

ÁLLÁSFOGLALÁS AZ ÖPT. 2. § (3) BEKEZDÉSÉNEK F) PONTJÁBAN FOGLALTAK ÉRTELMEZÉSÉVEL KAPCSOLATBAN

I. A KÉRELEMBEN ELŐADOTT TÉNYÁLLÁS

A Kérelmező a pénztártagok kérésére, valamint a jogszabály rendelkezése alapján, a pénztártagságukra vonatkozó személyes adatokat tartalmazó dokumentumokat (tagsági okiratot, csekket, egyenlegértékesítőt) állít ki és ad át (küld meg) részükre, mely dokumentumokat adott esetben a pénztártagok felhasználnak – elsődlegesen tagsági jogviszonyukból eredő joguk gyakorlásának megkönnyítése érdekében –, akár a tagsági jogviszonyuk igazolása, akár a tagdíjfizetések teljesítése céljából.

II. JOGKÉRDÉS

A Kérelmező az alábbi kérdésben kérte az MNB állásfoglalását:

Amennyiben a pénztártag a Pénztártól kapott – pénztártagságára vonatkozó adatokat tartalmazó – dokumentum felhasználásával bármely ügyintézését kíván végezni, vagy (pl. postai, banki) befizetést teljesíteni, ebben az esetben az általa felkeresett, sok esetben a Pénztárral jogviszonyban sem álló közreműködő végez-e az Öpt. szerinti - és ezáltal MNB részére bejelentési kötelezettséghez kötődő - kiszervezési tevékenységet a Pénztár vonatkozásában? Különös tekintettel arra, hogy a közreműködő az ügyintézés vagy a (pl. banki, postai) befizetés során a pénztártagra vonatkozó, a pénztártag által átadott adatokat megismerte, kezelte, valamint azokat a Pénztár részére a befizetés vagy az ügyintézés végrehajtása okán továbbította.

III. AZ MNB ÁLLÁSPONTJA

III.1. Releváns jogszabályi rendelkezések

Öpt.

2. § (4) e) kihelyezés: a pénztár feladatkörébe tartozó tevékenységének e tevékenység ellátásával üzletszerűen foglalkozó szervezet (szolgáltató) által, szerződés alapján történő megvalósítása;

2. § (3) f) kiszervezés: tevékenység olyan kihelyezése, melynek során adatkezelés vagy adatfeldolgozás is megvalósul;

40/D. § (1) A pénztár a tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés vagy adatfeldolgozás valósul meg, kiszervezheti. A kiszervezett tevékenységet végző a 40/B. § alapján adatkezelést végezhet.

(2) A kiszervezett tevékenységet végzőnek - a kockázattal arányos mértékben - rendelkeznie kell mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a pénztárra vonatkozóan előír.

III.2. Az MNB jogi véleménye

A kiszervezés az Öpt. alapján a tevékenység olyan kihelyezése, melynek során adatkezelés vagy adatfeldolgozás is megvalósul, a kihelyezés pedig a pénztár feladatkörébe tartozó tevékenységének e tevékenység ellátásával üzletszerűen foglalkozó szervezet (szolgáltató) által, szerződés alapján történő megvalósítása. Definíciója alapján tehát a kihelyezés egyrészt a pénztár feladatkörébe tartozó tevékenységek körében értelmezhető; a pénztár feladatkörébe tartozó tevékenységnek pedig azok minősülnek, amelyeket a pénztár az Öpt. illetve az önkéntes kölcsönös pénztári tevékenységre, működésre vonatkozó más jogszabály alapján fejt ki. Másrészről a kihelyezés során a pénztári feladatkörbe tartozó tevékenység megvalósítására a pénztár és szolgáltató közötti szerződés alapján, a pénztár megbízásából, megrendelésére kerül sor.

A kérelemben előadott tényállás során nem áll fenn a kiszervezés jogszabályi kritériuma, azaz a pénztár feladatkörébe tartozó tevékenységének egy másik szervezet (szolgáltató) által, szerződés alapján történő megvalósítása. Abban az esetben ugyanis, amikor a pénztártag például a Magyar Posta Zrt. vagy egy banki szolgáltató közreműködésével fizeti

be a tagdíjat, nem a pénztári feladatkörbe tartozó tevékenységről van szó, továbbá a Pénztár és a Magyar Posta Zrt. vagy a banki szolgáltató között nem jön létre jogviszony a tagdíj beszedésére.

Az MNB álláspontja alapján kiszervezésnek az minősül, amennyiben a fentiek szerint a pénztár feladatkörébe tartozó tevékenység kihelyezése során a pénztártagról, a pénztártag kedvezményezettjéről, örököséről, közeli hozzátartozójáról és a munkáltatói tagról a pénztár vagy a pénztári szolgáltató rendelkezésére álló, a tevékenysége folytán tudomására jutó tény, információ vagy adat, valamint a pénztári tagsággal kapcsolatos egyéb adatok átadása, illetve kezelése valósul meg.

* * *