

# PRIKUPLJANJE PODATAKA KOJI NISU PRIKUPLJENI IZRAVNO OD ISPITANIKA

1. Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama sve podatke, činjenice i okolnosti koje je OTP banka d.d. (dalje u tekstu: Banka) saznala na osnovi pružanja usluga klijentima i u obavljanju poslova s pojedinačnim klijentom Banka je dužna čuvati kao bankovnu tajnu, pri čemu se klijentom Banke smatra svaka osoba koja je zatražila ili primila bankovnu i/ili financijsku uslugu od Banke.

2. Iznimke od čuvanja bankovne tajne detaljno su regulirane u članku 157. stavku 3. Zakona o kreditnim institucijama.

3. Sukladno Općoj uredbi o zaštiti podataka EU 2016/679 koja se primjenjuje od 25.05.2018. godine (dalje u tekstu: Uredba) te provedbenom zakonu, u svrhu osiguranja poštene i transparentne obrade i zaštite podataka Klijenta, Banka daje sljedeće informacije:

- a. Voditelj obrade osobnih podataka je: OTP banka d.d., Domovinskog rata 61, 21 000 Split.
- b. Kontakt podaci službenika za zaštitu osobnih podataka:
  - pisanim putem: Službenik za zaštitu podataka OTP banke d.d., na adresu Domovinskog rata 61, 21 000 Split ili
  - na e-mail adresu: [zastita-osobnih-podataka@otpbanka.hr](mailto:zastita-osobnih-podataka@otpbanka.hr).
  - Info broj Banke: 0800 210021
  - Info mail Banke: [info@otpbanka.hr](mailto:info@otpbanka.hr).
- c. Osobni podaci koji se prikupljaju: ime i prezime, OIB, spol, djevojačko prezime, datum rođenja, mjesto rođenja, država rođenja, državljanstvo, identifikacijska isprava: (naziv i broj, izdavatelj isprave, datum izdavanja, datum isteka isprave), adresa stanovanja/prebivališta: (ulica i kućni broj, poštanski broj, mjesto, država), kontakt podaci za zaprimanje obavijesti i izvoda: (ulica i kućni broj, poštanski broj, mjesto, država, broj telefona, broj mobitela, adresa elektroničke pošte), dodatne informacije i potvrda porezne rezidentnosti: država oporezivanja, porezni identifikacijski broj (PIB), inozemni porezni broj, izjašnjavanje o političkoj izloženosti, zanimanje, radni staž (broj godina), naziv poslodavca, vrsta ugovora o zaposlenju, funkcija na poslu, visina primanja, očekivani godišnji priljev sredstava na račun, SKDD broj;
- d. Obrada osobnih podataka se obavlja u sljedeće svrhe:
  - obavljanje dubinske analize te uspostavljanje poslovnog odnosa sukladno važećem Zakonu o kreditnim institucijama, Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma, Zakonu o administrativnoj suradnji u području poreza te pripadajućim podzakonskim aktima, kao i ostalim primjenjivim općim uvjetima poslovanja Banke;
  - procjene kreditne sposobnosti u svrhu realizacije kreditnog ugovornog odnosa (krediti, garancije, akreditivi, obvezujuća pisma namjere, leasing, factoring i sl.), praćenja urednosti kreditnog plasmana, prisilne naplate plasmana u slučaju neurednosti kreditnog ugovornog odnosa, kao i eventualne prodaje neurednog kreditnog plasmana, a sve sukladno sljedećim pravnim osnovama: Zakonu o kreditnim institucijama, Zakonu o mjenici, Ovršnom zakonu, Zakonu o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, Zakonu o zemljišnim knjigama te ostalim pripadajućim podzakonskim aktima i primjenjivim općim uvjetima poslovanja Banke za koju svrhu se uzimaju podaci o osobama koje mogu direktno ili indirektno utjecati na uspjeh poslovanja Klijenta Banke kao što su vlasnik, članovi uprave te drugi ključni zaposlenici te osobni podaci ostalih sudionika u kreditu, sudužnik, jamac, založni dužnik, fiducijarni dužnik, sudionik, prodavatelj, supružnik;
  - pružanja ugovorene usluge sukladno Općim uvjetima za korištenje eLEMENT@-e za poslovne subjekte, Općim uvjetima za korištenje usluge otp m-business za poslovne subjekte te Općim uvjetima za korištenje usluge SMS info za poslovne subjekte, objavljenim na web stranicama Banke posebice izvršenja platno-prometne usluge (nacionalne, prekogranične i međunarodne platne transakcije), rješavanje reklamacija vezanih uz izvršenje platno-prometnih usluga, kreiranja i dostavljanja izvoda i potvrda plaćanja vezanih uz platne usluge te u svrhu izvršenja platno-prometnih usluga. Sve prethodno navedeno obavlja se sukladno sljedećim pravnim osnovama: Zakonu o kreditnim institucijama, Zakonu o platnom prometu, Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma, Općem poreznom zakonu, Zakonu o doprinosima, Zakonu o administrativnoj suradnji u području poreza, Zakonu o mjenici, Ovršnom zakonu, Zakonu o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, Zakonu o zemljišnim knjigama, Zakonu o deviznom poslovanju, Zakonu o usporedivosti naknada, prebacivanju računa za plaćanje i pristupu osnovnom računu, Zakonu o financiranju političkih aktivnosti i izborne promidžbe te pripadajućim podzakonskim aktima;
  - prodaju proizvoda i pružanje usluga Banke, kao i sklapanje ugovora o istima sukladno primjenjivim općim uvjetima poslovanja Banke, prilikom čega zakonski zastupnik dostavlja Banci svoje podatke te podatke o trećim osobama u svrhu realiziranja i sklapanja navedenih ugovora, kao što su: ovlašteni potpisnici, korisnici VISA poslovnih kartica, korisnici/potpisnici ugovora o depozitima, ugovori o izvršenju izravnog terećenja, ugovori za izvršenje Sepa izravnih terećenja, ugovori za izvršenje MT101, ugovori o prijenu sredstava s računa u Banci, ugovori za POS, prikupljanje/dostava gotovine (usluge 'cash collection' i dnevno-noćni trezor), zamjene kovanica, sefovi, ugovori sa ovlaštenim mjenjačima, ugovori o objedinjenom obračunskom vođenju računa (cash pooling), inkasa, ugovaranje B2G servisa, ugovaranje MT940, ugovaranje MT942, proizvodi riznice kao što su primjerice FX Spot i FX forward transakcije, instrumenti novčanog tržišta (depoziti i FX swap), kamatne izvedenice (IRS), obveznice, trezorski zapisi te financijski instrumenti uvršteni na tržištu kapitala (vlasnički vrijednosni papiri kao primjerice dionice), korisnici OTPFaktiOnline i OTPFakti,
  - prodaju proizvoda i pružanje usluga Banke, kao i sklapanje ugovora o istima sukladno primjenjivim općim uvjetima poslovanja Banke, Zakonu o tržištu kapitala i propisima donesenim na temelju tog zakona, Pravilniku o porezu na dohodak, Zakonu o alternativnim investicijskim fondovima i propisima donesenim temeljem tog zakona, Zakonu o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i propisima donesenim temeljem tog zakona, Zakonu o obveznim mirovinskim fondovima i propisima donesenim temeljem tog zakona, Zakonu o dobrovoljnim mirovinskim fondovima i propisima donesenim temeljem tog zakona, prilikom čega zakonski zastupnik (potpisnik ove izjave) dostavlja Banci svoje podatke te podatke o trećim osobama u svrhu realiziranja i sklapanja navedenih ugovora usluge s vrijednosnim papirima, uključujući poslove skrbništva i poslove depozitara.

- e. Kontakt podaci (broj mobitela, broj telefona, broj telefaksa, adresa elektroničke pošte) se prikupljaju temeljem legitimnog interesa Banke, a u svrhu unaprjeđenja kvalitete poslovnog odnosa.  
Također, ustanovljen je legitimni interes prilikom komunikacije prema obrtnicima u marketinške svrhe kako bi ih Banka obavijestila o vezanim proizvodima, uslugama i ponudama za koje utvrdi da su potencijalno važni ili zanimljivi za njihovu djelatnost.
- f. Hrvatska narodna banka, HANFA, FINA, Ministarstvo financija, Porezna uprava, Ured za sprječavanje pranja novca, HROK (po stjecanju uvjeta za nastavak rada), Hrvatska banka za obnovu i razvitak, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, osiguravajuće kuće, javni bilježnici, sudovi, domaće i inozemne banke kod izvršenja nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih platnih transakcija, treće osobe u izvršavanju poslova skrbništva (pravne osobe kojima je delegirano obavljanje poslova skrbništva, izdavatelji financijskih instrumenata), depozitoriji financijskih instrumenata, inozemna regulatorna tijela i inozemna porezna tijela, ugovorni partneri specijalizirani za pružanje usluga koje su predmet eksternalizacije, a sukladno uvjetima određenima u Odluci o eksternalizaciji;  
Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama (članak 157.stavak 3.) Banka je ovlaštena dostavljati podatke i u sljedećim slučajevima:
1. ako se klijent pisano izričito suglasi da se određeni povjerljivi podaci mogu priopćiti;
  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 ili nadležnom 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 priopćavaju pravnoj osobi koja je osnovana radi prikupljanja i pružanja podataka o bonitetu pravnih i fizičkih osoba, i to u skladu s posebnim zakonom;
  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 Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, 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 Državno odvjetništvo Republike Hrvatske ili ako Državno odvjetništvo Republike Hrvatske pisanim putem naloži Ministarstvu unutarnjih poslova prikupljanje podataka u pred istražnom 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 na temelju Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih;
  25. ako se povjerljivi podaci priopćavaju temeljem drugog propisa.
- g. Banka je dužna, sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, osobne podatke čuvati 11 godina nakon isteka godine u kojoj je poslovni odnos prestao.
- h. Klijent ima pravo u svakom trenutku od Banke zatražiti, prema uvjetima iz Uredbe:
- Pravo na informacije u vezi s obradom podataka;
  - Pravo na pristup svojim osobnim podacima;
  - Pravo na ispravak netočnih podataka koji se na njega odnose;

- Pravo na brisanje osobnih podataka („pravo na zaborav“), ukoliko ne postoji osnova za čuvanje podataka o čemu će se dati obrazloženje;
  - Pravo na ograničenje obrade koji se odnose na njega,
  - Pravo na prenosivost podataka;
  - Pravo na prigovor Voditelju obrade.
- i. Klijent ima pravo da se na njega ne odnosi odluka koja se temelji isključivo na automatiziranoj obradi, uključujući izradu profila, koji se na njega odnose ili na sličan način značajno na njega utječu, osim u onim slučajevima kada je takva odluka potrebna za sklapanje i izvršenje ugovora između Banke i Klijenta ili se temelji na izričitoj privoli Klijenta, odnosno dopuštena je propisima koji se primjenjuju na Banku.
- j. Klijent ima pravo podnošenja prigovora nadzornome tijelu Agenciji za zaštitu osobnih podataka, Selska cesta 136, 10 000 Zagreb;
- k. Prikupljeni osobni podaci, osim onih koji nose oznaku da nisu obvezni, predstavljaju uvjet koji je nužan za sklapanje ugovora, odnosno izvršenje ugovornog odnosa sa Klijentom bez kojih nije moguća realizacija ugovornog odnosa.
- l. Detaljnije informacije o zaštiti podataka mogu se pronaći u Politici o zaštiti podataka objavljenoj na web stranici [www.otpbanka.hr](http://www.otpbanka.hr) te dostupnoj u poslovnicama Banke na osobni zahtjev Klijenta.