

Oni koji znaju više o svojim podacima, znaju i kako dobiti više od svoje banke

Prilog 1

POPIS I KATEGORIJE OSOBNIH PODATAKA KOJI SE OBRAĐUJU

1. Temeljni osobni podaci:

Ime i prezime, OIB, adresa prebivališta, datum rođenja, državljanstvo, broj i izdavatelj identifikacijske isprave. Podatak o spolu obvezno prikupljamo kada se nalazi na identifikacijskoj ispravi, a ukoliko ga nema na ispravi, možete nam ga dati ukoliko želite, da bismo s vama lakše komunicirali.

Temeljne osobne podatke dužni smo prikupiti kako bi mogli sklopiti ugovor ili obraditi zahtjev za sklapanjem ugovora. To nam nalažu propisi kao što su: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Zakon o obveznim odnosima, Zakon o kreditnim institucijama, Ovršni zakon, te ovisno o vrsti poslovnog odnosa, još i Zakon o platnom prometu, Zakon o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza, Zakon o potrošačkom kreditiranju, Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju, Zakon o javnom bilježništvu.

2. Sociodemografski podaci i podaci o zaposlenju kao što su:

Rođeno prezime, bračno stanje, redovna mjesečna primanja, ostali izvori prihoda, broj uzdržavanih osoba, stručna sprema, zvanje, ukupni staž, stanovanje, vrijeme provedeno na sadašnjoj adresi, mjesečni troškovi kućanstva, naziv poslodavca, vrsta radnog odnosa.

Navedene podatke prikupljamo kada odobravamo kreditna zaduženja (limite, kredite, kreditne kartice i sl.), čime ispunjavamo svoju zakonsku obvezu upravljanja rizicima. Obveza prikupljanja ovih podataka utvrđena je međunarodnim sporazumom koji je poznat pod nazivom Basel II, obvezujući je za sve kreditne institucije, a regulira usklađivanje rizika i kapitala kreditnih institucija.

3. Kontakt podaci:

Broj telefona (fiksni, mobilni), e-mail adresa, korespondentna adresa ukoliko se razlikuje od adrese prebivališta

Kontakt podaci su nam potrebni da bi mogli izvršavati zakonske obveze obavješćavanja klijenata s kojima imamo sklopljene ugovore, npr. dostavljati izvratke po računima, depozitima, kreditima, i drugu ugovornu dokumentaciju, obavješćavati o promjenama ugovora odnosno općih uvjeta, o neizvršenim transakcijama, dogovarati mjere za rješavanje poteškoća u plaćanju obveza i sl.

4. Podaci o našem poslovnom odnosu, kao npr.:

Podaci o zadanim i izvršenim nalozima za plaćanje, o ugovorenim računima za plaćanje, štednim ulozima, kreditima, kreditnim karticama, direkt servisima, skrbničkim računima, sefovima i bilo kojim drugim poslovnim odnosima.

Navedene podatke prikupljamo samim izvršenjem sklopljenih ugovora, odnosno pružanjem ugovorenih usluga, u skladu sa svim propisima navedenim pod točkom 1.

Podaci o kreditnoj zaduženosti i urednosti otplate Klijenta u drugim kreditnim i financijskim institucijama pribavljeni putem sustava razmjene podataka s drugim kreditnim i/ili financijskim institucijama radi utvrđivanja kreditne sposobnosti i urednosti u podmirenju obveza ili drugog kreditnog registra.

5. Osobni podaci koji se prikupljaju od osoba koji nisu nužno Klijenti su:

a) Podaci o povezanim osobama: prezime i ime, datum rođenja za punoljetne osobe i godina rođenja za maloljetne osobe i srodstvo s Klijentom. Navedene podatke prikupljamo temeljem Zakona o kreditnim institucijama.

b) Podaci o posjetiteljima poslovnih prostorija: prezime i ime, adresa, OIB, broj, datum izdavanja identifikacijske isprave. Ovi podaci prikupljaju se u svrhu fizičke zaštite i sigurnosti.