

OBRAZAC ZA OTVARANJE / IZMJENU KLIJENTA

Osnovni obvezni i dodatni obvezni podaci koji su nužni za ispunjavanje pravnih obveza Banke i bez kojih nije moguće uspostavljanje poslovnog odnosa prikupljaju se za:

- provođenje dubinske analize klijenta Banke kao preduvjeta uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom, a u skladu sa Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19), te pripadajućim provedbenim aktima donesenim temeljem ovog Zakona;
- utvrđivanje statusa klijenta i izvještavanje sukladno odredbama propisa o provedbi FATCA-e kako bi Banka ispunila pravne obveze koje ima na temelju Sporazuma između Vlade RH i Vlade SAD o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e i Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza (NN 115/16, 130/17, 106/18) i pripadajućih provedbenih akata, temeljem kojih će hrvatske financijske institucije izvještavati Poreznu upravu, a Porezna uprava će s američkom poreznom administracijom (IRS-Internal Revenue Service) razmjenjivati informacije i dostavljati podatke o američkim građanima koji posjeduju račune i određenu financijsku imovinu u hrvatskim financijskim institucijama;
- utvrđivanje statusa klijenta i izvještavanje sukladno CRS-u (Global Reporting Standard). CRS ili globalni standard na području automatske razmjene informacija o financijskim računima je jedinstveni standard na području izvještavanja i dubinske analize temeljem kojeg će nadležna porezna tijela država koje su implementirale navedeni standard razmjenjivati informacije o klijentima i njihovim financijskim računima. Pravni temelj za primjenu CRS-a je Zakon o administrativnoj suradnji na području poreza. Hrvatske financijske institucije će Poreznu upravu izvještavati o klijentima i njihovim financijskim računima ako se temeljem prikupljenih podataka utvrdi da su porezni rezidenti (da im je država oporezivanja) neke od država koje su implementirale CRS, a koje uključuju države Europske unije i treće države s kojima je RH sklopila međunarodne sporazume o razmjeni informacija;

Kontakt podaci se prikupljaju temeljem legitimnog interesa Banke koji je definiran Bančinom Politikom o zaštiti podataka. Uskrata davanja kontakt podataka neće utjecati na uspostavu/nastavak poslovne suradnje.

U nastavku Vam pružamo informacije o obradi Vaših osobnih podataka:

- Voditelj obrade Vaših osobnih podataka je Banka sa sljedećim kontakt podacima: OTP banka d.d., Domovinskog rata 61, 21000 Split, OIB:52508873833, info telefonski broj: 0800 210021, adresa elektroničke pošte: info@otpbanka.hr;
- Kontaktni podaci Službenika za zaštitu podataka OTP banke d.d. su: Domovinskog rata 61, 21000 Split, e-mail adresa: zastita-osobnih-podataka@otpbanka.hr;
- Imate pravo od Banke zatražiti pristup osobnim podacima te detaljnim informacijama o tome kako se Vaši osobni podaci obrađuju. Ostvarenje zahtjeva za pristup podacima ne smije negativno utjecati na prava i slobode drugih;
- Imate pravo na ispravak netočnih osobnih podataka. Također, imate pravo i na dopunu osobnih podataka, među ostalim i davanjem dodatne izjave, kao i da će Banka poduzeti mjere koje se od nje razumno mogu očekivati da provjeri točnost podataka i ispravi ih;
- Imate pravo na brisanje osobnih podataka ukoliko je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta:
 - podaci više nisu nužni u odnosu na svrhe u koje su prikupljeni ili na drugi način obrađeni;
 - ukoliko povučete privolu na kojoj se obrada temelji;
 - ukoliko uložite prigovor na obradu osobnih podataka na temelju legitimnog interesa Banke ili treće strane, uključujući izradu profila koja se temelji na tim osnovama, te na obradu osobnih podataka u svrhu marketinga, što uključuje izradu profila u mjeri koja je povezana s takvim izravnim marketingom; U prvom slučaju neće doći do brisanja podataka ukoliko su legitimni interesi Banke jači od interesa, prava i sloboda ispitanika ili radi postavljanja, ostvarivanja ili obrane pravnih zahtjeva;
 - osobni podaci su nezakonito obrađeni;
 - osobni podaci se moraju brisati radi poštovanja pravnih obveza temeljem drugih pravnih propisa.
- Imate pravo ishoditi ograničenje obrade osobnih podataka, pod sljedećim uvjetima:
 - osporavate točnost osobnih podataka, na razdoblje kojim se Banci omogućuje provjera točnosti osobnih podataka;
 - obrada je nezakonita, a Vi se protivite brisanju osobnih podataka te umjesto toga tražite ograničenje njihove uporabe;
 - Banka više ne treba osobne podatke za potrebe obrade, ali ih Vi tražite radi postavljanja, ostvarivanja ili obrane pravnih zahtjeva;
 - uložili ste prigovor na obradu podataka na osnovu legitimnog interesa, uključujući izradu profila koja se temelji na tim podacima očekujući potvrdu nadilaze li legitimni razlozi Banke razloge ispitanika.

Banka će Vas obavijestiti prije nego što ograničenje obrade bude ukinuto.

- Imate pravo na prenosivost svojih osobnih podataka. To znači da na Vaš zahtjev Banka može dati osobne podatke u strukturiranom, te uobičajeno upotrebljavanom i strojno čitljivom formatu te ih imate pravo prenijeti drugom voditelju obrade pod uvjetom da se obrada podataka temelji na privoli ili ukoliko je nužna za izvršavanje ugovora u kojem ste stranka ili kako bi se poduzele radnje na Vaš zahtjev prije sklapanja ugovora te ukoliko se obrada provodi automatiziranim putem. Prilikom ostvarivanja svojih prava na prenosivost podataka imate pravo na izravni prijenos od jednog voditelja obrade drugome, ukoliko je to tehnički izvedivo.
- Imate pravo na temelju svoje posebne situacije u svakom trenutku uputiti prigovor na obradu podataka kada se oni obrađuju na temelju legitimnog interesa Banke ili treće strane, uključujući izradu profila koja se temelji na tim osnovama. U tom slučaju Banka više ne smije obrađivati osobne podatke osim ako dokaže da postoje uvjerljivi legitimni razlozi za obradu, koji nadilaze Vaše interese, prava i slobode ili radi postavljanja ostvarivanja ili obrane pravnih zahtjeva.
- Imate pravo u svakom trenutku uložiti prigovor na obradu osobnih podataka u svrhu marketinga, što uključuje izradu profila u mjeri koja je povezana s takvim izravnim marketingom, u kojem slučaju Banka više ne smije obrađivati podatke u te svrhe.
- Imate pravo na podnošenje prigovora ovlaštenom nadzornom tijelu u Republici Hrvatskoj, Agenciji za zaštitu osobnih podataka, Selska cesta 136, 10 000 Zagreb.

Ostale informacije o obradi Vaših osobnih podataka u skladu s Općom uredbom o zaštiti podataka (EU 2016/679) navedene su u Politici o zaštiti podataka koja je dostupna na web stranicama Banke te u poslovnica, na zahtjev klijenta.

Svi osobni podaci klijenta smatraju se bankovnom tajnom i služe isključivo za potrebe Banke osim u slučajevima iz čl. 157. st. 3. Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15 i 15/18) koji predstavljaju iznimku od obveze čuvanja bankovne tajne.

Potpisom ovog Obrasca klijent potvrđuje:

- točnost i potpunost podataka navedenih u ovom obrascu
- da će osobno obavijestiti Banku ukoliko dođe do promjene podataka navedenih u obrascu

(Ovjera nalogodavatelja)

(Ovjera Banke)