

## INFORMACIJE O OBRADI I ZAŠTITI OSOBNIH PODATAKA PRILIKOM PRUŽANJA INVESTICIJSKIH USLUGA I AKTIVNOSTI TE POMOĆNIH INVESTICIJSKIH USLUGA

Ovaj Informacijski dokument odnosi se na investicijske usluge i aktivnosti te pomoćne investicijske usluge koje HRVATSKA POŠTANSKA BANKA (dalje: Banka) pruža ulagateljima kako slijedi:

- usluge brokerskih poslova (zaprimanje, prijenos i izvršavanje naloga, margin krediti)
- usluge skrbništva
- usluge upravljanja portfeljem i investicijskog savjetovanja

Banka smatra da je zaštita osobnih podataka pojedinaca temeljno pravo svake osobe. Želimo da se kao naš ulagatelj osjećate sigurno i da Vaše iskustvo kao ulagatelja bude na najvišoj razini. Stoga nam je iznimno važno da su Vaši osobni podaci primjereno zaštićeni i tome pridajemo veliku važnost. U obradi osobnih podataka postupamo transparentno i podatke obrađujemo samo ako za to postoji jasna svrha i dok je to u Vašem interesu te primjenjujemo raspoložive tehnološke mjere za zaštitu Vaših osobnih podataka.

Pojam obrade podataka podrazumijeva spremanje, snimanje, organiziranje, uvid i prijenos osobnih podataka, odnosno prijenos kod trećih osoba s kojima je Banka u ugovornom poslovnom odnosu, za vrijeme trajanja poslovnog odnosa kao i nakon prestanka poslovnog odnosa, tijekom razdoblja u kojem je Banka dužna čuvati određenu dokumentaciju.

### Voditelj obrade podataka i kontakt podaci

Voditelj obrade Vaših osobnih podataka je Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo, Jurišićeva 4, 10000 Zagreb

Kontakt podaci službenika za zaštitu podataka: Jurišićeva 4, 10000 Zagreb, e-mail [dpo@hpb.hr](mailto:dpo@hpb.hr).

### Koje osobne podatke Banka obrađuje i u koje svrhe

Banka prikuplja i obrađuje sljedeće kategorije osobnih podataka ulagatelja:

#### a) Osnovne identifikacijske podatke

Prilikom uspostave poslovnog odnosa s ulagateljem i/ili utvrđivanja i provjere identiteta i/ili provođenja mjera dubinske analize ili pravnih obveza Banke ili u svrhu izvršenja ugovornog odnosa, te ostalih zahtjeva ulagatelja (npr. davanje punomoći, prijenos vlasništva, izmjena osobnih podataka), prikupljamo Vaše osobne podatke, kao što su: ime i prezime, datum i država rođenja, osobni identifikacijski broj (OIB), adresa prebivališta/boravišta, podaci o identifikacijskog ispravi, državljanstvo/državljanstva, država porezne obveze, porezni identifikacijski broj. Odbijanje pružanja ovih podataka ima za posljedicu odbijanje uspostave poslovnog odnosa od strane Banke s obzirom da su neki od podataka nužni za ugovaranje usluge, a neki obvezni prema zakonu.

#### b) Ostali podaci

Osim osnovnih identifikacijskih podataka prilikom uspostave poslovnog odnosa s ulagateljem Banka prikuplja i obrađuje ostale podatke po Zakonu o tržištu kapitala (NN br. 65/18, 17/20 i 83/21), (dalje: Zakon o tržištu kapitala), Zakonu o kreditnim institucijama (NN br. 47/20, 146/20), (dalje: Zakon o kreditnim institucijama), te u svrhu izvršenja pravnih obveza Banke.

*Vaše kontaktne podatke* (adresa korespondencije, broj telefona, broj mobilnog uređaja, e-mail adresu, faks) u svrhu jednostavnije i brže komunikacije te obavještanja.

Broj računa, naziv Banke u kojoj je račun otvoren, te presliku Vaše kartice računa bez vidljivog kontrolnog koda u svrhu izvršenja isplata vezanih za investicijske usluge i aktivnosti koje Vam pružamo.

Presliku Vašeg identifikacijskog dokumenta obrađujemo u svrhu poštivanja pravnih obveza Banke kao voditelja obrade po propisima koji uređuju sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma i/ili u svrhu provjere i potvrde Vaše identifikacije prilikom ugovaranja poslovnog odnosa ili ažuriranja Vaših osobnih podataka.

Ako nam se obraćate putem internet stranice Banke (web kontakt forme) kako biste ugovorili sastanak i dobili povratnu informaciju i ponovno kontaktiranje vezano za Vaš upit, u tom slučaju potrebni su nam *Vaši osnovni identifikacijski i kontakt podaci* kao što su ime i prezime, broj telefona/broj mobilnog uređaja, e-mail adresa. Osobni podaci koje ste nam dali na taj način, neće biti vidljivi drugim korisnicima.

Podatke o zakonskim zastupnicima i/ili ovlaštenicima Banka prikuplja i obrađuje u svrhu izvršenja Vaših zahtjeva za izvršenje davanja punomoći, prijenos vlasništva nad vrijednosnim papirima, izvršenje ugovornog odnosa s maloljetnicima.

Podatke o političkoj izloženosti domaće ili strane fizičke osobe, podatke o poreznom statusu u SAD-u, poreznim brojevima (TIN/SSN), poslodavcu, osobnom statusu, zvanju, trenutnom zanimanju, planiranom iznosu godišnjih ulaganja, planiranom trajanju ulaganja te izvoru sredstava – za fizičke osobe, te podatke o stvarnom vlasniku pravne osobe i planiranim godišnjim ulaganjima i trajanju ulaganja – za pravne osobe, Banka prikuplja i obrađuje sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma, Zakonu o međunarodnim mjerama ograničenja, Zakonu o administrativnoj suradnji u području poreza, Općem poreznom zakonu i u svrhu izvršenja ugovornog odnosa između klijenta i Banke.

## **Pravna osnova obrade**

### **a) Ispunjenje zakonskih obveza Banke**

Obrada određenih osobnih podataka zakonska je obveza Banke te Banka može odbiti stupiti u poslovni i ugovorni odnos s Vama ili Vam pružiti ugovorenu uslugu, odnosno raskinuti postojeći ugovorni i poslovni odnos u slučaju da ne dostavite zakonom propisane podatke sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma, Zakonu o međunarodnim mjerama ograničenja, Zakonu o administrativnoj suradnji u području poreza, Općem poreznom zakonu, Zakonu o kreditnim institucijama i Zakonu o tržištu kapitala.

### **b) Sklapanje i izvršenje ugovora**

Davanje i obrada osobnih podataka u navedenu svrhu obvezno je. Ako odbijete dati neki od podataka koji su nužni u svrhu sklapanja i izvršenja ugovornog odnosa za investicijsku uslugu, moguće je da Vam Banka neće moći pružiti određene usluge te stoga može odbiti zasnovati poslovni, a time i ugovorni odnos.

### **c) Legitimni interes Banke**

Pored obrada podataka koje su Banci kao voditelju obrade, nužne radi izvršavanja ugovornog odnosa ili kako bi se poduzele radnje na zahtjev ulagatelja prije izvršenja ugovora ili radi poštovanja pravnih obveza Banke, Banka poduzima i obrade u opsegu u kojem su nužne radi ostvarenja legitimnih interesa Banke i trećih strana. Legitimni interesi na kojima se temelji obrada moraju biti jače od interesa ili temeljnih prava i sloboda ulagatelja.

## **Razdoblje pohrane podataka**

Banka osobne podatke čuva sukladno zakonskim propisima te ponekad i duže obzirom da za to ima legitimni interes poput rješavanja potencijalnih pritužbi ili sporova. Sukladno Zakonu o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma, Banka pohranjuje podatke u zakonskom roku do najviše 10 godina, računajući od dana prekida poslovnog odnosa, odnosno od dana obavljanja transakcije. Ostale podatke Banka čuva u rokovima propisanim internim aktom o zaštiti arhivskog gradiva, a najmanje u zakonskom roku od 11 godina.

## **Ustupanje osobnih podataka trećim osobama**

Vaši osobni podaci sukladno Zakonu o tržištu kapitala i Zakonu o kreditnim institucijama, predstavljaju za Banku poslovnu i bankovnu tajnu. Banka ustupa Vaše podatke trećim osobama (HANFA, Državno odvjetništvo i druga tijela) samo ako su za to ispunjeni uvjeti propisani zakonom koji se primjenjuju na Banku.

## **Ustupanje osobnih podataka trećim osobama**

Vaši osobni podaci sukladno Zakonu o tržištu kapitala i Zakonu o kreditnim institucijama, predstavljaju za Banku poslovnu i bankovnu tajnu. Banka ustupa Vaše podatke trećim osobama (HANFA, Državno odvjetništvo i druga tijela) samo ako su za to ispunjeni uvjeti propisani zakonom koji se primjenjuju na Banku.

## **Prijenos podataka u treće zemlje ili međunarodne organizacije izvan Europske unije**

Vaše osobne podatke obrađuje Banka u Republici Hrvatskoj. Vaši osobni podaci mogu se iznijeti u treće zemlje samo u mjeri u kojoj je to propisano zakonom ili po drugoj pravnoj osnovi koja obvezuje Banku.

### **Vaša prava**

Vaša prava su sljedeća:

- zatražiti potvrdu obrađuju li se Vaši osobni podaci te dobiti pristup Vašim osobnim podacima i svrsi njihove obrade, kategorijama podataka i potencijalnim primateljima koji obrađuju Vaše osobne podatke,
- zatražiti ispravak netočnih osobnih podataka ako Banka ne raspolaže Vašim ažurnim podacima,
- zatražiti brisanje podataka koji nisu nužni u odnosu na svrhu za koju su prikupljeni ili ograničavanje svrhe obrade osobnih podataka koje ste ustupili Banci ukoliko za to imate valjani razlog,
- uložiti prigovor na postupak obrade ili na prenosivost podataka trećim stranama,
- zatražiti prijenos podataka koje ste nam pružili.

U slučaju da želite realizirati neko od navedenih prava, zahtjev za realizacijom prava uputite pisanim putem poštom na dolje navedenu adresu ili putem elektroničke pošte na adresu [dpo@hpb.hr](mailto:dpo@hpb.hr).

Politika zaštite osobnih podataka Banke dostupna je na [www.hpb.hr](http://www.hpb.hr).

### **Kontakt podaci:**

Hrvatska poštanska banka

Jurišićeva 4, 10000 Zagreb

[hpb@hpb.hr](mailto:hpb@hpb.hr)

Službenik za zaštitu podataka: [dpo@hpb.hr](mailto:dpo@hpb.hr)

Ukoliko smatrate da vam je povrijeđeno pravo na zaštitu osobnih podataka, možete podnijeti prigovor Agenciji za zaštitu osobnih podataka (AZOP) na e-mail adresu: [azop@azop.hr](mailto:azop@azop.hr) ili poštom na adresu sjedišta AZOP-a.

### **Povjeravanje obrade izvršiteljima**

Izvršitelji obrade u poslovanju Banke mogu biti društva koja se bave informacijskim tehnologijama i Banci pružaju usluge korištenja aplikativnih rješenja.

Vaša

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA