

INFORMACIJE O OBRADI OSOBNIH PODATAKA U SVRHU PRUŽANJA INVESTICIJSKIH USLUGA I AKTIVNOSTI TE POMOĆNIH INVESTICIJSKIH USLUGA

Hrvatska poštanska banka d.d. (dalje u tekstu Banka i HPB) smatra kako je zaštita osobnih podataka temeljno pravo svake osobe i želimo da se kao naš klijent osjećate sigurno te da Vaše iskustvo s Bankom bude na najvišoj razini. S time u vezi, iznimno nam je važno da su osobni podaci naših klijenata adekvatno zaštićeni.

Pri obradi osobnih podataka, HPB osigurava da se podaci obrađuju sukladno važećim zakonima i poštujući prava klijenata kao ispitanika, sukladno Općoj uredbi o zaštiti podataka. U obradi osobnih podataka postupat ćemo transparentno i podatke ćemo obrađivati samo ako za to postoji jasna svrha te ćemo koristiti raspoložive tehničke i organizacijske mjere za zaštitu osobnih podataka klijenata. Pojam obrade podataka podrazumijeva prikupljanje, spremanje, snimanje, organiziranje, uvid i prijenos osobnih podataka u Banci, odnosno, kod trećih osoba s kojima je Banka u ugovornom poslovnom odnosu, za vrijeme trajanja poslovnog odnosa, kao i nakon prestanka poslovnog odnosa s klijentom, u zakonom propisanom razdoblju čuvanja dokumentacije.

Voditelj obrade podataka i kontaktni podaci

Voditelj obrade Vaših osobnih podataka je Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo, Jurišićeva ulica 4, 10000 Zagreb. Kontaktni podaci službenika za zaštitu podataka: Jurišićeva ulica 4, 10000 Zagreb, e-adresa: dpo@hpb.hr.

Koje osobne podatke Banka obrađuje i u koje svrhe?

Ovaj dokument daje informacije o obradi osobnih u svrhu pružanja investicijskih usluga i aktivnosti te pomoćnih investicijskih usluga koje Banka pruža ulagateljima kako slijedi:

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

Banka podatke u navedene svrhe prikuplja putem Upitnika za klijente, Upitnika za procjenu primjerenosti i profila ulagatelja te Upitnika za provođenje dubinske analize. Kroz Upitnik za procjenu primjerenosti i profil ulagatelja, od klijenta se prikupljaju i zatim obrađuju podaci u vezi sa znanjem i iskustvom klijenta, financijskom sposobnosti, investicijskim ciljevima klijenta, njegov stav prema riziku te sklonost (preferencije) održivosti. Sukladno klijentovim odgovorima iz Upitnika za procjenu primjerenosti, Banka klijenta svrstava u grupu ulagatelja u ovisnosti o njegovoj sklonosti riziku ulaganja, a tražene informacije potrebne su kako bi Banka mogla dati preporuku i procijeniti primjerenost usluge ili financijskog instrumenta u koji klijent želi uložiti. Dodatno, cilj prikupljanja navedenih informacija je postupanje u interesu klijenta.

Banka prikuplja i obrađuje sljedeće kategorije osobnih podataka ulagatelja:

a) Osnovne identifikacijske podatke

Pri uspostavi poslovnog odnosa s ulagateljem i/ili utvrđivanju i provjeri 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), Banka prikuplja Vaše osobne podatke: ime i prezime, datum i državu rođenja, osobni identifikacijski broj (OIB), adresu prebivališta/boravišta, podatke o identifikacijskog ispravi, državljanstvo/državljanstva, državu porezne obveze, porezni identifikacijski broj. Odbijanje pružanja ovih podataka posljedično znači odbijanje uspostave poslovnog odnosa s Bankom jer s su određeni podaci nužni pri ugovaranju usluga, a neki su obvezni prema zakonu.

Presliku Vašeg identifikacijskog dokumenta obrađujemo zbog 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 pri ugovaranju poslovnog odnosa ili ažuriranja Vaših osobnih podataka.

b) Ostali podaci

Osim osnovnih identifikacijskih podataka pri uspostavi poslovnog odnosa s ulagateljem Banka prikuplja i obrađuje ostale podatke po Zakonu o tržištu kapitala, Zakonu o kreditnim institucijama te u svrhu izvršenja pravnih obveza Banke.

c) Kontaktni podaci

Vaše kontaktne podatke (adresa korespondencije, broj telefona, broj mobilnog uređaja, e- adresu, faks) prikupljamo i obrađujemo zbog jednostavnije i brže komunikacije.

d) Podaci o računu

Broj računa, naziv Banke u kojoj je račun otvoren te presliku Vaše kartice računa bez vidljivog kontrolnog koda prikupljamo i obrađujemo zbog izvršenja isplata u vezi s investicijskim uslugama i aktivnostima koje pružamo.

e) Podaci putem online forme

Ako nam se obraćate putem mrežne stranice Banke (*online* forma), kako biste ugovorili sastanak i dobili povratnu informaciju, potrebni su nam Vaši osnovni identifikacijski i kontaktni podaci: ime i prezime, broj telefona/broj mobilnog uređaja, e-adresa. Osobni podaci koje ste nam dali na taj način, neće biti vidljivi drugim korisnicima.

f) Podaci zakonskih zastupnika

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

g) Podaci o političkoj izloženosti i dodatni podaci

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 podataka

a) Ispunjenje zakonskih obveza Banke

Obrada određenih osobnih podataka zakonska je obveza te Banka može odbiti stupiti u poslovni i ugovorni odnos s Vama, odnosno, raskinuti postojeći ugovorni i poslovni odnos u slučaju u kojem 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 obvezna je. Ako odbijete dati neki od podataka nužnih za sklapanje i izvršenje 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 s Vama.

c) Legitimni interes Banke

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

Razdoblje pohrane podataka

Banka osobne podatke čuva sukladno zakonskim propisima te ponekad i duže s obzirom na legitimni interes, poput rješavanja potencijalnih pritužbi ili sporova. Posebnim internim aktom utvrđeni su rokovi čuvanja dokumentacije koju Banka primjenjuje. Vaši osobni podaci se čuvaju 11 godina nakon isteka godine u kojoj je poslovni odnos prestao, odnosno, sukladno roku čuvanja propisanom Zakonom o kreditnim institucijama.

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. HPB ustupa Vaše podatke trećim osobama (HANFA, Državno odvjetništvo i druga tijela) samo ako su ispunjeni uvjeti propisani zakonom.

Prijenos podataka u treće zemlje ili međunarodne organizacije izvan Europske unije

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

Povjeravanje obrade izvršiteljima

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

Prava ispitanika

Zaštita osobnih podataka podrazumijeva značajna prava klijenta:

- potvrda obrade osobnih podataka te pristup Vašim osobnim podacima i svrsi njihove obrade, kategorijama podataka i potencijalnim primateljima koji obrađuju Vaše osobne podatke
- ispravak netočnih osobnih podataka, ako Banka ne raspolaže ažurnim podacima
- brisanje podataka koji nisu nužni u odnosu na svrhu za koju su prikupljeni ili ograničavanje svrhe obrade osobnih podataka, koje ste ustupili Banci ako za to imate valjani razlog
- prigovor na postupak obrade ili na prenosivost podataka trećim stranama
- povlačenje privole temeljem koje obrađujemo osobne podatke nakon čega prestajemo obrađivati Vaše osobne podatke zbog kojih je privola izdana

- prijenos Vaših podataka drugom voditelju obrade.

U slučaju u kojem želite realizirati neko od navedenih prava, zahtjev za realizaciju prava uputite pisanim putem poštom na adresu: Jurišićeva ulica 4, 10000 Zagreb ili putem elektroničke pošte na e-adresu dpo@hpb.hr.

 Politika zaštite osobnih podataka Banke dostupna je na mrežnoj stranici Banke.

Ako smatrate kako vam je povrijeđeno pravo na zaštitu osobnih podataka, možete podnijeti prigovor Agenciji za zaštitu osobnih podataka (AZOP) na e-adresu: azop@azop.hr ili poštom na adresu sjedišta AZOP-a.

Zagreb, lipanj, 2025.