Ügyiratszám: 1962/P/2009-3.

[…] részére

Tisztelt Uram!

Indítványában az OTP Bank Nyrt. adatkezelési eljárását sérelmezte. Az üggyel kapcsolatban az alábbiakról tájékoztatom:

Korábbi hasonló panaszbeadvány alapján az adatvédelmi biztos 2008-ban már vizsgálta az OTP Bank Nyrt. ügyfélazonosítási gyakorlatát. Az akkor érvényben lévő üzletszabályzat 2. 8. pontja valóban úgy rendelkezett, hogy a bank jogosult arra, hogy a személyazonosság kétséget kizáró megállapításához a bankkártya és a személyazonosító igazolvány mellett egyéb (pl. útlevél, gépjármű vezetői engedély) azonosításra alkalmas okirat bemutatását is kérje. A biztos álláspontja szerint a bank üzletszabályzatának 2. 8. pontja egyrészt ellentétes volt a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi. LXVI. törvénnyel, másrészt megfogalmazásában alkalmatlan volt arra, hogy az ügyfél önkéntes beleegyezésén alapuló adatkezelésként az elfogadható legyen. Nem tekinthető ugyanis tájékozott hozzájárulásnak, mivel az üzletszabályzat példálózóan sorolta fel az adott okmánytípusokat, s így az érintett számára nem volt egyértelmű, hogy pontosan melyek azok az okiratok, amelyeket a személyazonosság megállapítása során be kell mutatnia.

Az OTP Bank Nyrt. ügyvezető igazgatója, […] úr a biztos megkeresésére adott válaszában közölte, hogy a lakossági bankszámlákról szóló üzletszabályzat ügyfélazonosításra vonatkozó előírásait módosították. Az ügyfél azonosításához alapesetben az 1992. évi LXVI. törvény szerinti személyi azonosító okmányok (személyazonosító igazolvány, útlevél, kártya formátumú gépjármű vezetői engedély) valamelyikének – az ügyfél választása szerint – vagy a bank által kibocsátott bankkártya bemutatását követelik meg. Amennyiben a személyazonosság igazolása során kétség merül fel (bűncselekmény gyanúja) vagy a bank belső szabályzata szerint meghatározott összegű tranzakció esetén – az ügyfél érdekében – szigorúbb ügyfél azonosításra kerül sor, a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos banki okiratok bemutatást írják elő. Ezen banki okiratok taxativ, vagylagos felsorolását az üzletszabályzat tartalmazza, melyek a következők: számlaszerződés, számlakivonat, számlaforgalmazás visszaigazolása. Emellett azt is biztosítja a bank ügyfeleinek, hogy amennyiben a szükséges banki okiratokat nem tudják bemutatni, ezt további személyazonosításra alkalmas okmány bemutatásával helyettesíthetik.

Az Ön által leírt esetben valószínűsíthető, hogy az ügyintéző hibázott, vagyis nem a bank üzletszabályzatának megfelelően járt el. Tájékoztatom, hogy az Ön által rendelkezésemre bocsájtott adatok nem elégségesek sem az ügyfél, sem pedig a tranzakció azonosításához, így a bankot az adott ügyben nem áll módomban megkeresni. Amennyiben a jövőben hasonló esetet tapasztal – a vizsgálat lefolytatásához szükséges adatok megadásával – szíveskedjen ismételten hivatalomhoz fordulni.

Budapest, 2009. július 23.

Üdvözlettel:

Dr. Jóri András