



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10000 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551

www.hnb.hr

OBAVIJEST O OBRADI OSOBNIH PODATAKA

– na temelju Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača –

Voditelj obrade osobnih podataka

Hrvatska narodna banka, Trg hrvatskih velikana 3, Zagreb, OIB: 95970281739 (u nastavku teksta: HNB), obrađuje osobne podatke o kreditima koje su kreditne institucije (uglavnom poslovne banke) odobrile potrošačima. Riječ je o podacima o stanju i uvjetima kreditiranja potrošača kod kreditnih institucija.

Izvor za prikupljanje osobnih podataka

HNB ne prikuplja osobne podatke izravno od potrošača, već posredno – od kreditnih institucija u Hrvatskoj i podružnica kreditnih institucija iz Europske unije ili iz trećih zemalja koje su osnovane u Hrvatskoj uz odobrenje HNB-a. Navedeni subjekti obveznici su izvješćivanja HNB-a na temelju Odluke o prikupljanju podataka o uvjetima kreditiranja potrošača (NN, br. 36/2020.; u nastavku teksta: Odluka), koji su osobne podatke prikupili neposredno od potrošača pri zasnivanju ili ostvarivanju ugovornih odnosa (npr. ugovora o kreditu, ugovora o otvaranju tekućeg računa itd.).

Budući da je HNB nadležno tijelo za nadzor kreditnih institucija, HNB općenito ima pravo zahtijevati od kreditnih institucija sve informacije i podatke potrebne za izvršavanje njegovih zadataka, kao što je propisano u članku 30. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci¹, dok je za konkretnu aktivnost obrade donesena Odluka kojom se reguliraju sve potankosti predmetnog izvješćivanja.

Svrha i pravni temelj obrade

HNB obrađuje osobne podatke u svrhu prikupljanja i korištenja točnih informacija o stanju i uvjetima kreditiranja potrošača. Podaci o zaduženju potrošača omogućuju HNB-u praćenje makroekonomskih kretanja u hrvatskom gospodarstvu i na financijskom tržištu, potrebnih za donošenje informiranih i pravodobnih mjera makrobonitetne politike s ciljem očuvanja financijske stabilnosti Republike Hrvatske.

Obrada osobnih podataka nužna je za izvršavanje **službenih ovlasti HNB-a za utvrđivanje i provođenje makrobonitetne politike** radi pridonošenja očuvanju stabilnosti financijskog sustava u cjelini, čija je zadaća od javnog interesa stavljena u nadležnost HNB-a člankom 4. i člankom 77.a Zakona o HNB-u i člankom 4. stavkom 2. Zakona o Vijeću za financijsku stabilnost², a koja uključuje ovlast guvernera HNB-a da donosi podzakonske propise, preporuke, odluke i rješenja iz područja makrobonitetne politike³.

Za ispunjenje navedene svrhe HNB-u su **relevantni agregirani/skupni podaci o ukupnom zaduženju potrošača** te o strukturi i drugim obilježjima duga (poput sredstava osiguranja). Unatoč navedenom,

¹ Zakon o Hrvatskoj narodnoj banci ("Narodne novine", br. 75/2008., 54/2013. i 47/2020.; u nastavku teksta: Zakon o HNB-u)

² Zakon o Vijeću za financijsku stabilnost ("Narodne novine", br. 159/2013.)

³ Odredba članka 43. stavka 2. točke 6. Zakona o HNB-u

prikupljanje podataka na pojedinačnoj razini neophodno je radi učinkovite i detaljne analize zaduženosti potrošača na temelju različitih obilježja zaduženja (primjerice po vrsti i obilježjima kredita, po vrsti instrumenta osiguranja i sl.), pri čemu identitet pojedinca o čijem se dugu radi nije relevantan.

Kategorije osobnih podataka koje HNB obrađuje

U tijeku izvješćivanja kreditne institucije dostavljaju HNB-u sljedeće osobne podatke, na način i u rokovima propisanim Odlukom:

- ❖ OIB fizičke osobe korisnika kredita
- ❖ podatke o prebivalištu korisnika kredita (država i županija unutar Hrvatske)
- ❖ podatke o kreditu: iznos, valuta, kamatna stopa, sredstva osiguranja, datum dospijeca i druga obilježja
- ❖ podatke o financijama korisnika kredita: dug korisnika kredita prema kreditnoj instituciji na osnovi pojedinoga kredita, dohodak i ostali prihodi korisnika kredita, ukupni dug korisnika kredita – sve nepodmirene obveze po svim kreditima/zajmovima koje su korisniku kredita i njegovu sudužniku (ako je uključen u izračun kreditne sposobnosti pri odobravanju kredita) odobrile kreditne ili druge financijske institucije
- ❖ podatke o odgovornoj osobi (zaposleniku) u kreditnoj instituciji koja šalje izvješće.

Pod pojmom kredit obuhvaćeni su ne samo ugovori o kreditu u užem smislu, nego odgode plaćanja (npr. prekoračenja po računu) i slične financijske nagodbe između kreditne institucije i potrošača kao i druge vrste vjerovničko-dužničkog odnosa iz kojeg potječu potraživanja kreditne institucije prema potrošaču (npr. za plaćanja koja je kreditna institucija izvršila na osnovi garancija i drugih jamstava) – sveukupno 25 različitih vrsta potraživanja prema potrošačima.

Osobe na koje se podaci odnose (tzv. ispitanici) jesu fizičke osobe – potrošači – prema kojima kreditna institucija ima potraživanje (drugim riječima, potrošači koji prema kreditnoj instituciji imaju dug) na nekoj od osnova navedenih u Odluci (npr. klijent banke kojem je banka odobrila kredit ili prekoračenje po tekućem računu itd.).

Mehanizmi zaštite osobnih podataka u HNB-u i primatelji osobnih podataka

Odmah po primitku u HNB izravni identifikator – podatak na temelju kojeg se može identificirati konkretni pojedinac (u ovom slučaju OIB) šifrira se, odnosno **pseudonimizira** putem tzv. hash funkcije. Rezultat je te metode da se OIB pretvara u vrijednost koju korisnik podataka vidi kao nasumice dodijeljen skup znakova (primjerice: 12345678910 – xg45hatwu2hfhu766). Na taj način HNB je osigurao da su podaci pohranjeni u obliku u kojem nije moguće identificirati konkretnog pojedinca na kojeg se podaci odnose.

HNB ne prenosi niti otkriva osobne podatke u obliku u kojem je moguće identificirati pojedinca drugim subjektima. Pristup bazi s osobnim podacima u šifriranom obliku imaju samo zaposlenici HNB-a kojima je pristup potreban za obavljanje njihova posla i radnih zadataka, tj. za koje postoji "potreba saznanja" (engl. *need to know*).

Čuvanje osobnih podataka

HNB čuva osobne podatke:

- ❖ u nešifriranom obliku: onoliko dugo koliko je maksimalno potrebno da se tehnički provede postupak upisa u bazu podataka (nekoliko sati)
- ❖ u šifriranom obliku: trajno.

Prava osoba čiji se podaci obrađuju

U skladu s uvjetima iz Opće uredbe o zaštiti podataka⁴ pojedinci čiji se podaci obrađuju imaju sljedeća prava: a) pravo na informaciju o obradi i pristup osobnim podacima, b) pravo na ispravak, c) pravo na brisanje ("pravo na zaborav") i d) pravo na ograničenje obrade osobnih podataka. Obrasce koje smo izradili s ciljem lakšeg ostvarivanja navedenih prava možete preuzeti s internetske stranice HNB-a (poveznica: <https://www.hnb.hr/zastita-osobnih-podataka>).

HNB u konkretnom slučaju obrađuje osobne podatke u svrhu koja ne zahtijeva identifikaciju pojedinca (ispitanika) te se stoga podaci u nešifriranom obliku (u kojem se mogu identificirati pojedinci) čuvaju vrlo kratko – dok se automatizirani postupak šifriranja ne dovrši, nakon čega izravni identifikator (OIB) nije vidljiv. Budući da bi u svrhu ostvarenja navedenih prava pojedinaca HNB trebao zadržavati, stjecati ili obrađivati dodatne (HNB-u nepotrebne) informacije radi identificiranja pojedinca, navedena se prava u skladu s člankom 11. Opće uredbe ne primjenjuju, osim ako konkretni pojedinac u svrhu ostvarivanja svojih prava ne pruži dodatne informacije koje omogućuju njegovu identifikaciju.

Ako pojedinac zahtijeva ostvarenje prava u odnosu na obrađuju osobnih podataka koju provodi kreditna institucija (od koje je HNB zaprimio osobne podatke) u tijeku i u svrhu ostvarenja ugovornih odnosa s klijentom (primjerice ispravak netočnog prebivališta ili pogrešno izračunatog iznosa dugovanja), onda pojedinac zahtjev treba uputiti toj kreditnoj instituciji jer HNB ne utječe na obradu osobnih podataka u sklopu poslovnog odnosa kreditne institucije i pojedinca.

Službenik za zaštitu podataka i nadzor

Nadzorno tijelo za zaštitu osobnih podataka u Republici Hrvatskoj jest Agencija za zaštitu osobnih podataka (AZOP), Selska cesta 136, Zagreb, kojoj možete podnijeti pritužbu na postupanje HNB-a u vezi s obradom vaših osobnih podataka.

Više informacija o tome možete pronaći na internetskoj stranici HNB-a na poveznici <https://www.hnb.hr/zastita-osobnih-podataka>, a za sva eventualna pitanja možete se obratiti službeniku HNB-a za zaštitu podataka (sluzbenik.osobni@hnb.hr).

⁴ Opća uredba o zaštiti podataka – 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, SL EU L 119, na snazi od 25. svibnja 2018.