

IZJAVA O PRIVATNOSTI U VEZI S OBRADOM OSOBNIH PODATAKA

U skladu s odredbama 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 (Opća Uredba o zaštiti podataka), SLATINSKA BANKA d.d. (u daljnjem tekstu: Banka), kao Voditelj obrade, u nastavku daje informacije vezane uz obradu osobnih podataka do kojih dolazi Banka tijekom svog redovnog poslovanja.

Kontakt podaci:

SLATINSKA BANKA d.d.
Vladimira Nazora 2
33520 Slatina
Telefon: 033/637 000
www.slatinska-banka.hr

Kontakt podaci Službenika za zaštitu osobnih podataka

szop@slatinska-banka.hr

Banka je sukladno Općoj Uredbi o zaštiti osobnih podataka usvojila Politiku zaštite osobnih podataka koja je dostupna na Internet stranici Banke www.slatinska-banka.hr, u sjedištu Banke te u poslovnica Banke, kao i na zahtjev Ispitanika.

Svrhe obrade i pravna osnova za obradu

Banka prikuplja i obrađuje osobne podatke klijenata/potencijalnih klijenata (ispitanika) u svrhu uspostave poslovnog odnosa radi pružanja proizvoda i usluga klijentima u okviru bankovnih i/ili financijskih usluga za koje je Banka registrirana ili kako bi se poduzele radnje na zahtjev klijenta ili potencijalnog klijenta prije sklapanja ugovora, provođenje mjera dubinske analize klijenata, utvrđivanja kreditne sposobnosti potrošača, utvrđivanja FATCA statusa klijenta, utvrđivanja rezidentnosti vlasnika računa, marketinga temeljem suglasnosti (privole), sudskih sporova, osiguravanja IT sigurnosti, video nadzor, provođenje mjera zaštite objekata Banke, provedbe zakonskih propisa, uključivo i propisa EU koji se primjenjuju u RH, propisa kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, kao i u svrhu izvršavanja međunarodnih sporazuma koje je RH zaključila s drugim državama, zahtjevi regulatora (npr. HNB, HANFA, Ministarstvo financija, Porezna uprava i dr.) te izvršavanja drugih ugovornih i zakonskih obveza Banke kao kreditne institucije.

Više informacija o svrsi obrade za pojedini proizvod ili uslugu nalaze se u ugovornoj dokumentaciji, općim uvjetima i drugim aktima Banke.

Ako Banka obrađuje osobne podatke koji nisu prikupljeni neposredno od ispitanika (npr. zastupnik ili prokurist pravne osobe, ovlaštenik po računu pravne osobe, zaposlenik kreditnog posrednika i sl.), potrebno je obavijestiti ispitanika o obradi podataka unutar razumnog roka nakon dobivanja osobnih podataka, a najkasnije u roku od mjesec dana, uzimajući u obzir posebne okolnosti obrade osobnih podataka, na uobičajenu kontakt adresu koja se koristi u komunikaciji s pravnom osobom. Banka nije dužna postupiti u skladu s prethodno navedenim ako ispitanik već posjeduje takve informacije odnosno ima spoznaje o ovakim obradama te u ostalim slučajevima propisanim člankom 14. stavkom 5. Opće Uredbe o zaštiti podataka.

Banka određene podatke dobiva i u uputama za plaćanje, zatim podatke koji proizlaze iz korištenja različitih aplikacija koje su povezane s korištenjem neke ugovorene usluge (uključivo podatke o geolokaciji, podatke koji proizlaze iz web usluga itd.).

Ujedno, Banka obrađuje osobne podatke koje je prikupila iz javno dostupnih izvora (npr. sudski registar, obrtni registar, zemljišne knjige i dr) a koje nije zakonom zabranjeno obrađivati.

Osobni podatci koje Banka obrađuje su: identifikacijski podaci (ime, prezime, adresa, osobni identifikacijski broj, kontakt podaci, datum i mjesto rođenja, državljanstvo, potpisi klijenata, država porezne pripadnosti, porezni identifikacijski broj i dr.), legitimacijski podaci (npr. podaci iz putnih isprava), podaci o nalogima (npr. nalog o plaćanju), podaci koji proizlaze iz izvršavanja ugovorne obveze (npr. podaci o prometu vezani za platni promet, podaci o stanju računa ili depozita, o obračunatim kamatama), podaci vezani za ekonomski status, slike i tonske snimke (npr. video zapis, snimka telefonskog razgovora), informacije vezane za vaš elektronički promet u odnosu na banku (npr. aplikacije, kolačići i dr.), podaci koji su rezultat raznih obrada koje Banka sama generira kao i osobni podatci koje obrađujemo radi ispunjenja zakonskih i regulatornih obveza.

Pravna osnova za obradu osobnih podataka proizlazi posebice iz slijedećih zakona, podzakonskih propisa, međunarodnih ugovora i sl: Zakon o kreditnim institucijama, Zakon o platnom prometu, Zakon o potrošačkom kreditiranju, Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju, Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Odluka HNB-a o dodatnim kriterijima za procjenu kreditne sposobnosti potrošača te provođenju postupka naplate dospjelih neplaćenih obveza i dobrovoljne namire, Odluka HNB-a o upravljanju rizicima, Zakon o tržištu kapitala, Sporazum zaključen između Vlade RH i Sjedinjenih Američkih Država o unaprijeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e, Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza i Pravilnik o automatskoj razmijeni informacija u području poreza i dr.

Obrada podataka u svrhu marketinga temelji se na dobivenoj privoli klijenta.

Dakle, kako bi Banka mogla zasnovati poslovni odnos s ispitanikom neophodno je Banci pružiti određene osobne podatke (npr. ime i prezime, OIB i dr.). Banka prikuplja i obrađuje osobne podatke u svrhe:

a. Sklapanja i izvršenja ugovora

Davanje osobnih podataka u navedenu svrhu je obvezno te ih je Banka dužna prikupiti pored podataka koji su potrebni za ugovaranje pojedine usluge. Ako ispitanik odbije dati neki od osobnih podataka koji su nužni u svrhu sklapanja ugovora, Banka neće moći pružiti određene usluge i neće moći zasnovati poslovni odnos.

b. Ispunjenja zakonskih obveza

Obrada takvih podataka zakonska je obveza Banke te Banka može odbiti stupiti i zasnovati poslovni odnos s ispitanikom u slučaju da ispitanik ne dostavi zakonom propisane podatke.

c. Privola Ispitanika

Banka u svrhu marketinških aktivnosti na temelju privole ispitanika prikuplja određene osobne podatke. Privola je dobrovoljna i u svakom trenutku se može povući, a Banka neće odbiti sklapanje ili izvršenje ugovora ako ispitanik uskrati svoju privolu.

d. Legitimni interes

Legitimnim interesom smatra se obrada podataka u svrhu unapređenja poslovnih procesa, usluga i proizvoda Banke te razvoja poslovnog odnosa sa ispitanikom.

Ako se obrada podataka ne temelji na zakonskoj, ugovornoj ili legitimnoj osnovi Banka će ispitanika tražiti privolu za korištenje osobnih podataka.

Primatelji ili kategorije primatelja osobnih podataka

Pristup osobnim podacima imaju zaposlenici Banke i druge osobe koje zbog prirode poslova koje obavljaju s Bankom ili za Banku imaju pristup povjerljivim podacima. Ove osobe moraju čuvati povjerljivost ovih podataka jer su ovi podaci i bankovna tajna te se ne smiju priopćiti trećim osobama, iskoristiti protiv interesa klijenata ili Banke ili omogućiti trećim osobama da ju iskoriste.

Osobni podatci koje je ispitanik dao Banci ili s kojima Banka raspolaže na temelju poslovnog odnosa s ispitanikom mogu biti dani na uvid ili proslijeđeni određenim pružateljima usluga (izvršiteljima obrade) na temelju ugovora. Izvršitelji obrade Banci pružaju različite usluge kako bi se omogućilo provođenje aktivnosti Banke (npr. informatičko-tehnološka podrška, pravna pomoć, eksteralizirane

usluge i sl.). Pristup osobnim podacima omogućen je samo onim pružateljima usluga Banke koji jamče zaštitu osobnih podataka sukladno Uredbi.

U slučaju potrebe vođenja određenih sudskih postupaka ili postupaka pred drugim tijelima, podaci se mogu dostavljati odvjetnicima, javnim bilježnicima i dr..

Banka razmjenjuje osobne podatke i s drugim poslovnim partnerima, kao što su osiguravajuća društva kada na temelju poslovnog odnosa s takvim društvima, klijentima nudi njihove proizvode ili usluge, a razmjena osobnih podataka je nužna kako bi se klijentu mogao pružiti određeni proizvod ili usluga.

Osobni podaci ipitanika mogu biti proslijeđeni Ministarstvu financija, Poreznoj upravi, Hrvatskoj narodnoj banci, Financijskoj agenciji, Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, sudovima ili drugom nadležnom tijelu u svrhu dostave izvještaja, u svrhu izvršavanja ugovora zaključenog s klijentom ili radi ispunjenja drugih zakonskih obveza kada je zakonom propisana obveza dostave takvih podataka.

Osobni podaci ipitanika mogu biti proslijeđeni i drugim primateljima u skladu s čl. 156. i 157. Zakona o kreditnim institucijama kojim se regulira bankovna tajna te iznimke od obveze čuvanja bankovne tajne.

Svi osobni podaci koje je Banka doznala od klijenta zaštićeni su zakonom kao tajni podaci (bankovna tajna) te će Banka pristupiti obradi osobnih podataka klijenta samo ako je to nužno za realizaciju usluge koju je klijent zatražio, ako je obrada zakonski uvjetovana, ako za to postoji legitimni interes ili je klijent dao svoju privolu. U tom smislu, a kako bi Banka osigurala što boju uslugu, surađuje s partnerima u funkciji kao: a. voditelj obrade ili b. izvršitelj obrade ili c. zajednički voditelj obrade. Tako će Banka dostaviti osobne podatke trećim osobama za koje je Banka u obvezi dostave tih podataka (npr. FINA) ili će biti dostavljeni osobama s kojima Banka ima ugovorni odnos (npr. eksternalizirane funkcije).

Ispitanik u svakom trenutku ima pravo na pristup svojim osobnim podacima putem obrasca Zahtjeva za ostvarivanje prava vezanih uz zaštitu osobnih podataka koji je svakom ispitaniku dostupan na Internet stranicama Banke, poslovnicama Banke, sjedištu Banke kao i na sam zahtjev ispitanika, a koji može podnijeti u bilo kojoj poslovnicu Banke, sjedištu Banke ili na e-mail službenika za zaštitu osobnih podataka: szop@slatinska-banka.hr

Razdoblje u kojem će osobni podaci biti pohranjeni

Banka čuva osobne podatke u razdoblju određenom pojedinim propisom ili ne dulje od onoga što je nužno za postizanje svrhe za koje su obrađeni, ako razdoblje čuvanja nije propisano ili je propisano minimalno razdoblje čuvanja.

U skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama Banka je dužna najmanje jedanaest godina čuvati:

- 1) isprave koje se odnose na otvaranje i zatvaranje te evidentiranje promjena stanja na računima za plaćanje te depozita,
- 2) isprave o ostalim promjenama koje nisu obuhvaćene točkom 1., a na temelju kojih su podaci uneseni u poslovne knjige Banke te
- 3) ugovore i druge isprave o zasnivanju poslovnog odnosa.

Pod rokom od najmanje jedanaest godina podrazumijeva se razdoblje nakon isteka godine u kojoj je poslovna promjena nastala, odnosno u kojoj su knjigovodstvene isprave sastavljene. Ako se isprave odnose na dugoročne poslove, takve se isprave čuvaju tijekom cijelog razdoblja trajanja poslovnog odnosa i najmanje jedanaest godina nakon isteka godine u kojoj je poslovni odnos prestao.

Ostali propisani rokovi čuvanja:

- sukladno Zakonu o računovodstvu: najmanje 11 godina,
- sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma: u svrhe provedbe dubinske analize klijenata ili drugih obrada – 10 godina nakon prestanka poslovnoga odnosa, 10 godina od povremene transakcije u vrijednosti od 105.000,00 kn i većoj, 10 godina od povremene transakcije koja predstavlja prijenos novčanih sredstava u vrijednosti većoj od 1.000,00 EUR, 5 godina o procjeni rizika stranke,

- zakonski zastarni rokovi određeni Zakonom o obveznim odnosima ili drugim zakonima (primjerice 5 ili 10 godina),
- rokovi za pohranu i čuvanje podataka određeni drugim zakonima, primjerice Zakon o tržištu kapitala.

Osobni podaci mogu se obrađivati i dulje vrijeme ako je to potrebno za neke druge opravdane svrhe (primjerice za potrebe sudskih i drugih pravnih postupaka i dr.) što dovodi do produljenja rokova čuvanja podataka i izvan navedenih rokova. Po isteku zakonskih rokova za pohranu osobnih podataka utvrđenih relevantnim propisima, Banka briše osobne podatke.

Prava ispitanika

Pravo na pristup

Banka će klijentu, na njegov zahtjev, izdati potvrdu o tome obrađuju li se osobni podaci koji se odnose na njega te ako se takvi osobni podaci obrađuju, dati slijedeće informacije:

- (a) svrhu obrade;
- (b) kategorije osobnih podataka o kojima je riječ;
- (c) primatelje ili kategorije primatelja kojima su osobni podaci otkriveni
- (d) ako je to moguće, predviđenom razdoblju u kojem će osobni podaci biti pohranjeni ili, ako to nije moguće, kriterijima korištenima za utvrđivanje tog razdoblja;
- (e) o postojanju prava da se od Banke, kao voditelja obrade zatraži ispravak ili brisanje osobnih podataka ili ograničavanje obrade osobnih podataka koji se odnose na ispitanika ili prava na prigovor na takvu obradu
- (f) o pravu na podnošenje pritužbe nadzornom tijelu (AZOP);
- (g) ako se osobni podaci ne prikupljaju od ispitanika, o svakoj dostupnoj informaciji o njihovu izvoru;
- (h) o postojanju automatiziranog donošenja odluka, što uključuje izradu profila iz članka 22. stavaka 1. i 4. Uredbe te, barem u tim slučajevima, smislenim informacijama o tome o kojoj je logici riječ, kao i važnosti i predviđenim posljedicama takve obrade za ispitanika.

Banka, kao Voditelj obrade, će osigurati ispitanicima kopiju osobnih podataka koji se obrađuju. Za sve dodatne kopije koje zatraži ispitanik voditelj obrade može naplatiti razumnu naknadu na temelju administrativnih troškova.

Ako ispitanik podnese zahtjev elektroničkim putem te osim ako ispitanik ne zatraži drukčije, informacije se pružaju u elektroničkom obliku.

Pravo ispitanika na ispravak

Ispitanik ima pravo, ali i obvezu, zatražiti od Banke kao voditelja obrade ispravak netočnih osobnih podataka koji se na njega odnose.

Uzimajući u obzir svrhe obrade, ispitanik ima pravo, ali i obvezu, dopuniti nepotpune osobne podatke, među ostalim i davanjem dodatne izjave.

Pravo ispitanika na brisanje („pravo na zaborav“)

Ispitanik ima pravo od Banke kao voditelja obrade ishoditi brisanje osobnih podataka koji se na njega odnose, a Banka, kao voditelj obrade, je u obvezi obrisati osobne podatke bez nepotrebnog odgađanja ako je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta:

- (a) osobni podaci više nisu nužni u odnosu na svrhe za koje su prikupljeni ili na drugi način obrađeni;
- (b) ispitanik je povukao privolu na kojoj se obrada temelji te ne postoji druga pravna osnova za obradu;
- (c) ispitanik je uložio prigovor na obradu te ne postoje jači legitimni razlozi za obradu;
- (d) osobni podaci nezakonito su obrađeni;
- (e) osobni podaci se moraju brisati radi poštivanja pravne obveze iz prava kojem podliježe Banka kao voditelj obrade.

Banka osobne podatke ispitanika obrađuje i pohranjuje samo onoliko koliko je potrebno za izvršenje zakonskih i ugovornih obveza. Po isteku zakonskih rokova za pohranu osobnih podataka utvrđenih relevantnim propisima, Banka briše osobne podatke.

Pravo ispitanika na ograničenje obrade

Ispitanik ima pravo od Banke, kao voditelja obrade ishoditi ograničenje obrade ako je ispunjeno jedno od sljedećeg:

- (a) ispitanik osporava točnost osobnih podataka, na razdoblje kojim se voditelju obrade omogućuje provjera točnosti osobnih podataka;
- (b) obrada je nezakonita i ispitanik se protivi brisanju osobnih podataka te umjesto toga traži ograničenje njihove uporabe;
- (c) Banka kao voditelj obrade više ne treba osobne podatke za potrebe obrade, ali ih ispitanik traži radi postavljanja, ostvarivanja ili obrane pravnih zahtjeva;
- (d) ispitanik je uložio prigovor na obradu radi dobivanja potvrde nadilaze li legitimni razlozi Banke, kao voditelja obrade razloge ispitanika.

Ukoliko obrada bude ograničena u skladu sa prethodnim stavkom, takvi osobni podaci smiju se obrađivati samo uz privolu ispitanika, uz iznimku pohrane, ili za postavljanje, ostvarivanje ili obranu pravnih zahtjeva ili zaštitu prava druge fizičke ili pravne osobe.

Pravo ispitanika na prenosivost podataka

Ispitanik ima pravo zaprimiti osobne podatke koji se odnose na njega, a koje je pružio Banci kao voditelju obrade u strukturiranom, uobičajeno upotrebljavanom i strojno čitljivom formatu te ima pravo prenijeti te podatke drugom voditelju obrade ako:

- (a) se obrada temelji na privoli u skladu s člankom 6. stavkom 1. točkom (a) ili člankom 9. stavkom 2. točkom (a) Uredbe ili na ugovoru u skladu s člankom 6. stavkom 1. točkom (b) Uredbe;
- (b) obrada se provodi automatiziranim putem.

Prilikom ostvarivanja prava na prenosivost podataka, ispitanik ima pravo na izravni prijenos podataka od Banke, kao voditelja obrade na drugog voditelja obrade, ako je to tehnički izvedivo.

Pravo ispitanika na prigovor

Ispitanik ima pravo u svakom trenutku uložiti prigovor na obradu osobnih podataka koji se odnose na njega, uključujući izradu profila.

Banka, kao voditelj obrade, u takvom slučaju više ne smije obrađivati osobne podatke osim ukoliko dokaže da postoje uvjerljivi legitimni razlozi za obradu koji nadilaze interese, prava i slobode ispitanika ili radi postavljanja, ostvarivanja ili obrane pravnih zahtjeva.

Ako se osobni podaci obrađuju za potrebe izravnog marketinga, ispitanik u svakom trenutku ima pravo uložiti prigovor na obradu osobnih podataka koji se odnose na njega za potrebe takvog marketinga, što uključuje izradu profila u mjeri koja je povezana s takvim izravnim marketingom.

Svoj zahtjev ispitanici mogu uputiti Banci pisanim putem na bilo koji od slijedećih načina:

- na adresu sjedišta Banke (Slatina, Vladimira Nazora 2),
- u bilo kojoj poslovnici Banke,
- na e-mail službenika za zaštitu osobnih podataka: szop@slatinska-banka.hr.

Obrazac za podnošenje zahtjeva nalazi se u Prilogu br. 1 Politike zaštite osobnih podataka Banke, a isti je dostupan i na Internet stranicama Banke, poslovnicama Banke, sjedištu Banke kao i na sam zahtjev ispitanika.

.

Pravo ispitanika na pritužbu

Ako ispitanik smatra da obrada osobnih podataka koja se odnosi na njega krši odredbe Opće Uredbe o zaštiti podataka ima pravo podnijeti pritužbu Agenciji za zaštitu osobnih podataka (AZOP), Martićeva 14, Zagreb, azop@azop.hr, www.azop.hr.

Postupanje Banke sa zahtjevima ispitanika

Sve zahtjeve vezane uz ostvarivanje prava, ispitanici mogu uputiti Banci pisanim putem na bilo koji od slijedećih načina:

- na adresu sjedišta Banke (Slatina, Vladimira Nazora 2),
- u bilo kojoj poslovnici Banke,
- na e-mail službenika za zaštitu osobnih podataka: szop@slatinska-banka.hr.

Banka će ispitaniku sve informacije vezane uz njegova prava odnosno odgovore na zahtjeve ispitanika u vezi s obradom pružiti u sažetom, transparentnom, razumljivom i lako dostupnom obliku, uz uporabu jasnog i jednostavnog jezika.

Službenik za zaštitu osobnih podataka postupiti će ili odgovoriti na zahtjeve ispitanika vezane uz njegova prava u roku od mjesec dana od zaprimanja zahtjeva.

Ovisno o složenosti i broju zahtjevâ, navedeni rok se može prema potrebi produljiti za dodatna dva mjeseca, o čemu će Službenik za zaštitu osobnih podataka obavjestiti ispitanika u roku od mjesec dana od zaprimanja zahtjeva, zajedno s razlozima odgađanja.

Ako ispitanik podnese zahtjev elektroničkim putem, informacije se pružaju elektroničkim putem ako je to moguće, osim ako ispitanik zatraži drugačije.

Ako Banka kao voditelj obrade nije postupila po zahtjevu ispitanika, Banka bez odgađanja i najkasnije jedan mjesec od primitka zahtjeva izvješćuje ispitanika o razlozima zbog kojih nije postupila po zahtjevu i o mogućnosti podnošenja pritužbe nadzornom tijelu (AZOP) i traženja pravnog lijeka.

Sve informacije i sva komunikacija i djelovanja vezane uz prava ispitanika pružaju se bez naknade.

Ako su zahtjevi ispitanika očito neutemeljeni ili pretjerani, osobito zbog njihova učestalog ponavljanja, Banka kao voditelj obrade može:

(a) naplatiti razumnu naknadu uzimajući u obzir administrativne troškove pružanja informacija ili obavijesti ili postupanje po zahtjevu; ili

(b) odbiti postupiti po zahtjevu.

U slučaju da Banka kao voditelj obrade ima opravdane sumnje u pogledu identiteta pojedinca koji podnosi bilo koji zahtjev za ostvarenje prava, Banka može tražiti pružanje dodatnih informacija neophodnih za potvrđivanje identiteta ispitanika.

Obrazac za podnošenje zahtjeva vezanog uz prava ispitanika nalazi se u Prilogu br. 1 Politike zaštite osobnih podataka Banke te je dostupan na Internet stranicama Banke www.slatinska-banka.hr, u poslovnicama Banke, sjedištu Banke kao i na sam zahtjev ispitanika.

Privola

Ako se obrada osobnih podataka temelji na privoli klijenta, klijent može u bilo kojem trenutku povući danu privolu, ali to ne utječe na zakonitost obrade koja se temeljila na privoli prije nego što je ona povučena.

Poslovni korisnici - obrada osobnih podataka

Banka prikuplja, obrađuje i dijeli podatke o poslovnim korisnicima koji uključuju osobne podatke poslovnih korisnika i povezanih osoba u skladu sa odredbama Politike zaštite osobnih podataka Banke.

Poslovni korisnici mogu biti pravne osobe, tijelo državne vlasti, jedinice lokalne ili područne samouprave te njihova tijela, udruge i društva, kao i svaka fizička osoba koja djeluje unutar područja svoje registrirane gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja (nepotrošač).

Povezane osobe s poslovnim korisnikom mogu biti fizičke osobe vlasnici poslovnog korisnika, osobe ovlaštene za zastupanje poslovnog korisnika, prokuristi, opunomoćenici poslovnog korisnika,

opunomoćenici po transakcijskom računu, korisnici poslovnih kartica, jamci, sudužnici, založni dužnici i druge fizičke osobe čije je osobne podatke poslovni korisnik dao Banci na korištenje u svrhe uspostave i održavanja poslovnog odnosa.

Banka prikuplja i obrađuje podatke o poslovnim korisnicima, transakcijama, korištenju proizvoda i usluga, a što uključuje i osobne podatke fizičkih osoba (nepotrošača) koje djeluju unutar područja svoje registrirane gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja i povezanih osoba koje joj je na korištenje dao poslovni korisnik i to za sljedeće slučajeve: utvrđivanje identiteta, uspostava i održavanje poslovnog odnosa, usklađivanje sa zakonskim i regulatornim propisima unutar i izvan RH, ugovaranje i korištenje proizvoda i usluga koje pruža Banka, utvrđivanje kreditne sposobnosti, naplata potraživanja, izvještavanje i statističke obrade, kontaktiranje u marketinške svrhe te u druge svrhe ispunjenja ugovornih odnosa sa Bankom.

Na temelju pravnih obveza prema posebnim propisima, Banka ima obvezu osobne podatke dostaviti i nadzornim tijelima (npr. Hrvatska narodna banka, Ministarstvo financija-Porezna uprava, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Državni inspektorat, Ured za sprječavanje pranja novca, pravosudna tijela i dr.) ili za potrebe prikupljanja i pružanja podataka o bonitetu fizičkih osoba ili pravnoj osobi ako je takva obveza propisana posebnim propisom, platnim sustavima (npr. FINA).

Ovisno o pojedinoj vrsti usluge koju klijent koristi, primatelj osobnih podataka mogu biti i treće osobe koje obrađuju osobne podatke u okviru određenih financiranja na temelju projekata na razini RH i EU-a (primjerice Europski strukturni investicijski fondovi, HBOR, HAMAG BICRO itd.) ili koje subvencioniraju.

Količina osobnih podataka koju Banka prikuplja ovisi o zatraženoj usluzi ili proizvodu iz ponude Banke. Pri uspostavi poslovnog odnosa ili naknadno uslijed statusne ili druge promjene, Banka je dužna prikupiti podatke za koje postoji zakonska i regulatorna obveza prikupljanja i provođenja mjera dubinske analize ili izvještavanja nadležnih tijela.

Podaci za koje postoji zakonska obveza prikupljanja utvrđeni su propisima koji reguliraju sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, propisima koji reguliraju poslovanje kreditnih institucija, poreznim propisima i propisima koji reguliraju administrativnu suradnju u području poreza, propisima koji reguliraju tržište kapitala i upravljanje fondovima.

Svakom ispitaniku ovisno o proizvodu biti će pružena informacija o tome je li pružanje osobnih podataka zakonska ili ugovorna obveza ili uvjet nužan za sklapanje ugovora te ima li ispitanik obvezu pružanja osobnih podataka i koje su moguće posljedice ako se takvi podaci ne pruže.