biztosító részére ún. elmaszkolt adatállományt ad át a Biztosító részére az egészségügyi szolgáltatás megszervezése céljából. Az elmaszkolás olyan informatikai eljárás, amellyel az adatállományban található pénztártagi és kedvezményezetti személyes adatok elveszítik személyes adat jellegüket, és csak a pénztártag/kedvezményezett által, az egészségbiztosítási szolgáltatás igénybevételekor megadott személyes adatok megfelelő beazonosítását követően kerülnek az adatok megismerhetővé kizárólag az egészségbiztosítási szolgáltatás igénybevételeéhez szükséges biztosítási fedezet ellenőrzése céljából.

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

## 2. sz. melléklet

### Adatkezelés alapjául szolgáló jogszabályok

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

**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. r.:** az önkéntes kölcsönös egészség- és öngógyező 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: 1133 Budapest, Váci út 76., 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 tisztviselője Dr. Pólik Cecília, elérhetősége: [adatvedelem@otpep.hu](mailto:adatvedelem@otpep.hu).