

INFORMACIJE O OBRADI OSOBNIH PODATAKA U SVRHU PROVEDBE DUBINSKE ANALIZE

BANKA KOVANICA d.d., Petra Preradovića 29, 42000 Varaždin (dalje u tekstu: Banka i/ili Voditelj obrade) smatra da je zaštita osobnih podataka pojedinaca temeljno pravo svake osobe i želimo da se kao naš klijent osjećate sigurno i da Vaše iskustvo kao klijenta Banke bude na najvišoj razini. Stoga nam je iznimno važno da su osobni podaci naših klijenata adekvatno zaštićeni. Prilikom obrade osobnih podataka, Banka osigurava da se podaci obrađuju isključivo sukladno važećim zakonima i poštujući sva prava klijenta kao ispitanika sukladno Općoj uredbi o zaštiti podataka.

U obradi osobnih podataka postupat ćemo transparentno i podatke ćemo obrađivati samo ako za to postoji jasna svrha te ćemo koristiti raspoložive tehničke i organizacijske mjere za zaštitu osobnih podataka klijenta.

Pojam obrade osobnih podataka podrazumijeva prikupljanje, spremanje, snimanje, organiziranje, uvid i prijenos osobnih podataka u Banci, odnosno kod trećih osoba s kojima je Banka u ugovornom poslovnom odnosu, tijekom razdoblja u kojem je Banka u obvezi čuvati podatke i/ili pojedinu dokumentaciju.

Ispitanik je svaka fizička osoba čiji osobni podaci se obrađuju od strane voditelja obrade ili društva koje obradu vrši u njegovo ime i za njegov račun.

Voditelj obrade podataka je BANKA KOVANICA d.d., Petra Preradovića 29, 42000 Varaždin.

Kontakt podaci službenika za zaštitu podataka:

Tel. 042 403 408,

e-mail. zop@kovanica.hr

Ispitanici su fizičke osobe čije osobne podatke Banka obrađuje u svrhe opisane ovim informacijama, uključujući klijente, njihove zakonske zastupnike, opunomoćenike, stvarne vlasnike te druge fizičke osobe čije je podatke Banka dužna obrađivati radi ispunjavanja zakonskih obveza.

Koje osobne podatke Banka obrađuje i u koje svrhe

Ovim dokumentom pružamo informacije o obradi osobnih podataka u svrhu uspostave i održavanja poslovnog odnosa klijenta s Bankom te u svrhu provođenja mjera dubinske analize, utvrđivanja porezne rezidentnosti te drugih zakonskih i regulatornih obaveza među kojima su i izvještajne obveze Banke prema poreznim tijelima.

U svrhu provođenja dubinske analize, Banke obrađuje sljedeće osobne podatke: ime i prezime, OIB, adresa prebivališta, datum rođenja, broj identifikacijskog dokumenta, tip dokumenta, podatke o izdavatelju pojedinog dokumenta, datum važenja dokumenta, adresa, grad i država izdavanja dokumenta, presliku osobnog identifikacijskog dokumenta (važeće osobne iskaznice ili putovnice), državljanstvo, spol, porezna rezidentnost, podatak o političkoj izloženosti, kontakt podaci (telefon/mobitel/e-mail adresa), podaci o zaposlenju, poslodavcu, prosječnim mjesečnim primanjima i ostalim izvorima prihoda, odnose povezanosti s drugim pravnim ili fizičkim osobama.

Osim podataka koje dostavlja ispitanik, Banka može obrađivati i osobne podatke pribavljene iz službenih javno dostupnih izvora te od nadležnih tijela javne vlasti, uključujući podatke sadržane na sankcijskim listama Europske unije i Ujedinjenih naroda te podatke koje dostavljaju nadležna tijela u okviru svojih zakonskih ovlasti (primjerice Ured za sprječavanje pranja novca, Državno odvjetništvo Republike Hrvatske, sudovi, porezna tijela i druga nadležna tijela), kada je takva obrada nužna radi ispunjavanja zakonskih obveza Banke.

Pravna osnova obrade podataka

Osobne podatke Banka prikuplja na temelju Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza i pripadajućih provedbenih akata, Sporazuma između Vlade Republike

Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država u cilju unaprjeđenja ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e (Foreign Account Tax Compliance Act) i Direktive (EU) Vijeća 2014/107/EU od 9. prosinca 2014. o izmjeni Direktive 2011/16/EU u pogledu obvezne automatske razmjene informacija u području oporezivanja (Common Reporting Standard ili CRS te pripadajućih provedbenih akata. Budući da se obrada temelji na ispunjavanju zakonske obveze Banke, dostava navedenih osobnih podataka predstavlja zakonsku obvezu ispitanika. U slučaju uskrate podataka Banka neće moći uspostaviti niti nastaviti poslovni odnos niti pružiti tražene proizvode ili usluge.

Razdoblje pohrane podataka

Banka osobne podatke čuva sukladno zakonskim propisima te ponekad i duže obzirom da za to ima legitiman interes poput rješavanja potencijalnih pritužbi ili sporova.

Posebnim internim aktom utvrđeni su rokovi čuvanja dokumentacije koju Banka koristi u svom poslovanju.

Vaši osobni podaci se čuvaju sukladno rokovima propisanim Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, a to je 10 (deset) godina od prestanka poslovnog odnosa.

Ustupanje osobnih podataka trećim osobama

Budući da se obrada temelji na ispunjavanju zakonske obveze Banke, dostava navedenih osobnih podataka predstavlja zakonsku obvezu ispitanika. U slučaju uskrate podataka Banka neće moći uspostaviti niti nastaviti poslovni odnos niti pružiti tražene proizvode ili usluge. Banka može ustupiti podatke klijenata sukladno važećim zakonskim propisima određenim institucijama (npr. Uredu za sprječavanje pranja novca, HNB-u, Agenciji za zaštitu osobnih podataka, pravosudnim i poreznim tijelima, Ministarstvu financija, Financijskoj agenciji i dr.).

Prijenos podataka u treće zemlje ili međunarodne organizacije izvan Europske unije

Vaše osobne podatke obrađuje Banka u Republici Hrvatskoj.

Vaši osobni podaci mogu se iznijeti u treće zemlje samo u mjeri u kojoj je to propisano zakonom ili po drugoj pravnoj osnovi koja obvezuje Banku.

Povjeravanje obrade izvršiteljima

Izvršitelji obrade mogu biti društva koja se bave informacijskim tehnologijama i Banci pružaju usluge korištenja i održavanja aplikativnih rješenja. U odnosu na samu obradu važno je napomenuti kako provjeru sukladno navedenom zakonu i pripadajućim aktima vrši sama Banka.

Automatizirano donošenje odluka

Banka može koristiti informatičke alate za provjeru podataka, uključujući provjere sankcijskih lista i procjenu rizika u skladu s propisima kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma. Međutim, Banka ne donosi odluke koje proizvode pravne učinke za ispitanika ili na njega na sličan način značajno utječu isključivo na temelju automatizirane obrade osobnih podataka. Konačnu odluku uvijek donosi ovlaštena osoba Banke.

Prava ispitanika

Zaštita osobnih podataka podrazumijeva značajna prava ispitanika:

- zatražiti potvrdu obrađuju li se Vaši osobni podaci te dobiti pristup Vašim osobnim podacima i svrsi njihove obrade, kategorijama podataka i potencijalnim primateljima koji obrađuju Vaše osobne podatke,
- zatražiti ispravak netočnih osobnih podataka ako Banka ne raspolaže ažurnim podacima,
- zatražiti brisanje podataka koji nisu nužni u odnosu na svrhu za koju su prikupljeni ili ograničavanje svrhe obrade osobnih podataka koje ste ustupili Banci ukoliko za to imate valjani razlog,
- uložiti prigovor na postupak obrade ili na prenosivost podataka trećim stranama.

U slučaju da želite realizirati neko od navedenih prava, zahtjev za realizacijom prava uputite pisanim putem poštom na uvodno navedenu adresu Banke ili putem elektroničke pošte na adresu zop@kovanica.hr

Svakako imajte na umu da ćemo vas morati identificirati prilikom podnošenja zahtjeva za ostvarivanjem prava i to radi sigurnosti vaše privatnosti i vaših osobnih podataka.

Politika zaštite osobnih podataka usvojena je i objavljena i na internetskim stranicama Banke:

<https://www.kovanica.hr/politika-o-zastiti-osobnih-podataka>

Ukoliko smatrate da Vam je povrijeđeno pravo na zaštitu osobnih podataka, možete podnijeti prigovor Agenciji za zaštitu osobnih podataka (AZOP) na e-mail adresu: azop@azop.hr ili poštom na adresu sjedišta AZOP-a