

Poslovnica:

Referent:

Datum:

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, a u svrhu uspostave najbržeg mogućeg kontakta s Vama s ciljem prijenosa bitnih informacija iz poslovnog odnosa (primjerice u slučaju prijave, dostave raznih obavijesti/izvoda/računa, dospjelih potraživanja i slično). Uskrata davanja kontakt podataka neće utjecati na uspostavu/nastavak poslovne suradnje.

Temeljem Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, čl.79.st.2, Banka u svom poslovanju vrši uvid u važeći identifikacijski dokument te prikuplja kopije i/ili skenirane identifikacijske dokumente u svrhu identifikacije klijenta, u svrhu poduzimanja svih radnji povezanih sa sklapanjem ugovora i ispunjenjem ugovornih obveza te u svrhu održavanja poslovnog odnosa s klijentom, odnosno u svrhu ažuriranja podataka. Posljedica uskrate davanja predmetnih podataka jest nemogućnost uspostave ili nastavka poslovnog odnosa. Banka je dužna sukladno Zakonu o kreditnim institucijama podatke čuvati najmanje 11 godina nakon isteka godine u kojoj je poslovni odnos prestao.

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-osobnihpodataka@otpbanka.hr;
- Vaša prava sukladno Općoj uredbi o zaštiti podataka su sljedeća:
 - pravo na pristup osobnim podacima te detaljnim informacijama o tome kako se Vaši osobni podaci obrađuju
 - pravo na ispravak podataka
 - pravo na brisanje (pravo na zaborav) osobnih podataka
 - pravo na ograničenje obrade osobnih podataka
 - pravo na prenosivost osobnih podataka
 - pravo na prigovor obradi osobnih podataka
 - pravo na prigovor automatiziranom pojedinačnom donošenju odluka, uključujući izradu profila
 - pravo na pritužbu ovlaštenom nadzornom tijelu u Republici Hrvatskoj, Agenciji za zaštitu osobnih podataka, Selska cesta 136, 10000 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 poslovnicama, 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 koji predstavljaju iznimku od obveze čuvanja bankovne tajne.

Svi osobni podaci klijenta smatraju se bankovnom tajnom i služe isključivo za potrebe Banke, a izuzeće od čuvanja bankovne tajne iz čl.

157. st. 3. Zakona o kreditnim institucijama odnosi se na sljedeće slučajeve:

- 1) ako se klijent usuglasi da se određeni povjerljivi podaci mogu priopćiti drugoj fizičkoj i/ili pravnoj osobi, pod uvjetom da je suglasnost dokaziva. Ako povjerljivi podaci obuhvaćaju osobne podatke, suglasnost mora biti dana u skladu s propisima kojima se uređuje zaštita osobnih podataka
- 2) ako to omogućuje ostvarenje interesa kreditne institucije za prodaju potraživanja klijenta
- 3) ako se povjerljivi podaci priopćavaju Hrvatskoj narodnoj banci, Financijskom inspektoratu Republike Hrvatske ili drugom nadzornom tijelu za potrebe supervizije ili nadzora, a u okvirima njihove nadležnosti
- 4) ako se povjerljivi podaci razmjenjuju unutar grupe kreditnih institucija radi upravljanja rizicima
- 5) ako se povjerljivi podaci o klijentu priopćavaju izravno drugoj kreditnoj instituciji u skladu s člankom 321. ovoga Zakona
- 5.a) ako se povjerljivi podaci o klijentu priopćavaju izravno drugoj kreditnoj instituciji i/ili financijskoj instituciji ili se priopćavaju pravnoj osobi koja prikuplja i razmjenjuje podatke između kreditnih i/ili financijskih institucija, a podaci su potrebni za procjenu kreditne sposobnosti klijenta ili upravljanje kreditnim rizikom
- 6) ako se povjerljivi podaci o klijentima koji nisu ispunili svoju dospjelu obvezu u roku priopćavaju pravnoj osobi koja prikuplja i razmjenjuje ove podatke između kreditnih i/ili financijskih institucija
- 7) ako je priopćavanje povjerljivih podataka nužno za prikupljanje i utvrđivanje činjenica u kaznenom postupku i postupku koji mu prethodi, pod uvjetom da to pisano zatraži ili naloži nadležni sud
- 8) ako je priopćavanje povjerljivih podataka potrebno za provedbu ovrhe ili stečaja nad imovinom klijenta, ostavinskog ili drugog imovinsko-pravnog postupka, a to pisano zatraži ili naloži nadležni sud ili javni bilježnik u obavljanju poslova koji su im povjereni na temelju zakona
- 9) ako interesi ili obveze kreditne institucije ili klijenta zahtijevaju priopćavanje povjerljivih podataka u svrhu razjašnjenja međusobnog pravnog odnosa između kreditne institucije i klijenta u sudskom postupku, arbitražnom postupku ili postupku mirenja
- 10) ako se povjerljivi podaci priopćavaju Uredu za sprječavanje pranja novca, a na temelju zakona kojim se regulira sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma
- 11) ako se povjerljivi podaci priopćavaju Uredu za suzbijanje korupcije i organiziranoga kriminala, a na temelju zakona kojim se regulira suzbijanje korupcije i organiziranog kriminala
- 12) ako su povjerljivi podaci potrebni poreznim tijelima (Poreznoj i Carinskoj upravi) u postupku koji ona provode u okviru svojih zakonskih ovlasti, a priopćavaju se na njihov pisani zahtjev
- 13) ako se povjerljivi podaci priopćavaju za potrebe Hrvatske agencije za osiguranje depozita, a na temelju zakona kojim se regulira osiguranje depozita
- 14) ako je iz stanja računa vidljiva nesposobnost za plaćanje, a izdavanje potvrde traži se radi dokazivanja postojanja stečajnog razloga
- 15) ako je riječ o odavanju podataka društvima za osiguranje u postupku osiguranja potraživanja kreditne institucije
- 16) ako je riječ o odavanju podataka pri sklapanju pravnih poslova koji imaju učinak osiguranja potraživanja kreditne institucije kao što su kreditni izvedeni instrumenti, bankarsko jamstvo i drugi slični poslovi
- 17) ako je riječ o odavanju podataka, uz pisanu suglasnost uprave kreditne institucije, imatelju kvalificiranog udjela te kreditne institucije, osobi koja namjerava steći kvalificirani udio u toj kreditnoj instituciji, osobi kojoj se pripaja ili s kojom se spaja kreditna institucija, pravnoj osobi koja namjerava preuzeti kreditnu instituciju kao i revizorima, pravnim i drugim stručnim osobama ovlaštenima od imatelja kvalificiranog udjela ili potencijalnog imatelja
- 18) ako je riječ o odavanju podataka koji su nužni za provedbu aktivnosti kreditne institucije, a koje su predmet eksternalizacije, ako se podaci otkrivaju pružateljima eksternalizacije
- 19) ako kreditna institucija koja pruža usluge pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući poslove skrbništva, dostavi kreditnoj instituciji koja je izdavatelj nematerijaliziranih vrijednosnih papira na njezin zahtjev podatke o imatelju tih vrijednosnih papira
- 20) ako se povjerljivi podaci na temelju pisanog zahtjeva priopćavaju centrima za socijalnu skrb u okviru njihovih zakonskih ovlasti, a za potrebe poduzimanja mjera radi zaštite prava djece (osoba mlađih od 18 godina) i osoba pod skrbništvom
- 21) ako to pisanim putem zatraži nadležno državno odvjetništvo ili Ured europskog javnog tužitelja ili ako Državno odvjetništvo Republike Hrvatske pisanim putem naloži Ministarstvu unutarnjih poslova prikupljanje podataka u predistražnom postupku
- 22) ako se povjerljivi podaci priopćavaju sudužniku, založnom dužniku, jamcu ili drugom sudioniku kreditnog odnosa, i to samo podaci o tom kreditnom odnosu
- 23) ako se povjerljivi podaci priopćavaju na pisani zahtjev osobi koja je pogrešno uplatila novčana sredstva na račun klijenta kreditne institucije, i to samo podaci koji su potrebni u svrhu pokretanja sudskog postupka radi povrata pogrešno uplaćenih novčanih sredstava
- 24) ako se povjerljivi podaci priopćavaju sanacijskim tijelima i Ministarstvu financija u vezi s provedbom Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava
- 24.a) ako se povjerljivi podaci priopćavaju Jedinostvenom sanacijskom odboru u skladu s Uredbom (EU) br. 806/2014 i
- 25) ako je to propisano drugim zakonima.

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)