

INFORMACIJE O OBRADI OSOBNIH PODATAKA U SVRHU USPOSTAVE POSLOVNOG ODNOSA

Voditelj obrade podataka i kontakt podaci

Voditelj obrade osobnih podataka je Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo, Jurišićeva ulica 4, 10 000 Zagreb, e-mail hpb@hpb.hr

Kontakt podaci službenika za zaštitu podataka: Jurišićeva ulica 4, 10000 Zagreb, e-mail dpo@hpb.hr

Koje osobne podatke Banka obrađuje i u koje svrhe

Ovim dokumentom pružamo informacije o obradi osobnih podataka u svrhu uspostave poslovnog odnosa, otvaranja računa u Banci i ugovaranja kartica. Banka u svrhu uspostave poslovnog odnosa prikuplja podatke Klijenta putem Upitnika za provođenje dubinske analize za klijente - fizičke osobe (dalje u tekstu Upitnik). Banka podatke prikupljene kroz Upitnik koristi u svrhu provođenja mjera dubinske analize Klijenta, obavljanja svoje djelatnosti i izvršenja zakonskih obveza te za sklapanje ugovora. U Banci se može ugovoriti transakcijski i depozitni račun u domaćoj i stranoj valuti te kartice sukladno važećim općim uvjetima poslovanja Banke, a u svrhu ugovaranja navedenih proizvoda/usluga mogu se prikupiti neki od podataka i na dodatnim obrascima koji nisu Upitnik. Banka prikuplja podatke i iz javno dostupnih izvora (npr. Jedinствени registar računa, informacije dostupne u medijima ili na internetu, npr. sudski registar) te podatke dobivene iz drugih relevantnih izvora (npr. sankcijske liste) kako bi utvrdila nalazi li se Klijent na objavljenim listama u vezi s financijskim sankcijama i/ili mjerama ograničavanja, sve u skladu s važećim propisima i poslovnim potrebama.

U svrhu uspostave poslovnog odnosa Banka obrađuje sljedeće kategorije osobnih podataka:

- a) opći podaci - ime, prezime, OIB, broj osobne iskaznice ili putovnice, izdavatelj osobne iskaznice ili putovnice, grad i država izdavanja osobne iskaznice ili putovnice, datum rođenja, državljanstvo, adresa s identifikacijskog dokumenta i poštanski broj i mjesto (stalna adresa), adresa za zaprimanje obavijesti i izvoda, preslika osobne iskaznice ili putovnice odnosno drugog dokumenta iz kojeg su prikupljeni podaci
- b) dodatni podaci - od kojih su obavezni vrsta zaposlenja, vrsta poslodavca, pozicija zaposlenja, sektor, svrha otvaranja računa u Banci, prosječna mjesečna primanja, otvarate li račun/karticu ili uspostavljate poslovni odnos s Bankom u ime nekoga drugoga, dokaz ovlaštenosti za zastupanje (punomoć), vrsta transakcije koja će se provoditi preko računa, država/e u koje/iz kojih će se izvršavati prekogranična plaćanja, svrha i namjena deviznih plaćanja, očekivani broj deviznih transakcija, planira li se korištenje računa prvenstveno u svrhu gotovinskih transakcija, ako da zašto i u kolikim prosječnim iznosima, koliki je očekivani godišnji obrt sredstava na računu koji se namjerava otvoriti, po kojem osnovu će sredstva pritijecati na račun, dok su neobavezni podaci o ostalim izvorima prihoda, mjesečni ili godišnji iznos ostalih prihoda
- c) porezni podaci - mjesto rođenja, država rođenja, država/e čiji je Klijent porezni obveznik, porezni broj
- d) podatak o politički izloženoj osobi - djeluje li Klijent u posljednjih 12 (dvanaest) mjeseci na istaknutoj dužnosti ili je član uže obitelji ili bliski suradnik osobe na istaknutoj javnoj dužnosti
- e) kontakt podaci - Banka prikuplja i obrađuje kontakt podatke u svrhu pružanja informacija i slanja obavijesti vezano uz proizvod (broj telefona, broj mobitela, e-mail i adresu).
- f) u svrhu otvaranja računa i ugovaranja kartica Banka obrađuje sljedeće podatke: ime i prezime, OIB, ulica i kućni broj, poštanski broj i mjesto. Navedeni podaci su obavezni radi ispunjenja ugovornih obveza, izrade platne kartice, slanja propisanih obavijesti, PIN-a, rješavanja reklamacija ili kao podsjetnik za dospjele obveze. Posljedica uskrate davanja podataka jest nemogućnost sklapanja ugovora s Bankom. U okviru ugovora o otvaranju računa može sudjelovati i treća strana u ulozi opunomoćenika ili zakonskog zastupnika ili

skrbnika u kojem slučaju Banka prikuplja podatke i od opunomoćenika/zakonskog zastupnika. Tijekom trajanja ugovornog odnosa, Banka Klijentu može odobriti prekoračenje ili odobriti kreditnu karticu, u tom slučaju Banka obrađuje podatke kao kod rizičnih proizvoda. Više informacija o obradi podataka rizičnih proizvoda pronađite na internetskoj stranici Banke u dokumentu Informacije o obradi osobnih podataka u svrhu odobravanja rizičnih proizvoda.

- g) prilikom uspostave i tijekom cjelokupnog trajanja poslovnog odnosa Banka je kao obveznik primjene Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma dužna provoditi mjere stalnog praćenja poslovnog odnosa što znači da će Banka redovito pratiti poslovanje Klijenta uključujući pregled transakcija sukladno odredbama zakona pri čemu može pozvati Klijenta na dostavu dodatne dokumentacije i ažuriranje podataka. Osobni podaci bit će dostavljeni određenim trećim osobama za koje je Banka u pravnoj obvezi dostave podataka, kao što su npr. Financijska agencija, Ministarstvo financija – Ured za sprječavanje pranja novca, Porezna uprava, sudovi, ostale institucije u Republici Hrvatskoj i EU kojima je Banka ovlaštena ili obvezna dostaviti osobne podatke u skladu s važećim zakonima te drugim relevantnim propisima koji reguliraju bankovno poslovanje (npr. Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ili Zakon o mjerama ograničavanja).

Pravna osnova obrade podataka

Banka podatke prikuplja na temelju Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Zakona o mjerama ograničavanja i pripadajućih provedbenih akata. U okviru Upitnika prikupljaju se i podaci sukladno Zakonu o administrativnoj suradnji u području poreza.

Obrada određenih osobnih podataka zakonska je obveza Banke te Banka može odbiti sklopiti poslovni i ugovorni odnos ili pružiti ugovorenu uslugu Klijentu, odnosno raskinuti postojeći ugovorni i poslovni odnos u slučaju da nisu dostavljeni zakonom propisani podaci.

Kontakt podaci se prikupljaju temeljem legitimnog interesa, uskrata davanja kontakt podataka neće utjecati na uspostavu poslovnog odnosa.

U odnosu na podatke koji su prikupljeni zbog sklapanja ugovora, obrada osobnih podataka temelji se na izvršenju ugovora u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama sve dok između Banke i Klijenta postoji ugovorni odnos koji nije prekinut (otkazom ili raskidom ugovora).

Razdoblje pohrane podataka

Banka osobne podatke čuva sukladno zakonskim propisima te ponekad i duže obzirom da za to ima legitiman interes poput rješavanja potencijalnih pritužbi ili sporova. Posebnim internim aktom utvrđeni su rokovi čuvanja dokumentacije koju Banka koristi u svom poslovanju. Osobni podaci Klijenta se čuvaju sukladno rokovima propisanim Zakonom o kreditnim institucijama, a to je 11 (jedanaest) godina nakon isteka godine u kojoj je poslovni odnos prestao. Međutim, ukoliko račun nije otvoren, a Banci je Klijent dao podatke u svrhu otvaranja računa, podaci će se čuvati godinu dana od isteka godine u kojoj su prikupljeni radi mogućnosti odgovora na prigovore.

Ustupanje osobnih podataka trećim osobama

Banka može ustupiti podatke klijenata sukladno važećim zakonskim propisima određenim institucijama (npr. HNB-u, Agenciji za zaštitu osobnih podataka, pravosudnim i poreznim tijelima, Ministarstvu financija i drugim nadležnim tijelima). Svi podaci koje je Banka saznala tijekom poslovnog odnosa s Klijentom predstavljaju zakonom zaštićenu poslovnu tajnu i dostavljaju se trećima isključivo u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama.

Sukladno Zakonu o administrativnoj suradnji u području poreza Banka za cilj ima utvrditi državu u kojoj klijenti plaćaju porez i o tome izvijestiti Ministarstvo financija. Set podataka koji će se razmjenjivati sadrži ime i prezime, adresu, državu rezidentnosti, osobni identifikacijski broj (OIB), porezni identifikacijski broj, datum i mjesto rođenja. Dodatno, Banka je temeljem navedene regulative dužna podijeliti i broj računa, stanje računa ili vrijednost na kraju relevantne kalendarske godine te ako je račun tijekom te godine zatvoren, informacije o zatvaranju računa.

Također, sukladno EU regulativi usmjerenoj na poboljšanja u borbi protiv prijevara povezanih s porezom na dodanu vrijednost (PDV) Banka je dužna izvještavati o prekograničnim plaćanjima koja potječu od platitelja u državama članicama i određene informacije o svojim klijentima primateljima plaćanja Poreznu upravu, pod uvjetom da određeni primatelj plaćanja primi više od 25 prekograničnih plaćanja tijekom tromjesečja, koja će onda razmjenjivati podatke s državama članicama Europske unije. Podaci između članica Europske unije razmjenjivat će se putem središnjeg elektroničkog sustava za informacije o plaćanjima („CESOP”). Set podataka koji će se

razmjenjivati sadrži naziv poslovnog subjekta ili ime i prezime primatelja plaćanja, adresu primatelja plaćanja, osobni identifikacijski broj (OIB) primatelja plaćanja i podatke o transakciji.

Banka dostavlja podatke temeljem suglasnosti Klijenta u Financijsku agenciju (dalje u tekstu FINA), u Registar posrednih identifikatora računa (dalje u tekstu RPIR), odnosno nacionalni registar kojim FINA i upravlja, a koja omogućava uvid u podatke drugom korisniku platne usluge čiji je pružatelj platne usluge također sudionik RPIR-a. Dostavlja se određeni PIR (što može biti broj mobitela, e-mail adresa ili OIB) uz određeni broj transakcijskog računa (IBAN).

Ukoliko je uz račun ugovoren trajni nalog ili SEPA izravno terećenje, Banka će razmjenjivati podatke i s primateljima plaćanja.

Banka će dostavljati i podatke u Jedinostveni registar računa u FINA-u temeljem mjerodavnih propisa.

Prijenos podataka u treće zemlje ili međunarodne organizacije izvan Europske unije

Osobne podatke klijenata Banka obrađuje u Republici Hrvatskoj. Isti će se iznijeti u treće zemlje samo u mjeri u kojoj je to propisano zakonom ili po drugoj pravnoj osnovi koja obvezuje Banku. U tom slučaju Banka će se pridržavati svih mehanizama zaštite te potrebnih tehničkih i organizacijskih mjera sukladno Općoj uredbi o zaštiti podataka.

Povjeravanje obrade izvršiteljima

Banka uspostavu poslovnog odnosa može eksternalizirati vanjskim pružateljima usluga koji su u ulozi izvršitelja obrade. Primjerice, trenutno uspostavu poslovnog odnosa za Banku provodi HP - Hrvatska pošta d.d. ukoliko putem tog kanala Klijent zatraži proizvod Banke.

Automatizirane obrade podataka

U sklopu uspostave i praćenja postojećeg poslovnog odnosa provodimo automatizirane provjere Klijenata u odnosu na podatke dobivene iz drugih izvora uključujući dostupne podatke s objavljenih relevantnih lista (sankcijske liste, liste politički izloženih osoba) te vijesti iz medija pri čemu će Banka provoditi provjere prikupljenih podataka i transakcija uspoređujući ih s informacijama u vezi s financijskim sankcijama i/ili mjerama ograničavanja (utvrđivati podudarnost podataka s onima na odgovarajućim listama odnosno transakcija) kako je objašnjeno u sklopu ovog dokumenta. Rezultati tih provjera i profiliranja mogu dovesti do odbijanja uspostave ili prekida postojećeg poslovnog odnosa kao i do poduzimanja daljnjih radnji. Konačnu odluku o odbijanju uspostave ili prekidu poslovnog odnosa te poduzimanju daljnjih radnji uvijek donosi zaposlenik Banke. Na navedenu automatiziranu obradu podataka primjenjuje se izuzeće iz čl. 22. st. 2. t. b) Opće uredbi o zaštiti podataka.

Prava klijenata

Zaštita osobnih podataka podrazumijeva sljedeća značajna prava klijenata koji s tim u vezi mogu:

- zatražiti **potvrdu** obrađuju li se njihovi osobni podaci te dobiti pristup istima i svrsi njihove obrade, kategorijama podataka i potencijalnim primateljima koji ih obrađuju
- zatražiti **ispravak** netočnih osobnih podataka ako Banka ne raspolaže ažurnim podacima
- zatražiti **brisanje** podataka koji nisu nužni u odnosu na svrhu za koju su prikupljeni ili **ograničavanje svrhe obrade** osobnih podataka koje je Klijent ustupio Banci ukoliko za to ima valjani razlog
- uložiti **prigovor** na postupak obrade ili na prenosivost podataka trećim stranama
- opozvati **privolu** temeljem koje Banka obrađuje osobne podatke nakon čega se prestaju obrađivati osobni podaci u svrhu za koju je privola dana (kada je primjenjivo)
- zatražiti prijenos podataka drugom voditelju obrade. (kada je primjenjivo)

U slučaju da želite realizirati neko od navedenih prava, zahtjev za realizacijom prava uputite pisanim putem poštom na gore navedenu adresu Banke (uz oznaku: „za DPO“), e-mail porukom na adresu dpo@hpb.hr ili u poslovnoj mreži Banke.

Odgovor ćete zaprimiti najkasnije u roku jednog mjeseca od dana kada je Banka zaprimila zahtjev (moguće produljenje do dva mjeseca u slučaju složenosti ili broja zahtjeva, a o čemu ćete biti pravovremeno obaviješteni).

Poslovanje Banke u obradi i zaštiti osobnih podataka usklađeno je sa zakonskim propisima koji reguliraju obradu osobnih podataka. Banka je usvojila Politiku zaštite osobnih podataka Hrvatske poštanske banke, gdje na jednom mjestu pružamo informacije o pravima Klijenta i o obvezama Banke u pogledu osobnih podataka.

[Politika zaštite osobnih podataka Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo](#) dostupna je na internetskoj stranici Banke www.hpb.hr.

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

Prosinac 2025. godine

Vaša

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA