



**REPUBLIKA HRVATSKA  
AGENCIJA ZA ZAŠTITU  
OSOBNIH PODATAKA**

KLASA:

URBROJ:

Zagreb, 29. lipnja 2022.

Agencija za zaštitu osobnih podataka, OIB: 28454963989 na temelju članka 57. stavka 1. 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) SLEU L119 (u daljnjem tekstu: Opća uredba o zaštiti podataka), članka 34. Zakona o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka („Narodne novine“, broj: 42/2018) članka 41. i 96. Zakona o općem upravnom postupku („Narodne novine“, broj: 47/09 i 110/21), a povodom zahtjeva za utvrđivanje povrede prava na zaštitu osobnih podataka xy donosi sljedeće

### **R J E Š E N J E**

Zahtjev xy za utvrđivanje povrede prava na zaštitu osobnih podataka odbija se kao neosnovan.

### ***O b r a z l o ž e n j e***

Agencija za zaštitu osobnih podataka (dalje u tekstu: Agencija) zaprimila je zahtjev za utvrđivanje povrede prava na zaštitu osobnih podataka xy (dalje u tekstu: podnositelj zahtjeva) u kojem podnositelj zahtjeva u bitnome navodi kako je klijent x banke (dalje u tekstu: banka) te kako je 12. travnja 2022. godine primio obavijest elektroničkom poštom da dostavi svoje osobne podatke koje je banka dužna prikupljati sukladno posebnim propisima. S tim u vezi podnositelj zahtjeva navodi kako se od njega traže podaci o izvorima imovine te dokazi o istome.

Uz zahtjeva za utvrđivanje povrede prava na zaštitu osobnih podataka podnositelj zahtjeva je Agenciji za zaštitu osobnih podataka dostavio obrazac Izjava klijenta o izvorima imovine i izvorima novčanih sredstava.

Zahtjev nije osnovan.

Nastavno na navedeno, ističemo kako se od 25. svibnja 2018., u svim državama članicama Europske unije, pa tako i u Republici Hrvatskoj, izravno se primjenjuje Uredba (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) SL EU 119.

U članku 4.1. Opće uredbe o zaštiti podataka je navedeno da su osobni podaci svi podaci koji se odnose na pojedinca čiji je identitet utvrđen ili se može utvrditi („ispitanik”); pojedinac čiji se identitet može utvrditi jest 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

Sukladno članku 4.2. Opće uredbe o zaštiti podataka, obrada znači 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.

Sukladno članku 5. Opće uredbe o zaštiti podataka, osobni podaci moraju biti zakonito, pošteno i transparentno obrađivani s obzirom na ispitanika, prikupljeni u posebne, izričite i zakonite svrhe, primjereni, relevantni i ograničeni na ono što je nužno u odnosu na svrhe u koje se obrađuju. Također istim člankom propisano je kako osobni podaci moraju biti točni i prema potrebi ažurni, odnosno moraju se poduzeti svaka razumna mjera radi osiguranja da se osobni podaci koji nisu točni, uzimajući u obzir svrhe u koje se obrađuju, bez odlaganja izbrišu ili isprave (načelo točnosti osobnih podataka).

Nadalje, sukladno članku 6. Opće uredbe o zaštiti podataka obrada je zakonita samo ako i u onoj mjeri u kojoj je ispunjeno najmanje jedno od sljedećega: (a) ispitanik je dao privolu za obradu svojih osobnih podataka u jednu ili više posebnih svrha; (b) obrada je nužna za izvršavanje ugovora u kojem je ispitanik stranka ili kako bi se poduzele radnje na zahtjev ispitanika prije sklapanja ugovora; (c) obrada je nužna radi poštovanja pravnih obveza voditelja obrade; (d) obrada je nužna kako bi se zaštitili ključni interesi ispitanika ili druge fizičke osobe; (e) obrada je nužna za izvršavanje zadaće od javnog interesa ili pri izvršavanju službene ovlasti voditelja obrade; (f) obrada je nužna za potrebe legitimnih interesa voditelja obrade ili treće strane, osim kada su od tih interesa jači interesi ili temeljna prava i slobode ispitanika koji zahtijevaju zaštitu osobnih podataka.

Osim toga, člankom 13. Opće uredbe o zaštiti podataka propisano je koje sve informacije voditelj obrade mora pružiti/dati ispitaniku, kao fizičkoj osobi ako se osobni podaci prikupljaju od samog ispitanika (nazivu društva ili organizacije koja obrađuje vaše podatke (uključujući kontaktne podatke službenika za zaštitu osobnih podataka ako on postoji);

svrhama u koje će društvo/organizacija upotrebljavati vaše podatke; kategorijama osobnih podataka o kojima je riječ; pravnoj osnovi za obradu vaših osobnih podataka; vremenskom roku tijekom kojega će vaši podaci biti pohranjeni; ostalim društvima/organizacijama koje će primati vaše podatke; tome hoće li podaci biti preneseni izvan EU-a; svojim osnovnim pravima u području zaštite podataka).

U konkretnom slučaju u primjeni je Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, broj: 108/17, 39/19) koji propisuje mjere, radnje i postupke koje obveznici i nadležna državna tijela poduzimaju radi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma te druge preventivne mjere u svrhu sprječavanja korištenja financijskoga sustava za pranje novca i financiranje terorizma.

Člankom 9. navedenog Zakona propisani su obveznici primjene navedenog Zakona, među koje spada i djelatnosti koje provodi banka. Mjere, radnje i postupci za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma određeni ovim Zakonom provode se prije i/ili prilikom svake transakcije, kao i pri sklapanju pravnih poslova kojima se stječe ili koristi imovina te u ostalim oblicima raspolaganja sredstvima, pravima i drugom imovinom koji mogu poslužiti za pranje novca i financiranje terorizma.

Člankom 15. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma propisano je kako dubinska analiza stranke obuhvaća između ostaloga i mjere utvrđivanja identiteta stranke i provjeru njezina identiteta na osnovi dokumenata, podataka ili informacija dobivenih iz vjerodostojnoga, pouzdanoga i neovisnoga izvora, uključujući, ako ga stranka ima, kvalificirani certifikat za elektronički potpis ili elektronički pečat. Također obuhvaća i prikupljanje podataka o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnoga odnosa te drugih podataka u skladu s ovim Zakonom i na temelju njega donesenim podzakonskim aktima te stalno praćenje poslovnoga odnosa, uključujući i kontrolu transakcija koje stranka obavlja tijekom poslovnoga odnosa kako bi se osiguralo da su transakcije koje se obavljaju u skladu sa saznanjima obveznika o stranci, poslovnome profilu, profilu rizika, uključujući prema potrebi i podatke o izvoru sredstava, pri čemu dokumentacija i podaci kojima obveznik raspolaže moraju biti ažurni (članak 15. Zakona).

Člankom 20. stavkom 3. navedenog Zakona propisano je da osim podataka iz stavka 1. ovoga članka, obveznik pribavlja i ostale podatke u opsegu u kojem su mu potrebni za procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma sukladno odredbama ovoga Zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata.

Isto tako, člankom 37. stavkom 2. točkom 4. istog Zakona propisano je da je obveznik primjene navedenog Zakona dužan redovito provjeravati i ažurirati prikupljene dokumente i podatke o stranci, stvarnome vlasniku stranke i profilu rizičnosti stranke te provjeravati podatke je li stranka ili stvarni vlasnik stranke postao ili prestao biti politički izložena osoba.

Slijedom navedenog, u provedenom upravnom postupku, utvrđeno je kako je podnositelj zahtjeva korisnik usluga banke. Također, u postupku je utvrđeno kako je predmetna

banka od podnositelja zahtjeva zatražila osobne podatke putem s Izjave klijenta o izvorima imovine i izvorima novčanih sredstava, a u svrhu praćenja poslovnog odnosa klijenta banke pod uvjetima i na način kako je to propisano Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, kao posebnog zakona. Iz dostavljenog obrasca Izjave razvidno je kako isti uključuje prikupljanje i provjeru podataka o izvoru imovine te izvoru sredstva koja jesu ili će biti predmet poslovnog odnosa.

Slijedom navedenog, uzimajući u obzir odredbe Opće uredbe o zaštiti podataka i odredbe Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, kao posebnog zakona, u ovom upravnom postupku, utvrđeno je kako je u konkretnom slučaju obrada osobnih podataka predmetne banke, kao voditelja obrade nužna u svrhu izvršavanja pravnih obveza, tj. zakonskih obveza voditelja obrade koje propisuje Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

Osim navedenog, iz dostavljene e-mail korespondencije između podnositelja zahtjeva i predmetne banke, kao voditelja obrade razvidno je kako je podnositelj zahtjeva obaviješten/informiran da je banka obvezna prikupljati i održavati ažurnima zakonski propisane podatke svojih klijenta te redovito provoditi analizu poslovnog odnosa sa svojim klijentima za što su primjerice potrebne informacije o pojedinim transakcijama klijenta i/ili dokumentima o izvoru sredstava ili izvoru imovine klijenta. Isto tako, iz navedene komunikacije razvidno je kako se predmetna banka poziva na posebne propise temeljem kojih je dužna postupati radi poštivanja obveza propisanih posebnim propisima.

Vezano za ažuriranje podataka na koje se predmetna banka poziva u komunikaciji sa podnositeljem zahtjeva, uvažavajući pritom načela u obradi osobnih podataka iz članka 5. Opće uredbe o zaštiti podataka, s tim u vezi navodimo kako je predmetna banka kao voditelj obrade dužna prije svega voditi točne i prema potrebi ažurne podatke, odnosno poduzimati sve odgovarajuće mjere radi osiguravanja da se osobni podaci koji nisu točni, uzimajući u obzir svrhe u koje se obrađuju, bez odlaganja izbrišu ili isprave (načelo točnosti).

Osim toga, kao bitno navodimo kako je u vrijeme određivanja sredstava obrade i u vrijeme same obrade obveza svakog voditelja obrade (u ovom slučaju banka) da ovisno o prirodi/naravi, opsegu i svrsi obrade osobnih podataka odredi mjere zaštite koje jamče sigurnu, poštenu i zakonitu obradu osobnih podataka te učinkovitu primjenu načela zaštite podataka (osobito uzimajući u obzir nužnost obrade podataka za svaku posebnu svrhu, smanjenje količine prikupljenih podataka kao i opsega podataka prilikom obrade, određivanje rokova čuvanja podataka, njihovu dostupnost i dr.).

Upravo iz gore navedenih razloga ova Agencija je u ovom upravnom postupku utvrdila kako u konkretnom slučaju za obradu osobnih podataka podnositelja zahtjeva postoji pravna osnova u smislu članka 6. Opće uredbe o zaštiti podataka i zakonita/opravedana svrha u smislu članka 5. Opće uredbe o zaštiti podataka.

Prema tome, opisanim postupanjem od strane predmetne banke nije došlo do povrede prava na zaštitu osobnih podataka podnositelja zahtjeva te je sukladno iznesenom odlučeno kao u Izreci rješenja.

**UPUTA O PRAVNOM LIJEKU**

Protiv ovog rješenja nije dopuštena žalba, ali se može pokrenuti upravni spor pred Upravnim sudom u Zagrebu u roku od 30 dana od dana dostave rješenja.

ZAMJENIK RAVNATELJA

Igor Vulje