



## INFORMACIJE O PRIKUPLJANJU PODATAKA UZ ON-LINE ZAHTJEV ZA OTVARANJE TRANSAKCIJSKOG RAČUNA I PAKETA USLUGA

Sukladno Općoj uredbi o zaštiti podataka, OTP banka d.d. (u daljnjem tekstu Banka) u nastavku pruža objedinjenje i cjelovite informacije o obradi Vaših osobnih podataka kako slijedi:

- Da u svrhu provođenja dubinske analize, otvaranja transakcijskog računa i paketa usluga te u svrhu ugovaranja elektroničkih kanala sljedeće podatke: ime i prezime, OIB, broj mobitela, e-mail, datum rođenja, mjesto rođenja, država rođenja, državljanstvo, dvojno državljanstvo, spol, adresa stanovanja, mjesto stanovanja i poštanski broj, vrsta i broj OI, izdavatelj OI, datum važenja OI, status zaposlenja, vrsta zaposlenja, vrsta poslodavca, svrha otvaranja računa, prosječna mjesečna primanja, očekivane vrste transakcija po računu, prosječne gotovinske transakcije, očekivani godišnji promet, osnova priljeva sredstava, ostali izvori prihoda, prosječni mjesečni iznos ostalih prihoda, porezna rezidentnost, Banka prikuplja i obrađuje u svrhu identifikacije klijenta, u svrhu provedbe dubinske analize kao preduvjeta za uspostavljanje poslovnog odnosa s klijentom temeljem Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma te sukladno odredbama FATCA i CRS međunarodnih standarda za prikupljanje podataka od financijskih institucija u zemljama članicama, u svrhu otvaranja računa i paketa usluga te ostalih radnji povezanih sa sklapanjem ugovora i ispunjenjem ugovornih obaveza. Posljedica uskrate davanja predmetnih podataka jest nemogućnost uspostave predmetnog poslovnog odnosa
- Da u svrhu videoelektroničke identifikacije klijenta Banka obrađuje osobne podatke uključujući:
  - 1) podatke s identifikacijskog dokumenta s biometrijskom fotografijom
  - 2) biometrijske podatke za provjeru autentičnosti
  - 3) snimke zaslona i videozapise postupka identifikacije.

Obrada podataka provodi se temeljem:

- 1) Zakonskih obaveza utvrđenih Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma te Pravilnikom o uvođenju stranke na daljinu i minimalnim uvjetima koje mora ispunjavati rješenje kojim se utvrđuje i provjerava identitet stranke na daljinu
- 2) Izričite privole klijenta za obradu biometrijskih podataka kao posebne kategorija osobnih podataka sukladno članku 9. Opće uredbe o zaštiti podataka, a koji su nužni za provedbu videoelektroničke identifikacije.

Na početku postupka videoelektroničke identifikacije, klijent je obavezan Banci dati izričitu privolu za provođenje tog postupka te posebnu privolu za:

- 1) Izradu, pohranu i čuvanje snimke videoelektroničke identifikacije, uključujući biometrijske fotografije
- 2) Čuvanje i obradu podataka sukladno tehničkim i sigurnosnim standardima.

Na valjanost privole primjenjuju se odredbe Uredbe (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ. Ako klijent koji pristupa postupku videoelektroničke identifikacije nije Banci dao izričitu privolu za provođenje ovog postupka, Banka je dužna prekinuti postupak što dovodi do nemogućnosti uspostave poslovnog odnosa.

Nadalje, želimo Vas obavijestiti kako Banka temeljem legitimnog interesa vrši i sljedeće obrade:

- a) Obradu podataka koja ima za svrhu zaštitu osoba, imovine, radnog okruženja te postizanje sigurnosti svih osoba u poslovnim prostorima Banke te kod vanjskih bankomata, uključujući video nadzor i evidenciju posjetitelja.
- b) Obradu podataka koja ima za svrhu spriječiti i istražiti prijevare ili druga kaznena djela te sve vrste zlouporaba bančnih usluga.
- c) Obradu podataka koja ima za svrhu transparentnost, dokazivost i zaštitu potrošača, što se također odnosi i na audio zapis.
- d) Obradu podataka u svrhu detektiranja vjerojatnih budućih poteškoća klijenata kako bi se spriječila kašnjenja u izvršavanju financijskih obaveza, a s ciljem pravovremene i preventivne reakcije.
- e) Obradu kontakt podataka u svrhu prijenosa bitnih informacija iz poslovnog odnosa primjerice u slučaju nedostupnosti sustava, gubitka kartice, pokušaja zloupotrebe kartice ili računa klijenta, u slučaju bilo kakvih reklamacija, u svrhu postizanja dogovora o podmiri dospjelih potraživanja, itd.
- f) Obradu podataka koja ima za svrhu detaljnu analizu kreditne izloženosti, uključujući zajedničku kreditnu izloženost klijenta i osobe s kojom je u bračnoj zajednici, a u odnosu na Banku, te obrada povezanu sa zahtjevima klijenata s povišenim indikatorom rizika, s ciljem smanjivanja nastanka financijskog gubitka, odnosno smanjenja potencijalnog operativnog, reputacijskog i kreditnog rizika kako bi se unaprijedila dugoročna kvaliteta kreditnog portfelja.
- g) Obradu javno dostupnih podataka kako bi se poduzele aktivnosti naplate dugovanja.
- h) Obradu podataka koja se odnosi na segmentaciju klijenata u svrhu ponude proizvoda i usluga postojećim klijentima na prodajnom mjestu Banke, kroz bančine servisne kanale ili dolazeće pozive.
- i) Obradu podataka koja ima za svrhu direktni marketing, kada se ponuda odnosi na iste i istovrsne proizvode i usluge Banke koje ispitanici već koriste, a za koje Banka smatra da su bolje prilagođeni potrebama nekih kategorija klijenata ili namijenjeni lakšem pristupu ili upravljanju proizvodom/uslugom, u mjeri u kojoj se ispitanici ne usprotive ovoj obradi.
- j) Obradu službenih kontakt podataka fizičkih osoba koje obavljaju poslove unutar poslovnih subjekata (Bančnih klijenata/potencijalnih klijenata) u svrhu direktnog marketinga koji može uključivati i provođenje anketa, upitnika i sl.
- k) Oglašavanje javnih dražbi unutar kojih se navodi poveznica na službene stranice FINA-e.
- l) Obradu podataka o korištenju poslovnica Banke, podatke o transakcijama kod korištenja POS uređaja, uključivo lokaciju POS uređaja, iznose i broj transakcija, podatke o podizanju gotovine na bankomatima, uključujući ukupan iznos, lokaciju i broj

podizanja, podatke o plaćanju usluga, uključujući način plaćanja, ukupno plaćeni iznos i broj transakcija, podatke o položenim depozitima, dolaznim i odlaznim transferima, podatke o razlozima korištenja ili nekorisćenja ponuđenih proizvoda Banke. Svrha obrade podataka je uspostava naprednog sustava analiziranja podataka klijenata s ciljem segmentiranja klijenata radi boljeg prilagođavanja cjenovne kategorije pojedinih Bančinih proizvoda i usluga. Podatke obrađujemo temeljem legitimnog interesa Banke za unaprjeđenjem naših proizvoda i usluga. Obrada navedenih podataka omogućuje nam da bolje razumijemo klijentove financijske potrebe i navike te da ponudimo proizvode i usluge s cjenovnim uvjetima prilagođenima klijentovim potrebama.

- m) Obradu odnosno dostavu kontakt podataka dužnika kupcu potraživanja u svrhu uspostave komunikacije s dužnikom odnosno optimizacije procesa naplate.
- n) Obradu podataka putem nužnih (tehničkih) kolačića radi pružanja najbolje moguće usluge i korisničkog iskustva posjetitelja internetske stranice OTP banke d.d.
- o) Obradu podataka koja uključuje prijenos podataka klijenata trećoj strani u svrhu pružanja usluge izdavanja certifikata u skladu s relevantnim regulativama i standardima u području primjene elektroničkog potpisa i sigurnosti podataka, u procesu odobrenja kredita online.

Voditelj obrade Vaših osobnih podataka je Banka sa sljedećim kontakt podacima: OTP banka d.d., Domovinskog rata 61, Split, OIB:52508873833, info telefonski broj 0800 210021, adresa elektroničke pošte: [info@otpbanka.hr](mailto:info@otpbanka.hr);

- Kontaktne podatke Službenika za zaštitu podataka OTP banke d.d. je: Domovinskog rata 61, 21000 Split, e-mail adresa: [zastita-osobnih-podataka@otpbanka.hr](mailto:zastita-osobnih-podataka@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 (uključujući pravo na prigovor obradi temeljem legitimnog interesa)
  - pravo na prigovor automatiziranom pojedinačnom donošenju odluka, uključujući izradu profila
  - pravo na pritužbu ovlaštenom nadzornom tijelu u Republici Hrvatskoj, Agenciji za zaštitu osobnih podataka, Ulica grada Vukovara 54, 10 000 Zagreb

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 imovinskopravnog 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 Jedininstvenom sanacijskom odboru u skladu s Uredbom (EU) br. 806/2014 i
- 25) ako je to propisano drugim zakonima.

Banka je dužna sukladno Zakonu o kreditnim institucijama podatke čuvati najmanje 11 godina nakon isteka godine u kojoj je poslovni odnos prestao.

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 Internet stranici Banke [www.otpbanka.hr](http://www.otpbanka.hr) i u poslovnici Banke, na Vaš zahtjev.