

**INFORMACIJE O PRIKUPLJANJU PODATAKA SUKLADNO
ZAKONU O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA
I FINANCIRANJA TERORIZMA**

Prosinac, 2024.

Zašto PBZ Card prikuplja podatke?

PBZ Card je kao institucija za elektronički novac, a u skladu s člankom 9. stavkom 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (u daljnjem tekstu: Zakon), obveznik primjene istog Zakona.

Sukladno članku 15. navedenog Zakona, PBZ Card obavezan je provoditi mjere, radnje i postupke propisane Zakonom, odnosno, provoditi dubinsku analizu svojih korisnika. Dubinska analiza provodi se prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa kao i tijekom trajanja poslovnog odnosa, a uključuje i kontrolu transakcija koje obavljate tijekom poslovnoga odnosa.

Stoga, u svrhu ispunjenja zakonske obveze PBZ Carda bit ćete, ukoliko svoje podatke niste već ranije ažurirali, zatraženi periodično ažurirati Vaše podatke kroz ispunjeni Upitnik i dostavu potrebnih isprava:

- preslike obje strane važeće osobne iskaznice (odnosno preslike obje strane važeće dozvole boravka i putovnice ako niste državljanin Republike Hrvatske),
- preslike platne liste/obavijesti o mirovinskim primanjima/drugom izvoru prihoda (ne starije od 3 mjeseca) te
- upitnik za politički izložene osobe, ako ste se izjasnili kao politički izložena osoba

Zašto je PBZ Cardu potrebna kopija Vaše osobne iskaznice, odnosno druge isprave?

PBZ Card obavezan je, u skladu s čl. 20. Zakona, pri obavljanju dubinske analize korisnika prikupiti sljedeće podatke za fizičku osobu: ime i prezime, prebivalište, dan, mjesec i godinu rođenja, identifikacijski broj, naziv i broj identifikacijske isprave, naziv i državu izdavatelja te državljanstvo ili državljanstva.

Također, sukladno čl. 79. Zakona dokumentacija koja je prikupljena mora sadržavati između ostalog i dokumentaciju na temelju koje je utvrđen identitet stranke (preslika službenoga osobnog dokumenta...).

Sukladno navedenom, PBZ Card obavezan je prikupiti presliku Vašeg službenog osobnog dokumenta (važeće osobne iskaznice, odnosno važeće dozvole boravka i putovnice ako niste državljanin Republike Hrvatske) u svrhu ispunjenja svoje zakonske obveze.

Zašto je PBZ Cardu potrebna kopija dokaza o visini mojih primanja?

U sklopu mjera stalnog praćenja poslovnog odnosa sa svim korisnicima, PBZ Card je obavezan provjeravati usklađenost izvora sredstava. Navedena obaveza proizlazi iz čl. 15. Zakona, prema kojem je PBZ Card obavezan stalno pratiti poslovni odnos, uključujući i kontrolu transakcija koje korisnik kartice obavlja tijekom poslovnog odnosa. Na taj način se osigurava da su obavljene

transakcije u skladu sa saznanjima o korisniku, poslovnom profilu, profilu rizika, uključujući prema potrebi i podatke o izvoru sredstava. Pritom, dokumentacija i podaci kojima PBZ Card raspolaže moraju u svakom trenutku biti ažurni.

Preslika platne liste/obavijesti o mirovinskim primanjima/drugom izvoru prihoda, a ovisno o vrsti zaposlenja ili drugih prihoda korisnika, predstavlja vjerodostojan, odgovarajući i ažuran dokument na temelju kojeg se može potvrditi izvor Vaših sredstava iz pouzdanog i neovisnog izvora. Iz preslike platne liste/obavijesti o mirovinskim primanjima/drugom izvoru prihoda mora biti vidljiv podatak o datumu izdavanja/važenja isprave, podatak o poslodavcu ako je primjenjivo te podatak o visini primanja, odnosno, prihoda. Ostale podatke sadržane u predmetnoj dokumentaciji slobodni ste zamaskirati te ćemo predmetnu dokumentaciju prihvatiti u takvom obliku.

Zašto PBZ Card prikuplja izjavu o političkoj izloženosti?

PBZ Card je, u skladu s čl. 46. Zakona, obavezan - prilikom uspostavljanja poslovnoga odnosa ili obavljanja transakcija s politički izloženom osobom ili sa strankom čiji je stvarni vlasnik politički izložena osoba - osim propisanih mjera dubinske analize, uspostaviti i odgovarajući sustav upravljanja rizikom, uključujući i postupke koji se temelje na procjeni rizika za utvrđivanje je li klijent, zakonski zastupnik, punomoćnik ili stvarni vlasnik klijenta politički izložena osoba. Navedenu obavezu PBZ Card ispunjava provjerom političke izloženosti korisnika i to na temelju potpisane Izjave korisnika.

Politički izložena osoba je svaka fizička osoba koja djeluje ili je u proteklih najmanje 12 mjeseci djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti u državi članici Europske unije ili trećoj državi, uključujući i članove njezine uže obitelji i osobe za koje je poznato da su bliski suradnici politički izložene osobe. Važno je napomenuti da ovom Izjavom ne prikupljamo niti u bilo kojem trenutku obrađujemo informacije o Vašoj političkoj opredijeljenosti.

Ukoliko niste politički izložena osoba, niste u obvezi ispuniti upitnik za politički izložene osobe.

Na koji način mogu dostaviti traženu dokumentaciju PBZ Cardu?

Traženu dokumentaciju možete dostaviti PBZ Cardu koristeći PBZ Card sustav sigurne komunikacije e-poštom koji omogućuje sigurnu (kriptiranu) razmjenu elektroničke pošte (e-pošte) između PBZ Grupe i Vas kao našeg korisnika.

Uputi za korištenje PBZ CARD sustava sigurne komunikacije e-poštom možete pristupiti [ovdje](#).

Osim e-poštom, dokumentaciju možete dostaviti putem pružatelja poštanskih usluga, kao i putem elektroničkog zahtjeva dostupnog na www.pbzcard-premium.hr odabirom opcije PITAJTE NAS! na sljedećoj [poveznici](#), a koji

omogućava korisniku da dokumentaciju neposredno učita na internetske stranice PBZ Carda.

Dostavu dokumentacije PBZ Card može zatražiti i putem My Way mobilne aplikacije. Prilikom dostave dokumentacije ovim putem, a u svrhu provjere valjanosti Vaše osobne iskaznice bit ćete zatraženi omogućiti pristup kameri Vašeg mobilnog uređaja.

Tko će sve imati uvid u moje osobne podatke prikupljene u ovu svrhu?

Na stranicama PBZ Carda u svakom trenutku je dostupna Informacija o obradi osobnih podataka, temeljem članka 13. i 14. Opće uredbe o zaštiti podataka (GDPR). U predmetnoj Informaciji navedeno je i da je sustavom prava uvida u osobne podatke omogućen pristup samo ovlaštenim osobama kojima su podaci nužno potrebni radi obavljanja svakodnevnih radnih zadataka ili pristup osobnim podacima ostvaruju na temelju posebnih odluka PBZ Carda kao voditelja obrade („need to know“ princip).

Isto tako, Politikom o zaštiti osobnih podataka PBZ Carda koja je također dostupna na našim internetskim stranicama, obrada osobnih podataka koju provode osobe ovlaštene za obradu podataka mora se odnositi ili biti povezana s funkcijama za koje su one povremeno zadužene kao dio organizacijske cjeline. Iz toga proizlazi da se svaki pojedini pristup osobnim podacima ostvaruje isključivo prilikom izvršavanja dodijeljenih zadataka ili na temelju zahtjeva ispitanika.

Dakle, pristup Vašim podacima koje ćete dostaviti imat će isključivo određeni zaposlenici PBZ Carda zaduženi za ažuriranje podataka korisnika sukladno obvezi PBZ Carda iz spomenutog Zakona kao i zaposlenici zaduženi za ispunjenje drugih zakonskih i ugovornih obveza PBZ Carda.

Gdje će biti pohranjeni moji podaci koje dostavim u ovu svrhu?

PBZ Card će dokumentaciju zaprimljenu u fizičkom obliku pohraniti i čuvati u zaključanim ormarima u prostorijama s ograničenim pristupom te će se nakon unošenja iste u sustav PBZ Carda fizički uništiti te dalje čuvati u digitalnom obliku u sustavu PBZ Carda.

Dokumentaciju zaprimljenu u digitalnom obliku, PBZ Card će čuvati u digitalnom obliku u sustavu PBZ Carda.

Vaše osobne podatke koje ste nam povjerili obrađujemo i koristimo zakonito, pošteno i transparentno, štiteći pri tome sigurnost Vaših osobnih podataka od neovlaštene ili nezakonite obrade, primjenjujući najviše tehničke, sigurnosne i organizacijske mjere zaštite. Primjenjuju se najažurniji organizacijski i tehnički postupci kako bi se osigurala odgovarajuća razina sigurnosti obzirom na rizik, uzimajući u obzir najnovija dostignuća te spriječilo svako slučajno ili neovlašteno uništenje osobnih podataka, njihov gubitak, neovlaštena izmjena ili otkrivanje te neovlašteni pristup i/ili obrada osobnih podataka, primjerice

zaštita i održavanje sigurnosti prostora, opreme i sistemskog softvera, zaštita, osiguravanje i održavanje softverskih aplikacija za obradu osobnih podataka itd.

Ima li PBZ Card namjeru prosljeđivati moje podatke prikupljene u ovu svrhu i, ako da, kome ?

Podatke koje ćete dostaviti sukladno zahtjevu PBZ Carda, a u svrhu ispunjavanja obveza iz Zakona, PBZ Card će dostaviti izvršiteljima obrade koji za PBZ Card izvršavaju usluge informatičke podrške, odnosno, informatičkih usluga. Ističemo kako je PBZ Card s izvršiteljima obrade sklopio potrebne ugovore i sporazume kojim se utvrđuju međusobna prava i obveze u vezi s obradom osobnih podataka, sukladno članku 26. Opće uredbe o zaštiti podataka.

Brišu li se podaci prikupljeni u ovu svrhu u slučaju prestanka ugovora o korištenju kartice?

PBZ Card prije svega obrađuje, odnosno čuva sve Vaše osobne podatke u skladu s obveznim rokovima čuvanja propisanim Zakonom, a to je 10 godina od prestanka poslovnog odnosa.

Obveza čuvanja podataka propisana je i drugim zakonima, primjerice Zakonom o računovodstvu i Zakonom o elektroničkom novcu.

Vaši podaci bit će obrisani u svim sustavima PBZ Carda nakon što proteknu obvezni rokovi čuvanja podataka određeni relevantnim zakonskim propisima.