



Primljeno:	09.09.2009
Ur. broj:	758/09

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.
Sektor poslovanja sa građanstvom
Jurišićeva 4, HR-10000 Zagreb
Telefon: +385 1 4804 492
Telefax: +385 1 4804 528

Zagreb, 2. rujna 2009.
Ur. br.: 1800000-17/2009/mf

Hrvatska udruga za zaštitu potrošača
n/r tajnika, g. Tomislava Lončara

Trg kralja Petra Krešimira IV br. 2
10000 ZAGREB

Predmet: Odgovor na Prigovor radi korištenja Upitnika za klijente – fizičke osobe

Poštovani gospodine Lončar,

Prije no što odgovorimo na pitanja koja ste postavili u Vašem *PRIGOVORU radi korištenja Upitnika za klijente – fizičke osobe*, željeli bih Vam zahvaliti na dosadašnjem povjerenju koje ste nam osobno ukazali i Vašoj namjeri da otvorite štedni račun u Hrvatskoj poštanskoj banci.

Kao što vam je zasigurno poznato od 01. siječnja 2009. godine sve financijske institucije pa tako i naša Banka primjenjuju u poslovanju sa klijentima novi Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN br 87/2008, dalje u tekstu: Zakon) i propise donesene temeljem Zakona. Tim propisima hrvatsko zakonodavstvo harmonizirano je sa europskom pravnom stečevinom, a poslovne prakse obveznika primjene Zakona, među kojima su i banke, usklađene su sa međunarodnim standardima i dobrim poslovnim praksama koje se primjenjuju u otkrivanju i sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma. *Upitnik za klijente – fizičke osobe* primjenjuju od početka ove godine sve banke u RH, usklađen je sa Zakonom i njegovi minimalni sadržajni elementi utvrđeni su i prihvaćeni od svih članica Hrvatske udruge banka i Udruge banka pri HGK (provjere radi, molimo Vas pogledajte web stranicu HUB-a, www@hub.hr i tekst *Primjena Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma* od 23. prosinca 2008.)

Uvažavajući svu složenost novog zakonodavnog okvira, a kako bi obrazložili pojedine elemente *Upitnika* i odgovorili na Vaš *Prigovor* upućujemo Vas na odredbe Zakona koje se odnose na obvezu provođenja mjera dubinske analize stranke (od članka 16. do 35.), pri čemu posebno ističemo članka 16. koji propisuje „set“ podataka koje je banka obvezna prikupiti i provjeriti, članak 25. koji propisuje mjere prikupljanja podataka o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa ili transakcije, kao i članak 26. i obvezu banke da prati poslovne aktivnosti stranke, čime se osigurava poznavanje stranke, uključujući i poznavanje izvora sredstava. Za praćenje poslovnih aktivnosti klijenta Zakonom su propisane slijedeće mjere: „1) praćenje i provjeravanje usklađenosti poslovanja stranke s predviđenom prirodom i namjenom poslovnog odnosa koji je stranka uspostavila kod obveznika, 2) praćenje i provjeravanje usklađenosti izvora sredstava s predviđenim izvorom sredstava koji je stranka navela pri uspostavljanju poslovnog odnosa kod obveznika, 3) praćenje i provjeravanje usklađenosti poslovanja, odnosno transakcija stranke s njezinim uobičajenim opsegom poslovanja, odnosno transakcija, 4) praćenje i ažuriranje prikupljenih dokumenata i podataka o strankama...“. Upravo ove odredbe Zakona odredile su i definirale elemente i sadržaj *Upitnika za klijente – fizičke osobe* i ujedno daju odgovor na pretežni dio i samu suštinu vašeg *Prigovora*.

Moramo pri tome istaknuti da ukoliko klijent ne ispuni *Upitnik* odnosno ne odgovori na postavljena pitanja, banka nije provela propisane mjere dubinske analize te sukladno članku 13. Zakona ne smije uspostaviti poslovni odnos ili izvršiti transakciju, odnosno mora prekinuti već uspostavljen poslovni odnos (ukoliko je poslovni odnos sa klijentom uspostavljen do 31/12/2008). O svakom odbijanju ili prekidu poslovnog odnosa zbog ne provođenja propisanih mjera dubinske analize, Banka je dužna obavijestiti Ured za sprječavanje pranja novca.

Također, ukoliko banka ne provede (pr)opisane mjere, zakonom su također određene vrlo visoke kazne i za banku (od 40-700.000,00 kn) i za odgovornu osobu (od 3 -30.000 kn).

Svi zaposlenici Banke, uključivo i članove Uprave ispunili su u siječnju 2009. godine *Upitnik za klijente – fizičke osobe*. Kako niti Vi osobno niti Hrvatska udruga za zaštitu potrošača niste obveznik iz članka 4. Zakona niti „treća osoba“ kako je definira Zakon i *Pravilnik o uvjetima pod kojima obveznici Zakona o sprječavanju pranja novca mogu mjere dubinske analize stranke prepustiti trećim osobama* (NN br. 76/2009.) ne možemo Vam dostaviti tražene podatke odnosno *Upitnike* za članove Uprave Banke i članove Nadzornog odbora koji su

klijenti HPB-a . Naime, svi podaci o klijentima pa tako i Upitnik predstavljaju poslovnu i bankovnu tajnu, klasificiraju se kao tajni, a njihovo čuvanje, korištenje i razmjena propisana je Zakonom, propisima donesenim temeljem Zakona te Zakonom o kreditnim institucijama.

Zbog povjerljivog karaktera podataka koje sadrži Upitnik za klijente i kako sukladno Zakonu o kreditnim institucijama jedino uz pisanu suglasnost klijenta Banka može te podatke koristiti i priopćavati trećim osobama, u završenom dijelu Upitnika zaista tražimo pisanu suglasnost u tekstu kako ste ga naveli u svom Prigovoru. U protivnom, dakle bez prikupljanja, spremanja, snimanja, organiziranja, uvida i prijenosa... osobnih podataka svojih klijenata banka ne bi mogla obavljati svoju djelatnost jer ne bi ni znala tko su joj klijenti.

Također, odredba iz završnog dijela Upitnika „(i Grupe kojoj Banka pripada, u zemlji ili INOZEMSTVU,...) zaista se na prvi pogled čini neprimjerenom, tim više što je Hrvatska poštanska banka jedina velika banka u domaćem, hrvatskom vlasništvu. To je činjenica na koju smo ponosni i koju i ovom prilikom ističemo. Istodobno, vjerujemo da ćete se složiti, živimo u globaliziranom svijetu, njegov smo sastavni dio, a spajanja, pripajanja i preuzimanja financijskih institucija su realnost. U slučaju eventualnih statusnih promjena, bez ove odredbe, svi klijenti HPB-a morali bi proći ponovni postupak identifikacije i popunjavati upitnik, a riječ je stotinama tisuća fizičkih osoba.

Na kraju, dozvolite da istaknemo slijedeće: kao domaća kreditna institucija dosljedno provodimo i u našim poslovnim praksama primjenjujemo hrvatske zakona i propise. To ćemo kao odgovorna kreditna institucija činiti i dalje, prvenstveno zbog naših klijenata i povjerenja koje su nam dali.

Za sva dodatna pojašnjenja i odgovore stojimo Vam na raspolaganju. Ujedno se ispričavamo zbog kašnjenja u dostavi našeg odgovora do kojega je došlo uslijed preispitivanja i tumačenja pozitivnih zakonskih i podzakonskih propisa, te zbog ponovne analize podataka koji se prikupljaju i usporedbom postupanja s ostalim bankama u hrvatskom poslovnom okruženju.

S poštovanjem,

Mato Filipović
Viši izvršni direktor, Sektora

