

Politika zaštite osobnih podataka Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

Informacije o dokumentu

Naziv dokumenta	Politika zaštite osobnih podataka Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo
Inačica dokumenta	1.3.
Stupanj tajnosti	HPB - Javno
Vlasnik dokumenta	Odjel za zaštitu podataka
Autor dokumenta	Danijela Pedić
Dokument usvojio	Uprava Banke
Datum usvajanja	26.7.2022.
Suglasnost dokument na	Nije primjenljivo
Datum suglasnosti	Nije primjenljivo
Zatražena suglasnost OJ na akt	Emailom 13.07.2022. od: <ol style="list-style-type: none">1. Izvršni direktor Sektora direktnih kanala2. Izvršni direktor Sektora financijskih tržišta3. Izvršni direktor Sektora informatike4. Izvršni direktor Sektora podrške poslovanju5. Izvršni direktor Sektora poslovanja s malim i srednjim poduzećima6. Izvršni direktor Sektora poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom7. Izvršni direktor Sektora poslovanja sa stanovništvom8. Izvršni direktor Sektora strateških rizika i kontrole rizika9. Izvršni direktor Sektora upravljanja financijama10. Izvršni direktor Sektora upravljanja kreditnim rizicima11. Izvršni direktor Sektora upravljanja naplatom12. Izvršni direktor Sektora za upravljanje proizvodima i procesima isporuke13. Direktor Ureda unutarnje revizije14. Direktor Ureda uprave15. Direktor Ureda za marketing16. Direktor Ureda za nabavu i upravljanje imovinom17. Direktor Ureda za održivo poslovanje18. Direktor Ureda za organizaciju i upravljanje projektima19. Direktor Ureda za pravne poslove20. Direktor Ureda za razvoj uslužnog modela i prodajnog osoblja21. Direktor Ureda za strateški razvoj22. Direktor Ureda za upravljanje aktivom i pasivom23. Direktor Ureda za upravljanje kvalitetom usluge24. Direktor Ureda za upravljanje ljudskim potencijalima
Zaprimljena suglasnost OJ na akt	<ol style="list-style-type: none">1. Izvršni direktor Sektora direktnih kanala2. Izvršni direktor Sektora financijskih tržišta3. Izvršni direktor Sektora informatike4. Izvršni direktor Sektora podrške poslovanju5. Izvršni direktor Sektora poslovanja s malim i srednjim poduzećima

	6. Izvršni direktor Sektora poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom 7. Izvršni direktor Sektora poslovanja sa stanovništvom 8. Izvršni direktor Sektora strateških rizika i kontrole rizika 9. Izvršni direktor Sektora upravljanja financijama 10. Izvršni direktor Sektora upravljanja kreditnim rizicima 11. Izvršni direktor Sektora upravljanja naplatom 12. Izvršni direktor Sektora za upravljanje proizvodima i procesima isporuke 13. Direktor Ureda unutarnje revizije 14. Direktor Ureda uprave 15. Direktor Ureda za marketing 16. Direktor Ureda za nabavu i upravljanje imovinom 17. Direktor Ureda za održivo poslovanje 18. Direktor Ureda za organizaciju i upravljanje projektima 19. Direktor Ureda za pravne poslove 20. Direktor Ureda za razvoj uslužnog modela i prodajnog osoblja 21. Direktor Ureda za strateški razvoj 22. Direktor Ureda za upravljanje aktivom i pasivom 23. Direktor Ureda za upravljanje kvalitetom usluge 24. Direktor Ureda za upravljanje ljudskim potencijalima
Datum primjene/ Datum zadnjeg pregleda	26.7.2022.
Lokacija dokumenta	http://hpbintera/akti/Akti/Forms/PolitikeAktivno.aspx / Sektor za usklađenost

Kronologija inačica akta

Povijest verzija	Datum početka primjene	Datum prestanka primjene	Izradio / autor dokumenta	Kratki opis izmjena
1.0.	20.3.2018.	15.5.2018.	Dalibor Kovačević	Inicijalna verzija dokumenta
1.1	15.5.2018.	25.2.2020.	Dalibor Kovačević	Dodavanje opisa obrade vezanih uz FATCA i CRS regulativu
1.2.	25.2.2020.	25.7.2022.	Danijela Pedić	Brisanje HPB – Stambene štedionice zbog statusnih promjena, terminološka usklađenja, pojašnjenje legitimnog interesa
1.3.	26.7.2022.	važeći	Danijela Pedić	Izmjena zajedničkog označavanja „HPB Grupe“ kao jednog voditelja obrade uz ispravno odvajanje članica HPB Grupe kao posebnih voditelja obrade podataka, ostala terminološka usklađenja i ispravci teksta, dodavanje odredbe vezano za obvezu ažuriranja

Sadržaj:

1. OPĆE ILI TEMELJNE ODREDBE	5
1.1. Cilj akta.....	5
1.2. Razlozi izrade akta.....	5
1.3. Područje primjene akta	5
2. DEFINICIJE I OPISI	6
3. NAČELA OBRADJE OSOBNIH PODATAKA	7
4. ZAKONITOST OBRADJE OSOBNIH PODATAKA	8
5. PRAVA ISPITANIKA	9
6. OBVEZE ČLANICA HPB GRUPE	11
7. OBRADA POSEBNIH KATEGORIJA OSOBNIH PODATAKA	12
8. AUTOMATIZIRANO POJEDINAČNO DONOŠENJE ODLUKA.....	12
9. PRIJENOS OSOBNIH PODATAKA	13
10. KORIŠTENJE OSOBNIH PODATAKA U POSLOVANJU S POSLOVNIM SUBJEKTIMA.....	13
11. ROKOVI POHRANE PODATAKA.....	15
12. SLUŽBENIK ZA ZAŠTITU PODATAKA (DPO).....	15
13. PROCJENA UČINKA NA ZAŠTITU PODATAKA	16
14. EVIDENCIJA AKTIVNOSTI OBRADA	17
15. INCIDENTI/CURENJE PODATAKA.....	18
16. AŽURIRANJE	19
17. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE.....	19

Formalno-pravni temelj:

Na temelju članka 13. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, Zagreb, Jurišićeva ulica 4 (dalje u tekstu: Banka) i 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 (dalje u tekstu: Uredba), Uprava Banke je dana 26.7.2022. godine donijela

Politiku zaštite osobnih podataka Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

1. OPĆE ILI TEMELJNE ODREDBE

1.1. Cilj akta

Politika zaštite osobnih podataka Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje u tekstu: Politika) je temeljni akt koji za svrhu ima uspostavljanje okvira zaštite osobnih podataka u poslovanju Banke, HPB Investa d.o.o. i HPB-nekretnina d.o.o. Nova hrvatska banka d.d. kao članica Grupe Hrvatske poštanske banke ne primjenjuje ovu Politiku i iz tog razloga se pojam članice HPB grupe u ovoj se Politici odnosi na Banku, HPB Invest d.o.o. i HPB-nekretnine d.o.o. (dalje u tekstu: članice HPB Grupe). Politika utvrđuje pravila povezana sa zaštitom pojedinaca u pogledu prikupljanja i obrade osobnih podataka i pravila povezana sa slobodnim kretanjem osobnih podataka.

Cilj Politike je uspostaviti primjerene procese zaštite i upravljanja osobnim podacima ispitanika, odnosno klijenata, zaposlenika, poslovnih partnera članica HPB Grupe i drugih osoba čiji se osobni podaci obrađuju.

Politika se primjenjuje na sve obrade osobnih podataka unutar članica HPB Grupe, osim u slučajevima gdje se obrađuju anonimizirani podaci ili su obrade takve prirode da se radi o statističkim analizama iz kojih nije moguće identificirati pojedinca.

1.2. Razlozi izrade akta

Zaštita podataka zauzima značajno mjesto u poslovanju članica HPB Grupe koje u svom svakodnevnom poslovanju prikupljaju i obrađuju osobne podatke klijenata, zaposlenika, poslovnih partnera ili drugih osoba s kojima ostvaruju poslovnu suradnju (dalje u tekstu: ispitanici). Ovom Politikom se definiraju osnovna načela i pravila zaštite osobnih podataka u skladu s poslovnim i sigurnosnim zahtjevima članica HPB Grupe, kao i zakonskim propisima, najboljim praksama i međunarodno prihvaćenim standardima.

Politika zaštite osobnih podataka je temeljni akt koji opisuje svrhu i ciljeve prikupljanja, obrade i upravljanja osobnim podacima u poslovanju članica HPB Grupe, a koji se temelji na vodećim svjetskim praksama iz područja zaštite osobnih podataka. Politika uspostavlja okvir za adekvatnu razinu zaštite podataka u skladu s Uredbom, Zakonom o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka i drugim primjenjivim važećim zakonima i najboljim praksama vezanim uz zaštitu osobnih podataka što članice HPB Grupe dodatno osiguravaju internim aktima.

1.3. Područje primjene akta

Ovu Politiku donosi Uprava Banke. Politiku su u svom poslovanju obvezne primjenjivati HPB Invest d.o.o. i HPB-nekretnine d.o.o. kao članice Grupe Hrvatske poštanske banke. HPB Invest d.o.o. i HPB-nekretnine d.o.o. primjenjuju ovu Politiku nakon usvajanja Politike odgovarajućim odlukama nadležnih tijela tih dviju članica.

2. DEFINICIJE I OPISI

Osobni podatak – svaki podatak koji se odnosi na pojedinca čiji je identitet utvrđen ili se može utvrditi („ispitanik“).

Ispitanik - osoba koja se može identificirati izravno ili neizravno, osobito uz pomoć identifikatora kao što su ime, identifikacijski broj, podaci o lokaciji, mrežni identifikator ili uz pomoć jednog ili više čimbenika svojstvenih za fizički, fiziološki, genetski, mentalni, ekonomski, kulturni ili socijalni identitet tog pojedinca.

Obrada osobnih podataka - svaki postupak ili skup postupaka koji se obavljaju na osobnim podacima ili na skupovima osobnih podataka, bilo automatiziranim bilo neautomatiziranim sredstvima kao što su prikupljanje, bilježenje, organizacija, strukturiranje, pohrana, prilagodba ili izmjena, pronalaženje, obavljanje uvida, uporaba, otkrivanje prijenosom, širenjem ili stavljanjem na raspolaganje na drugi način, usklađivanje ili kombiniranje, ograničavanje, brisanje ili uništavanje.

Voditelj obrade - fizička ili pravna osoba, koja sama ili zajedno s drugima određuje svrhe i sredstva obrade osobnih podataka.

Izvršitelj obrade - fizička ili pravna osoba, koja obrađuje osobne podatke u ime voditelja obrade.

Nadzorno tijelo - neovisno tijelo javne vlasti koje je osnovala Republika Hrvatska u svrhu kontrole i osiguranja provođenja Uredbe.

Povjerljivost - svojstvo informacija (podataka) da nisu dostupne ili otkrivene neovlaštenim subjektima.

Integritet - svojstvo informacija (podataka) i procesa da nisu neovlašteno ili nepredviđeno mijenjani.

Privola - svako dobrovoljno, posebno, informirano i nedvosmisleno izražavanje volje ispitanika kojim on izjavom ili jasnom potvrdnom radnjom daje pristanak za obradu osobnih podataka koji se na njega odnose.

Pseudonimizacija - obrada osobnih podataka na način da se osobni podaci više ne mogu pripisati određenom ispitaniku bez uporabe dodatnih informacija, pod uvjetom da se takve dodatne informacije drže odvojeno te da podliježu tehničkim i organizacijskim mjerama kako bi se osiguralo da se osobni podaci ne mogu pripisati pojedincu čiji je identitet utvrđen ili se može utvrditi.

Povreda osobnih podataka - kršenje sigurnosti koje dovodi do slučajnog ili nezakonitog uništenja, gubitka, izmjene, neovlaštenog otkrivanja ili pristupa osobnim podacima koji su preneseni, pohranjeni ili na drugi način obrađivani.

Izrada profila – svaki oblik automatizirane obrade osobnih podataka koji se sastoji od uporabe osobnih podataka za ocjenu određenih osobnih aspekata povezanih s pojedincem, posebno za analizu ili predviđanje aspekata u vezi s radnim učinkom, ekonomskim stanjem, zdravljem, osobnim sklonostima, interesima, pouzdanošću, ponašanjem, lokacijom ili kretanjem tog pojedinca.

Treće strane – fizička ili pravna osoba, tijelo javne vlasti, agencija ili drugo tijelo koje nije ispitanik, voditelj obrade, izvršitelj obrade ni osobe koje su ovlaštene za obradu osobnih podataka pod izravnom nadležnošću voditelja obrade ili izvršitelja obrade.

Distributivni kanali - predstavljaju sredstva i načine preko kojih je omogućen pristup, ugovaranje, korištenje proizvoda i usluga Banke te slanje komercijalnih informacija i ponuda vezanih uz proizvode i usluge Banke, a obuhvaćaju poslovnu mrežu Banke i ugovornih partnera, bankomate, kanale izravnog bankarstva i web stranicu Banke: www.hpb.hr, te ostalo.

Informacija o dostupnim distributivnim kanalima Banke je klijentu u svakom trenutku dostupna pozivom u Kontakt centar.

Obvezujuća korporativna pravila - politike zaštite osobnih podataka kojih se voditelj obrade ili izvršitelj obrade s poslovnim nastanom na državnom području države članice pridržava za prijenose ili skupove prijenosa osobnih podataka voditelju obrade ili izvršitelju obrade u jednoj ili više trećih zemalja unutar grupe poduzetnika ili grupe poduzeća koja se bave zajedničkom gospodarskom djelatnošću.

Službenik za zaštitu podataka – zaposlenik Banke imenovan odlukom Uprave Banke u skladu sa člankom 37. Uredbe.

3. NAČELA OBRADE OSOBNIH PODATAKA

Načela obrade osobnih podataka su osnovna pravila kojih se članice HPB Grupe pridržavaju prilikom obrade osobnih podataka ispitanika, a obrade koje se provode sukladno niže navedenim načelima smatraju se zakonitima te je svaka članica HPB Grupe kao voditelj obrade osobnih podataka odgovorna za usklađenost sa načelima obrade te ih mora biti u mogućnosti dokazati („načelo pouzdanosti“).

Svaka organizacijska jedinica članica HPB Grupe dužna je osigurati pridržavanje niže navedenih načela unutar vlastite domene i prilikom obrade osobnih podataka u procesima obrade koji su u nadležnosti pojedine organizacijske jedinice članice HPB Grupe. Svaka organizacijska jedinica kontinuirano provodi aktivnosti u cilju poštivanja načela obrade podataka te određuje povjerenika za zaštitu podataka koji je zadužen za povezivanje i praćenje tih aktivnosti i komunikaciju prema Službeniku za zaštitu podataka. Službenik za zaštitu podataka kontinuirano educira i osposobljava povjerenike za zaštitu podataka.

Članice HPB grupe osobne podatke obrađuju u skladu sa sljedećim načelima obrade:

1. **Zakonito i pošteno** – s obzirom na ispitanike i njihova prava, članice HPB Grupe će obrađivati osobne podatke ispitanika sukladno važećim zakonima i ispunjavajući sva prava ispitanika. U skladu s tim, unutar članica HPB Grupe definirana su jasna pravila i procesi kako bi se osigurala zakonita i poštena obrada, a uspostavljeni su i kontrolni mehanizmi (npr. periodične revizije, tehničke mjere).
2. **Transparentno** – članice HPB Grupe će osigurati transparentnost obrada osobnih podataka te će, sukladno Uredbi, pružiti ispitanicima sve potrebne informacije i na zahtjev osigurati ispunjenje njihovih prava. Kroz ovu Politiku, ali i kroz druge kanale koje će biti dostupni ispitanicima, članice HPB Grupe će osigurati informacije ispitanicima kako se osobni podaci koji se odnose na njih prikupljaju, koriste, daju na uvid ili na drugi način obrađuju. Ispitanik će biti pravovremeno, odnosno prije samog prikupljanja podataka, upoznat sa svim relevantnim informacijama.
3. **Uz ograničavanje svrhe** – osobni podaci moraju biti prikupljeni u posebne, izričite i zakonite svrhe te se dalje ne smiju obrađivati na način koji nije u skladu s tim svrhama. Primjerice, ako je ispitanik ustupio set osobnih podataka (npr. ime, prezime, OIB, visina primanja i sl.) u svrhu realizacije zahtjeva za kredit, odnosno procjenu kreditne sposobnosti, članice HPB Grupe iste podatke neće obrađivati u neku drugu svrhu koja nije u skladu sa svrhom u koju su podaci prikupljeni.
4. **Uz ograničenje pohrane** – članice HPB Grupe osiguravaju da su osobni podaci ispitanika čuvani u obliku koji omogućuje identifikaciju ispitanika samo onoliko dugo koliko je potrebno u svrhe radi kojih se osobni podaci obrađuju. Članice HPB Grupe osobne podatke mogu pohraniti i dulje, ali za to moraju imati jasnu svrhu u smislu zakonske obveze (npr. Zakona o arhivskom građivu i arhivima) ili legitimni interes (npr. u slučaju sudskog spora).

5. **Koristeći samo potrebne podatke (smanjenje količine podataka)** – članice HPB Grupe osobne podatke prikupljaju i obrađuju na način da su primjereni, relevantni i ograničeni na ono što je nužno u odnosu na svrhe u koje se obrađuju. Procesi u članicama HPB Grupe su dizajnirani na način da se ne prikupljaju podaci za koje ne postoji svrha za prikupljanjem i svaka članica HPB Grupe, odnosno svaka organizacijska jedinica unutar članica HPB Grupe, osigurava da se ovo načelo adekvatno primjenjuje.
6. **Točnost** – članice HPB Grupe osiguravaju da su podaci uneseni u sustav Banke točni i prema potrebi ažurni; mora se poduzeti svaka razumna mjera radi osiguravanja da se osobni podaci koji nisu točni, uzimajući u obzir svrhe u koje se obrađuju, bez odlaganja izbrišu ili isprave. Članice HPB Grupe osiguravaju primjenu ovog načela na način da su uspostavile redovite kontrole, ali i transparentne procese komunikacije s ispitanicima kroz koje se može zatražiti ispravak podataka u slučaju da ispitanik primijeti da neki od njegovih osobnih podataka nije ispravno naveden.
7. **Osigurava sigurnost, nadzor i kontrolu nad podacima i obradama podataka (Cjelovitost i povjerljivost)** – članice HPB Grupe prikupljaju i obrađuju podatke na način kojim se osigurava odgovarajuća sigurnost osobnih podataka, uključujući zaštitu od neovlaštene ili nezakonite obrade te od slučajnog gubitka, uništenja ili oštećenja primjenom odgovarajućih tehničkih ili organizacijskih mjera. Članice HPB Grupe su implementirale IT sustave koji imaju za cilj detekciju i sprječavanje curenja podataka, sustave za anonimizaciju/pseudonimizaciju podataka, metode nadzora nad pristupom podataka, ograničenja pristupa podacima sukladno potrebi radnog mjesta i sl.

Sukladno navedenim načelima, podacima ispitanika pristupat će zaposlenici članica HPB Grupe ovisno o njihovim ovlaštenjima i radnim mjestima, kako bi uspješno ispunili poslove definirane za njihovo radno mjesto. Također, dio usluga i poslova za članice HPB Grupe obavljaju i druge pravne osobe s kojima će podaci ispitanika biti podijeljeni samo ako su ti podaci nužni za potrebe ispunjenja obveza iz zajedničkih ugovora te za njihovu obradu postoji utvrđena pravna osnova. Primjer toga je izrada bankovnih kartica, pohrane dokumentacije ili slanje izvoda na kućne adrese. Prilikom sklapanja ugovora o poslovnoj suradnji s drugim pravnim osobama članice HPB Grupe vode računa o reguliranju obrade osobnih podataka ugovornim odredbama i utvrđivanju odgovarajućih uloga ugovornih strana u pogledu obrade osobnih podataka.

Članice HPB Grupe će podatke ispitanika proslijediti nadležnim tijelima u slučaju kada za to postoji zakonska osnova (primjerice za potrebe jedinstvenog registra računa kod FINA-e).

4. ZAKONITOST OBRADE OSOBNIH PODATAKA

Članice HPB Grupe osobne podatke ispitanika smatraju njihovim vlasništvom te se prema njima tako i odnose. Međutim, kako bi članice HPB Grupe bile u mogućnosti pružiti uslugu ispitaniku, a sukladno niže navedenim zakonitostima, potrebno je obrađivati set podataka neophodan za pružanje pojedine usluge. U suprotnom, odnosno ako ispitanik odbije ustupiti traženi set podataka, članice HPB Grupe neće biti u mogućnosti pružiti mu uslugu.

Sukladno tome, osobni podaci ispitanika obrađuju se kada je zadovoljen jedan od niže navedenih uvjeta:

- a) obrada je nužna za izvršavanje ugovora u kojem je ispitanik stranka ili kako bi se poduzele radnje na zahtjev ispitanika prije sklapanja ugovora
- b) obrada je nužna radi poštovanja pravnih obveza članica HPB Grupe (važeci zakonski propisi prema kojima je Banka dužna postupati) - u svakom trenutku kada zakonski propis članicu HPB Grupe ovlašćuje ili obvezuje na određenu obradu, članica HPB Grupe će temeljem tog propisa obrađivati osobne podatke ispitanika. Na primjer, u

slučaju postojanja zakonske obveze, kao što je Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, članica HPB Grupe će prikupljati i obrađivati zakonski definiran set podataka, te u slučaju da ispitanik odbije ustupiti traženi set podataka, članica HPB Grupe neće biti u mogućnosti pružiti mu uslugu

- c) obrada je nužna za potrebe legitimnih interesa članica HPB Grupe ili treće strane - osim kada su od tih interesa jači interesi ili temeljna prava i slobode ispitanika koji zahtijevaju zaštitu osobnih podataka, osobito ako je ispitanik dijete. Svaka obrada na temelju legitimnog interesa podliježe procjeni legitimnog interesa kako bi se utvrdilo jesu li legitimni interesi ispitanika jači od legitimnog interesa članice HPB Grupe. Pod legitimnim interesom podrazumijevaju se, primjerice, pojedine obrade u svrhu: upravljanja kreditnim, operativnim, reputacijskim i drugim rizicima članica HPB Grupe, obrade u svrhu izravnog marketinga u mjeri u kojoj se ispitanici nisu usprotivili takovoj obradi, poduzimanje mjera radi zaštite osoba, prostora i imovine članica HPB Grupe, što uključuje kontrolu i/ili evidenciju ulaska, izlaska i pristupa štićenim prostorima, uključujući obradu osobnih podataka putem sustava videonadzora u poslovnim prostorima koji nisu novčarska institucija
- d) ispitanik je dao privolu za obradu svojih osobnih podataka u jednu ili više posebnih svrha - privola mora biti dokaziva i dobrovoljna, napisana lako razumljivim jezikom i ispitanik ima pravo u svakom trenutku povući svoju privolu (povlačenje privole mora biti jednako jednostavno kao i davanje privole). Članice HPB Grupe će ispitanika zatražiti privole za obrade podataka i kontaktiranje u svrhu provođenja marketinških aktivnosti za obrade koje članica HPB Grupe ne smatra svojim legitimnim interesom. Određene korisne informacije poput nedostupnosti određene usluge koje Banka komunicira putem dostupnih distributivnih kanala Banka smatra dijelom usluge te za to neće zatražiti privolu ispitanika dok god je sama obrada u skladu s načelima obrade navedenih u točki IV. se temelji na nekoj od navedenih zakonitosti obrade
- e) obrada je nužna kako bi se zaštitili ključni interesi ispitanika ili druge fizičke osobe
- f) obrada je nužna za izvršavanje zadaće od javnog interesa ili pri izvršavanju službene ovlasti voditelja obrade.

Svaka organizacijska jedinica unutar članica HPB Grupe dužna je identificirati zakonitost za svaku obradu koja je u njihovoj poslovnoj domeni. Pri identifikaciji zakonitosti obrade konzultirat će se Službenik za zaštitu podataka koji će primjenjujući Uredbu, Zakon o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka i ostale propise i najbolje prakse iz područja zaštite podataka, savjetovati organizacijsku jedinicu prilikom određivanja zakonitosti obrada.

5. PRAVA ISPITANIKA

Ispitanici u svakom trenutku imaju određena prava u odnosu na obrade njihovih osobnih podataka te članice HPB Grupe podatke prikupljaju i obrađuju samo uz postojanje gore navedenih zakonitosti obrade.

Članice HPB Grupe će u trenutku prikupljanja informacija od ispitanika, pružiti sljedeće informacije: identitet i kontaktne podatke voditelja obrade, kontaktne podatke Službenika za zaštitu podataka, svrhe obrade radi kojih se obrađuju osobni podaci kao i pravnu osnovu za obradu, legitimne interese, primatelje ili kategorije primatelja osobnih podataka, namjeru prijenosa osobnih podataka trećim zemljama (ako postoji), razdoblje pohrane podataka ili kriterije koji definiraju to razdoblje, prava vezana uz privole, potencijalno postojanje automatiziranog donošenja odluka što podrazumijeva i izradu profila (smislene informacije o kojoj je logici obrade riječ te potencijalnim posljedicama i važnosti same obrade za ispitanika) te postojanje niže navedenih prava. U slučaju da se podaci ne prikupljaju izravno od ispitanika, uz navedene informacije navodi se i izvor osobnih podataka.

Članice HPB Grupe osobne podatke obrađuju sukladno pravima ispitanika definiranim unutar Uredbe, a koja su navedene u nastavku.

- **Pravo na brisanje („pravo na zaborav“)** - ispitanik ima pravo od članica HPB Grupe ishoditi brisanje osobnih podataka koji se na njega odnose, a članice HPB Grupe imaju obvezu 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 povuče privolu na kojoj se obrada temelji, a ne postoji druga pravna osnova za obradu
 - c. ispitanik uloži prigovor na obradu, a legitimni razlozi za realizaciju prava na brisanje imaju veću težinu od legitimnog interesa članice HPB Grupe za obradu i/ili čuvanje osobnih podataka
 - d. osobni podaci nezakonito su obrađeni
 - e. osobni podaci moraju se brisati radi poštovanja pravne obveze.
- **Pravo na pristup podacima** - ispitanik ima pravo dobiti od članica HPB Grupe potvrdu obrađuju li se njegovi osobni podaci te ako se takvi osobni podaci obrađuju, pristup osobnim podacima i svrsi obrade, kategorijama podataka, potencijalnim primateljima kojima će osobni podaci biti otkriveni, i sl.
- **Pravo na ispravak** - ispitanik ima pravo bez nepotrebnog odgađanja ishoditi od članica HPB Grupe ispravak netočnih osobnih podataka koji se na njega odnose. Uzimajući u obzir svrhe obrade, ispitanik ima pravo dopuniti nepotpune osobne podatke, među ostalim i davanjem dodatne izjave. Dodatno, ispitanici imaju obvezu ažuriranja osobnih podataka u poslovnom odnosu s članicama HPB Grupe.
- **Pravo na prijenos podataka** - ispitanik ima pravo zaprimiti osobne podatke koji se odnose na njega, a koje je pružio članicama HPB Grupe u strukturiranom, uobičajeno upotrebljavanom i strojno čitljivom formatu te ima pravo prenijeti te podatke drugom voditelju obrade. Potrebno je uzeti u obzir da se pravo prijenosa odnosi isključivo na osobne podatke ispitanika koje je sam pružio voditelju obrade.
- **Pravo na prigovor** - ispitanik ima pravo na temelju svoje posebne situacije u svakom trenutku uložiti prigovor na obradu osobnih podataka koji se odnose na njega. Članice HPB Grupe u takvoj situaciji više ne smiju obrađivati osobne podatke osim ako dokažu da postoje uvjerljivi legitimni razlozi za obradu koji nadilaze interese, prava i slobode ispitanika ili radi postavljanja, ostvarivanja ili obrane pravnih zahtjeva. Nadalje, u situacijama kada se osobni podaci obrađuju na temelju legitimnog interesa 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.
- **Pravo na ograničenje obrade** – ispitanik ima pravo od članice HPB Grupe tražiti ograničenje obrade u slučaju da osporava točnost osobnih podataka, kada smatra da je obrada nezakonita te se protivi brisanju osobnih podataka i umjesto toga traži ograničenje njihove uporabe, te u slučaju kada je ispitanik uložio prigovor na obradu i očekuje potvrdu nadilaze li legitimni razlozi voditelja obrade razloge ispitanika.

Ispitanik ima pravo u svakom trenutku zahtijevati realizaciju bilo kojeg od gore navedenih prava. Članica HPB Grupe ispitaniku na zahtjev pruža informacije o poduzetim radnjama vezanim uz navedena prava u roku od mjesec dana od dana zaprimanja zahtjeva. Rok od mjesec dana se može produžiti za dodatna dva mjeseca, ovisno o količini i kompleksnosti zahtjeva. Svi zahtjevi će se pokušati riješiti unutar jednog mjeseca od zaprimanja, a rok će se

produžiti za najviše dodatna dva mjeseca onda kada je to nužno uz obavijest ispitaniku o razlozima produženja roka. Ako članica HPB Grupe ne postupi po zahtjevu ispitanika, bez odgađanja i najkasnije jedan mjesec od primitka zahtjeva izvijestit će ispitanika o razlozima zbog kojih nije postupila po zahtjevu.

Zahtjevi za realizacijom prava ispitanika su besplatni, međutim članica HPB grupe ima pravo naplatiti razumnu naknadu na temelju administrativnih troškova ili odbiti postupiti po zahtjevu ako su zahtjevi ispitanika očito neutemeljeni ili pretjerani, a osobito zbog njihovog učestalog ponavljanja.

Dodatno, ispitanik ima pravo da se na njega ne odnosi odluka koja se temelji isključivo na automatiziranoj obradi, uključujući izradu profila, koja proizvodi pravne učinke koji se na njega odnose ili na sličan način značajno na njega utječu, osim ako je ta odluka:

- potrebna za sklapanje ili izvršenje ugovora između ispitanika i članice HPB Grupe
- dopuštena zakonom
- temelji na izričitoj privoli ispitanika.

Ispitanik koji nakon obraćanja članici HPB Grupe nije uspio ostvariti svoja prava i smatra da mu je povrijeđeno pravo na zaštitu osobnih podataka, može se obratiti Agenciji za zaštitu osobnih podataka sa zahtjevom za utvrđivanje povrede prava na zaštitu podataka.

Više informacija dostupno je na internetskoj stranici www.azop.hr.

6. OBVEZE ČLANICA HPB GRUPE

Pojedine članice HPB Grupe sukladno Uredbi na sebe preuzimaju određene obveze. Obveze ovise o ulozi u kojoj se pojedina članica HPB Grupe nalazi u odnosu na određenu obradu osobnih podataka. Članice HPB Grupe se u nekim poslovnim procesima pojavljuju kao voditelj, u drugima kao zajednički voditelj obrade, a mogu biti i u ulozi izvršitelja obrade. Pojedina članica HPB Grupe je voditelj obrade u poslovnim procesima gdje je samostalno odredila svrhu i način obrade osobnih podataka dok je zajednički voditelj obrade u poslovnim procesima gdje s drugim voditeljima, npr. poslovnim partnerima čije proizvode i usluge ugovara u svojoj poslovnoj mreži, određuje svrhu i načine obrade osobnih podataka klijenata. Pojedina članica HPB Grupe može biti i izvršitelj obrade u situacijama u kojima obrađuje podatke u ime voditelja obrade (npr. članica HPB Grupe ugovara usluge za drugu pravnu osobu).

Članice HPB Grupe kontinuirano provode odgovarajuće tehničke i organizacijske mjere zaštite uzimajući u obzir prirodu, opseg, kontekst i svrhe obrade, kao i rizike različitih razina vjerojatnosti i ozbiljnosti za prava i slobode ispitanika.

Spomenute mjere uključuju provedbu odgovarajućih politika zaštite podataka navedene u nastavku:

- Osobni podaci ispitanika čuvaju se u skladu s internim standardima sigurnosti članica HPB grupe. Članice HPB Grupe kontinuirano poduzimaju značajne organizacijske i tehničke mjere kako bi zaštitile osobne, a i sve ostale, podatke ispitanika. Gdje je to primjenjivo, članice HPB Grupe primjenjuju kriptografske metode zaštite podataka te se kontinuirano radi na unaprjeđenju sigurnosnih mjera na razini članica HPB Grupe. Uz navedeno, koriste se napredni alati za zaštitu i sprječavanje curenja podataka, nadziru se kritični sustavi unutar članica HPB Grupe i sl. Članice HPB Grupe koriste vatrozide, snažne lozinke, antivirusne programe, i druge mjere za zaštitu osobnih podataka (primjerice enkripcija i pseudonimizacija). Oprema/prostorije na/u koju se pohranjuju osobni podaci smještena je u sigurno okruženje s ograničenim fizičkim pristupom.

- Članice HPB Grupe ne dopuštaju neovlašteno prikupljanje, obradu ili korištenje osobnih podataka. Primjenjuje se pravilo ograničavanja pristupa podacima samo na one podatke koji su potrebni za obavljanje pojedinih poslovnih zadataka. U skladu s tim, jasno su definirane uloge i odgovornosti unutar članica HPB Grupe. Zaposlenicima članica HPB Grupe je strogo zabranjeno korištenje osobnih podataka ispitanika u bilo koju svrhu koja nije u skladu s uvjetima definiranim u poglavlju 4. Zakonitost obrade. Dodatno je potrebno naglasiti da pojedine organizacijske jedinice unutar članica HPB Grupe, a sukladno važećim zakonima (npr. Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma) imaju pravo uvida i obrade dijela osobnih podataka, ali isključivo u opsegu koji je potreban da bi se ispunili regulatorni zahtjevi ili kako bi se izvršio ugovor s ispitanikom. Ti procesi su pod strogom kontrolom i obuhvaćeni su sustavima za nadzor. Članice HPB Grupe su obvezale svoje zaposlenike na povjerljivost svih podataka koje saznaju u obavljanju svog posla.
- Osobni podaci se štite od neovlaštenog pristupa, korištenja, izmjene te gubitka, a mehanizmi zaštite se primjenjuju na osobne podatke unutar članica HPB Grupe bez obzira u kojem se obliku oni čuvaju – papirnatom ili elektroničkom.
- Pridržavanje ove Politike te ostalih politika i procedura vezanih uz zaštitu osobnih podataka se također redovito provjerava unutar članica HPB Grupe, a provjeru provode Službenik za zaštitu podataka i Ured unutarnje revizije.
- Članice HPB grupe redovito održavaju edukacije zaposlenika kako bi razina svijesti o zaštiti osobnih podataka bila zadovoljavajuća.

7. OBRADA POSEBNIH KATEGORIJA OSOBNIH PODATAKA

Članice HPB Grupe u redovitom poslovanju ne obrađuju podatke koji otkrivaju rasno ili etničko podrijetlo, politička mišljenja, vjerska ili filozofska uvjerenja, članstvo u sindikatu ili seksualnu orijentaciju pojedinca. Obrada navedenih posebnih kategorija osobnih podataka provodit će se od strane članica HPB Grupe iznimno u sljedećim uvjetima:

- ispitanik je dao izričitu privolu za obradu tih osobnih podataka za jednu ili više određenih svrha
- obrada je nužna za potrebe izvršavanja obveza i ostvarivanja posebnih prava članica HPB Grupe ili ispitanika u području radnog prava i prava o socijalnoj sigurnosti te socijalnoj zaštiti u mjeri u kojoj je to odobreno u okviru prava Europske Unije, Prava Republike Hrvatske ili kolektivnog ugovora u skladu s Pravom Republike Hrvatske koje propisuje odgovarajuće zaštitne mjere za temeljna prava i interese ispitanika
- obrada je nužna za zaštitu životno važnih interesa ispitanika ili drugog pojedinca
- obrada se odnosi na osobne podatke za koje je očito da ih je objavio ispitanik
- obrada je nužna za uspostavu, ostvarivanje ili obranu pravnih zahtjeva.

Članice HPB Grupe posebno štite osobne podatke djece, budući da djeca mogu biti manje svjesna rizika, posljedica i predmetnih zaštitnih mjera te svojih prava u vezi s obradom osobnih podataka. Djecom se smatraju osobe mlađe od šesnaest godina.

8. AUTOMATIZIRANO POJEDINAČNO DONOŠENJE ODLUKA

Članice HPB Grupe u svom poslovanju ne primjenjuju automatiziranu obradu podataka koja bi rezultirala negativnim pravnim posljedicama za ispitanika.

U skladu s Uredbom, članice HPB Grupe omogućavaju ispitanicima pravo prigovora na automatiziranu, ali i ručnu, obradu podataka u svrhu izravnog marketinga, uključujući izradu profila u mjeri u kojoj je povezana s takvim izravnim marketingom, bilo u odnosu na početnu ili daljnju obradu.

9. PRIJENOS OSOBNIH PODATAKA

Članice HPB Grupe surađuju na više razina u svrhu pružanja što kvalitetnije i povoljnije usluge. Kako bi se ova suradnja mogla odvijati nesmetano postoji potreba za razmjenom osobnih podataka klijenata unutar članica HPB Grupe.

Članice HPB Grupe međusobno razmjenjuju osobne podatke ako je to potrebno kako bi se ispitaniku pružila usluga koju je zatražio, odnosno samo ako postoji potreba temeljem uvjeta navedenih u poglavlju 4., Zakonitost obrade. Kako bi se obrada podataka dogodila obje pravne osobe moraju imati pravni temelj za takvu obradu.

Prilikom prijenosa podataka ispitanika članice HPB Grupe vanjskim partnerima strogo se poštuje načelo smanjenja količine podataka uz prienos minimalne količine podataka koja je potrebna kako bi se realizirala tražena usluga. Dodatno, članice HPB Grupe su uspostavile kontrolne mehanizme koji od partnera zahtijevaju minimalno jednaku razinu zaštite osobnih podataka kao i unutar članica HPB Grupe.

Zbog potrebe umanjivanja rizika poslovanja Banka će prilikom sklapanja i za vrijeme trajanja, poslovnog odnosa za koji je potrebno utvrditi kreditnu sposobnost klijenta, imati potrebu utvrđivati kreditnu sposobnost te pratiti ispunjenje ugovornih obveza. Kreditna sposobnost će se utvrđivati na temelju podataka dobivenih od klijenta, iz dostupnih registara podataka te iz povijesti poslovanja s Bankom, ako je riječ o klijentu za kojeg postoji povijest poslovnog odnosa. Primjerice prilikom odobravanja kredita ili kreditne kartice procijenit će se kreditna sposobnost klijenta. Jednako tako pratit će se otplata kredita, eventualne uplate primanja ako je klijent na temelju njih ostvario pogodnosti prilikom odobravanja kredita, redovno obnavljanje polica osiguranja i slično. U slučaju da Banka procijeni da klijent nije kreditno sposoban, Banka ima pravo odbiti mu traženu uslugu.

Dodatno, sukladno FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) i CRS (Common Reporting Standard) regulativi koja za cilj ima utvrditi državu kojoj klijenti ili njihovi vlasnici plaćaju porez i o tome izvijestiti tu državu, članice HPB Grupe dužne su zakonom propisani set podataka podijeliti s Ministarstvom financija i Poreznom upravom.

Prema potrebi, a isključivo temeljem uvjeta navedenih u poglavlju 4. Zakonitost obrade, članica HPB Grupe podatke prenosi trećim zemljama ili međunarodnim organizacijama. U takvim situacijama se primjenjuju dodatne kontrole i zaštitne mjere za iznošenje osobnih podataka sukladno Uredbi. Te mjere mogu podrazumijevati pravno obvezujući i provedivi instrument, obvezujuća korporativna pravila, certificiranje i sl.

10. KORIŠTENJE OSOBNIH PODATAKA U POSLOVANJU S POSLOVNIM SUBJEKTIMA

Poslovni subjekti unutar članica HPB Grupe mogu biti svaka pravna osoba, tijelo državne vlasti, jedinica lokalne ili područne samouprave te njihova tijela, udruga i društvo (sportsko, kulturno, dobrotvorno i sl.), kao i svaka fizička osoba (nepotrošač) koja djeluje unutar područja svoje registrirane gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja.

Članica HPB Grupe prikuplja i obrađuje podatke o poslovnim subjektima, transakcijama, korištenju proizvoda i usluga i osobne podatke fizičkih osoba (nepotrošača) koje djeluju unutar

područja svoje registrirane gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja te osobne podatke fizičkih osoba (potrošača) koje su povezane s poslovnim subjektima.

Povezane osobe s poslovnim subjektom u kontekstu ove Politike mogu biti fizičke osobe vlasnici poslovnog subjekta, osobe ovlaštene za zastupanje poslovnog subjekta, prokuristi, opunomoćenici poslovnog korisnika, predstavnici poslovnog subjekta, opunomoćenici po transakcijskom računu ili uslugama izravnog bankarstva, korisnici poslovnih kartica, jamci, sudužnici, založni dužnici i druge fizičke osobe čije je osobne podatke poslovni subjekt dao članici HPB Grupe na korištenje za svrhe uspostave i održavanja poslovnog odnosa.

Članice HPB Grupe prikupljaju, obrađuju i dijele podatke o poslovnim subjektima koji uključuju osobne podatke poslovnih korisnika i povezanih osoba u skladu sa zakonitostima iz točke V. Zakonitost obrade ove Politike.

Članica HPB Grupe može obrađivati prikupljene podatke poslovnih subjekata koji uključuju 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 subjekt za sljedeće slučajeve:

- utvrđivanje identiteta
- procjena rizika uspostave i održavanja poslovnog odnosa ili provođenja povremenih transakcija
- prevencija rizika koji mogu proizaći iz poslovnog odnosa
- usklađivanje sa zakonskim i regulatornim propisima unutar i izvan područja Republike Hrvatske
- ugovaranje i korištenje proizvoda i usluga koje članica HPB Grupe pruža
- izvršenje svih vrsta bankovnih transakcija unutar i izvan područja Republike Hrvatske
- utvrđivanje kreditne sposobnosti
- naplata potraživanja
- izvještavanje
- statističke obrade
- razvijanje i poboljšanje proizvoda i usluga kako bi poslovnim subjektima omogućili bolje iskustvo korištenja
- definiranje proizvoda i usluga koji bi poslovnim subjektima bili od koristi
- kontaktiranje u svrhe ispunjenja ugovornih odnosa
- kontaktiranje u marketinške svrhe.

Članice HPB Grupe mogu podijeliti podatke o poslovnim subjektima koji uključuju 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 uz zadovoljenje zakonitosti obrada definiranih u točki V. Zakonitost obrade te sukladno načelima obrade definiranim u točki IV. Načela obrade podataka i to prema:

- nekoj od članica HPB Grupe
- zakonodavnim, nadzornim i regulatornim tijelima unutar i izvan područja Republike Hrvatske
- financijskim institucijama i agencijama s kojima članica HPB Grupa surađuje
- institucijama koje pružaju usluge provjera Embargo lista
- ministarstvima, jedinicama lokalne i područne samouprave s kojima članica HPB Grupe surađuje
- kreditnim i ostalim registrima
- registrima nadležnih institucija za provedbu osiguranja kreditnih proizvoda

- revizorima i konzultantima unutar i izvan članica HPB Grupe te ostalim tijelima koji su ovlašteni za reviziju i pružanje konzultantskih usluga
- kartičnim kućama, kartičnim procesorima i pružateljima usluga unutar i izvan područja Republike Hrvatske s kojima članica HPB Grupe ima ugovorenu suradnju
- ugovornim partnerima za prihvata kartica (EFTPOS, internet trgovci)
- ostalim agencijama, institucijama, udrugama, osiguravajućim kućama i tvrtkama partnerima s kojima članica HPB Grupe ima sklopljen ugovor o poslovnoj suradnji temeljem kojeg poslovni subjekti mogu ugovarati i koristiti proizvode i usluge koje članica HPB Grupe pruža, itd.

11. ROKOVI POHRANE PODATAKA

Članice HPB Grupe osobne podatke obrađuju odnosno pohranjuju sve dok je to potrebno za izvršenje ugovornih i zakonskih obveza. Posebnim internim aktom utvrđeni su rokovi čuvanja dokumentacije i podataka koje članice HPB Grupe obrađuju u svom poslovanju.

Članice HPB Grupe osobne podatke čuvaju u razdoblju određenom pojedinim propisom (npr. Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Zakonom o tržištu kapitala). Osobni podaci se čuvaju, primjerice, najmanje 11 godina od isteka godine u kojoj je poslovni odnos prestao (sukladno obvezama propisanim Zakonom o kreditnim institucijama i Zakonom o računovodstvu). Osim toga, podatke prikupljene primjenom Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma članica HPB Grupe je dužna čuvati 10 godina nakon prestanka poslovnog odnosa, obavljanja povremene transakcije ili pristupa stranke sefu.

12. SLUŽBENIK ZA ZAŠTITU PODATAKA (DPO)

Članice HPB grupe imenovale su zajedničkog Službenika za zaštitu podataka koji je neovisan i kao takav djeluje u interesu zaštite prava ispitanika i njihovih osobnih podataka. Njegova je odgovornost da vodi računa o primjeni Politike zaštite osobnih podataka te ostalih politika i procedura koje definiraju pravila postupanja prilikom prikupljanja i obrade osobnih podataka ispitanika unutar članica HPB Grupe. Odgovoran je za sustav zaštite osobnih podataka u članicama HPB Grupe te primjerenost navedenog sustava. On je na primjeren način i pravodobno uključen u sva pitanja u pogledu zaštite osobnih podataka. Sudjeluje u procesima članica HPB Grupe koji se odnose na upravljanje promjenama i projektima što mu omogućuje pravovremeni pristup informacijama.

Službenik za zaštitu podataka izravno odgovara najvišim rukovodećim razinama članica HPB Grupe i obavezan je tajnošću ili povjerljivošću u vezi s obavljanjem svojih zadaća. Službenik za zaštitu podataka obavlja najmanje sljedeće zadaće u članicama HPB Grupe:

- informiranje i savjetovanje članica HPB Grupe te zaposlenika koji obavljaju obradu o njihovim obvezama iz Uredbe te drugim odredbama Europske unije ili Republike Hrvatske o zaštiti podataka
- praćenje poštovanja Uredbe te drugih odredaba Europske Unije ili Republike Hrvatske o zaštiti podataka i politika voditelja obrade ili izvršitelja obrade u odnosu na zaštitu osobnih podataka, uključujući raspodjelu odgovornosti, podizanje svijesti i osposobljavanje osoblja koje sudjeluje u postupcima obrade te povezane revizije
- pružanje savjeta, kada je to zatraženo, u pogledu procjene učinka na zaštitu podataka i praćenje njezina izvršavanja

- suradnja s nadzornim tijelom
- djelovanje kao kontaktna točka za nadzorno tijelo o pitanjima u pogledu obrade, te savjetovanje, prema potrebi, o svim drugim pitanjima u vezi zaštite osobnih podataka.

Službenik za zaštitu podataka ne prima nikakve upute od uprava članica HPB Grupe u pogledu izvršenja navedenih zadaća što mu dodatno osigurava neovisnost. Neovisna je funkcija unutar članica HPB Grupe kako bi se osigurala neovisnost u izvršavanju dužnosti.

Službenik za zaštitu podataka podnosi upravama članica HPB Grupe godišnje izvješće o svom radu.

Službenik za zaštitu podataka je ujedno i primarna točka za kontakt ispitanicima koji žele ostvariti svoja prava (pitanja povezanih s obradom svojih osobnih podataka i ostvarivanja svojih prava iz Uredbe), poslati upit vezan uz zaštitu osobnih podataka, zatražiti dodatne informacije, izraziti brigu oko obrade njihovih osobnih podataka, podnijeti prigovor vezano uz zaštitu osobnih podataka te ostvarivanja svojih prava iz Uredbe. Ispitanici mogu Službenika za zaštitu osobnih podataka kontaktirati putem email adrese dpo@hpb.hr.

Kontakt podaci Službenika za zaštitu podataka dostupni su i na internetskim stranicama članica HPB Grupe.

13. PROCJENA UČINKA NA ZAŠTITU PODATAKA

Ako je vjerojatno da će neka vrsta obrade, osobito putem novih tehnologija i uzimajući u obzir prirodu, opseg, kontekst i svrhe obrade, prouzročiti visok rizik za prava i slobode ispitanika, pojedina članica HPB Grupe prije obrade provodi procjenu učinka predviđenih postupaka obrade na zaštitu osobnih podataka, ako je u ulozi voditelja obrade. Jedna procjena može se odnositi na niz sličnih postupaka obrade koji predstavljaju slične visoke rizike. Dodatno, članica HPB Grupe će provesti procjenu učinka na sve obrade koje su trenutno aktivne, a odgovaraju navedenim kategorijama.

Svaka pojedina organizacijska jedinica unutar članica HPB Grupe dužna je provoditi procjenu učinka sukladno gore navedenim kriterijima i primjenjivim interno definiranim aktima.

Službenik za zaštitu podataka odgovoran je za uspostavu svih preduvjeta za provedbu „procjene učinka na zaštitu podataka“, odnosno biti podrška prilikom izrade procjena te uspostaviti proces provođenja predmetne procjene. Članica HPB grupe obvezno provodi procjenu učinka na zaštitu podataka u sljedećim slučajevima:

- obrade osobnih podataka radi sustavnog i opsežnog profiliranja ili automatiziranog odlučivanja kako bi se donijeli zaključci koji u značajnoj mjeri utječu ili mogu utjecati na pojedinca i/ili više osoba ili koji služe kao pomoć u donošenju odluka o nečijem pristupu nekoj usluzi ili servisu ili pogodnosti (npr. kao što je obrada osobnih podataka odnosnih na ekonomski ili financijski status, zdravlje, osobne preferencije, interese, pouzdanost, ponašanje, podatke o lokaciji i dr.)
- obrade posebnih kategorija osobnih podataka u svrhu profiliranja ili automatiziranog odlučivanja
- obrade osobnih podataka djece u svrhu profiliranja ili automatiziranog odlučivanja ili za marketinške svrhe, ili za izravnu ponudu usluga namijenjenu njima
- obrade osobnih podataka prikupljenih od trećih strana koji se uzimaju u obzir za donošenje odluke vezane za sklapanje, raskidanje, odbijanje ili produženje ugovora o pružanju usluga fizičkim i pravnim osobama
- obrade posebnih kategorija osobnih podataka ili osobnih podataka o kaznenoj ili prekršajnoj odgovornosti u velikom opsegu

- obrade osobnih podataka korištenjem sustavnog nadzora javno dostupnih mjesta u velikom opsegu
- uporabe novih tehnologija ili tehnoloških rješenja za obradu osobnih podataka ili sa mogućnošću obrade osobnih podataka (npr. primjena „interneta stvari“, poput pametnih televizora, pametnih kućanskih aparata, komunikacijski povezanih igračaka, sustava „pametni gradovi“, pametnih mjerača energije, itd.) koji služe za analizu ili predviđanje ekonomske situacije, zdravlja, osobnih preferencija ili interesa, pouzdanosti ili ponašanja, lokacije ili kretanja fizičkih osoba
- obrade biometrijskih podataka kad je ispunjen bar još jedan kriterij iz Smjernica o procjeni učinka na zaštitu podataka (WP 248 rev. 01) koji služe za procjenu hoće li određeni postupci obrade vjerojatno prouzročiti visok rizik za prava i slobode ispitanika
- obrade genetskih podataka kad je ispunjen bar još jedan kriterij iz Smjernica o procjeni učinka na zaštitu podataka (WP 248 rev. 01) koji služe za procjenu hoće li određeni postupci obrade vjerojatno prouzročiti visok rizik za prava i slobode ispitanika
- obrade osobnih podataka povezivanjem, usporedbom ili provjerom podudarnosti iz više izvora
- obrade osobnih podataka na način koji uključuje praćenje lokacije ili ponašanja pojedinca u slučaju sustavne obrade komunikacijskih podataka (metapodaci) nastalih uporabom telefona, interneta ili drugih komunikacijskih kanala, kao što je GSM, GPS, Wi Fi, praćenje ili obrada podataka o lokaciji
- obrade osobnih podataka korištenjem uređaja i tehnologija kod kojih incidentni događaj može ugroziti zdravlje pojedinca ili više osoba
- obrade osobnih podataka zaposlenika uporabom aplikacija ili sustava za praćenje (npr. kao što je obrada osobnih podataka za praćenje rada, kretanja, komunikacije i sl.).

Procjena učinka sadrži minimalno:

- sustavan opis predviđenih postupaka obrade i svrha obrade, uključujući legitimni interes članice HPB Grupe
- procjenu nužnosti i proporcionalnosti postupaka obrade povezanih s njihovim svrhama,
- procjenu rizika za prava i slobode ispitanika
- mjere predviđene za rješavanje problema rizika, što uključuje zaštitne mjere, sigurnosne mjere i mehanizme za osiguravanje zaštite osobnih podataka i dokazivanje sukladnosti s Uredbom, uzimajući u obzir prava i legitimne interese ispitanika i drugih uključenih osoba.

14. EVIDENCIJA AKTIVNOSTI OBRADA

Članice HPB Grupe vode svoje evidencije aktivnosti obrada. Evidencija aktivnosti obrada voditelja obrade je u elektroničkom obliku i sadržava najmanje sljedeće informacije:

- ime i kontaktne podatke voditelja obrade i Službenika za zaštitu podataka
- svrhe obrade
- opis kategorija ispitanika i kategorija osobnih podataka
- kategorije primatelja kojima su osobni podaci otkriveni ili će im biti otkriveni, uključujući primatelje u trećim zemljama ili međunarodne organizacije
- prijenose osobnih podataka u treću zemlju ili međunarodnu organizaciju, uključujući ime treće zemlje ili naziv međunarodne organizacije

- predviđene rokove za brisanje različitih kategorija podataka, ako je to moguće
- opći opis tehničkih i organizacijskih sigurnosnih mjera.

Evidencija izvršitelja obrade je u elektroničkom obliku i sadržava najmanje sljedeće informacije:

- ime i kontaktne podatke jednog ili više izvršitelja obrade i svakog voditelja obrade u čije ime izvršitelj obrade djeluje te, ako je primjenjivo, predstavnika voditelja obrade ili izvršitelja obrade te službenika za zaštitu podataka
- kategorije obrade koje se obavljaju u ime svakog voditelja obrade
- ako je primjenjivo, prijenos osobnih podataka u treću zemlju ili međunarodnu organizaciju, uključujući identificiranje te treće zemlje ili međunarodne organizacije te, u slučaju prijenosa, dokumentaciju o odgovarajućim zaštitnim mjerama
- ako je moguće, opći opis tehničkih i organizacijskih sigurnosnih mjera.

Službenik za zaštitu podataka odgovoran je za održavanje evidencije aktivnosti obrada i uspostavu procesa upravljanja evidencijom aktivnosti obrada, a sve organizacijske jedinice unutar članica HPB Grupe su odgovorne za dostavu točnih i pravovremenih informacija kako bi evidencija bila ažurna.

15. INCIDENTI/CURENJE PODATAKA

Članice HPB Grupe poduzimaju značajne procesne i tehnološke mjere kako bi zaštitile osobne podatke ispitanika. Dodatno, svi zaposlenici članica HPB Grupe imaju dužnost obavijestiti odgovorne osobe (prvenstveno Službenika za zaštitu podataka) u slučaju incidenta koji predstavlja povredu osobnih podataka. Ukoliko se radi o povredi osobnih podataka za koju je vjerojatno da će prouzročiti rizik za prava i slobode pojedinca, članica HPB Grupe izvještava Agenciju za zaštitu osobnih podataka unutar 72 sata nakon saznanja o povredi, ako je to izvedivo.

Također, u slučaju povrede osobnih podataka za koju je vjerojatno da će prouzročiti visok rizik za prava i slobode pojedinaca, članica HPB Grupe bez nepotrebnog odgađanja obavještava ispitanika o povredi osobnih podataka.

Iznimno, članica HPB Grupe neće obavijestiti ispitanika u slučaju povreda osobnih podataka ako je ispunjen barem jedan od sljedećih uvjeta:

- članica HPB Grupe je poduzela odgovarajuće tehničke i organizacijske mjere zaštite i te su mjere primijenjene na osobne podatke pogođene povredom osobnih podataka, posebno one koje osobne podatke čine nerazumljivima bilo kojoj osobi koja im nije ovlaštena pristupiti, kao što je enkripcija
- članica HPB Grupe je poduzela naknadne mjere kojima se osigurava da više nije vjerojatno da će doći do visokog rizika za prava i slobode ispitanika
- time bi se zahtijevao nerazmjeran napor te u tom slučaju mora postojati javno obavještavanje ili slična mjera kojom se ispitanici obavještavaju na jednako djelotvoran način.

16. AŽURIRANJE

Ažurnost odredbi ove Politike provjerava se najmanje jednom godišnje, a za tu provjeru i održavanje Politike odgovoran je Službenik za zaštitu podataka koji je ovlašten Upravi Banke predložiti odgovarajuće izmjene i/ili dopune ove Politike.

17. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Ovu Politiku usvaja Uprava Banke, a na prijedlog Službenika za zaštitu podataka.

Odredbe ove Politike se revidiraju prema Pravilniku o upravljanju poslovnim procesima, a za njeno održavanje odgovoran je Službenik za zaštitu podataka.

Ova Politika stupa na snagu i primjenjuje se danom donošenja. Stupanjem na snagu ove Politike prestaje važiti Politika zaštite osobnih podataka Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo v1.2 usvojena na dan 25.02.2020. godine.

Predsjednik Uprave Banke

Marko Badurina

Potvrdio/la (paraf):