Ügyszám: 1946/P/2009-3.

[…] részére

Tisztelt Uram!

Indítványában Ön arról tájékoztatott, hogy 2006 márciusában minden fennálló jogviszonyát megszüntette az OTP Bank Nyrt-vel. Ön sérelmezte, hogy személyes adatait azóta sem törölték a bank adatbázisából.

Tájékoztatom Önt, hogy a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény 3. §-a alapján személyes adat akkor kezelhető, ha ahhoz az érintett hozzájárult, vagy törvény azt elrendeli. Kötelező adatkezelés esetén az adatkezelés célját, feltételeit, a kezelendő adatok körét és megismerhetőségét, az adatkezelés időtartamát, valamint az adatkezelő személyét az adatkezelést elrendelő törvény határozza meg.

A hitelintézetek esetében a jogszabályokban foglalt adatkörök, és adatmegőrzési kötelezettségek a következők:

– A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás megakadályozásáról és megelőzéséről szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (továbbiakban: Pmt.) alapján rögzítendő és nyilvántartandó azonosító adatok: név, lakcím, születési hely, idő, anyja neve, azonosító okmányának száma.

A Pmt. szerinti ügyfélátvilágítási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatot a bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc évig – korábban hatályos Pmt. szerint ez az időtartam tíz év volt – köteles megőrizni.

– A számlaszerződéssel kapcsolatos adatok, valamint a számlaforgalmi adatok.

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 169. § (1) bekezdése szerint a banknak az üzleti évről készített beszámolóját, az azt alátámasztó leltárt, értékelést, főkönyvi kivonatot, továbbá a naplófőkönyvet vagy más, a törvény követelményeinek megfelelő nyilvántartást olvasható formában legalább tíz évig meg kell őriznie. A könyvviteli elszámolást közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is) pedig ugyezen törvény 169. § (2) bekezdése alapján kell legalább nyolc évig megőrizni. Ezen dokumentumokban a bank ügyfeleinek, volt ügyfeleinek az adatai megjelennek.

A bank tehát az Ön adatait a fent hivatkozott törvények felhatalmazása alapján az ott meghatározott, differenciált adatkörben, és időtartamig törvényi felhatalmazás alapján kezelheti.

Budapest, 2009. július 27.

Üdvözlettel:

Dr. Jóri András