



**HRVATSKA UDRUGA ZA
ZAŠTITU POTROŠAČA**

www.huzp.hr

huzp@zg.t-com.hr

Ozaljska 93/II , 10000 ZAGREB
telefon/telefaks: 01- 46 333 66

Zagreb, 15. veljače 2017.
Naš broj : 292/17

Hrvatska narodna banka
Odjel za zaštitu potrošača

Trg hrvatskih velikana 3 P.P.603.
10002 Zagreb
info@hnb.hr

Poštovani

javili su nam se potrošači korisnici Zagrebačke banke koja im je poslala obavijest da dođu u poslovnicu banke kako bi ispunili neki obrazac u skladu sa Zakonom o spriječavanju pranja novca i financiranju terorizma (NN 87/08), a da nigdje nisu naveli iz kojeg članka proističe ta obveza.

Nadalje osobno sam također dobio takav dopis, a posebno sam razočaran prijetnjom da ukoliko ne ažuriram svoje podatke da će mi ograničiti transakcije po računima ili čak obustaviti isplatu gotova novca na bankomatima.

Kada me djelatnica Zagrebačke banke telefonom zatražila da dođem u banku, zamolio sam je da mi navedeni formular pošalje na moju kućnu adresu kako bi vidio o čemu se radi i da se posavjetujem s Agencijom za zaštitu osobnih podataka da li traže podatke koje uopće trebaju i smiju tražiti.

Naravno formular još uvijek nisam dobio pa sam im poslao i e-poštu sada kada sam dobio dopis.

Od prije nekoliko godina imam negativna iskustva o navedenom formularu jer su tu bila pitanja koja se uopće ne tiču banke i ne bi se smjela postavljati.

Molim Vas objašnjenje zašto za sada Zagrebačka banka samo traži ispunjavanje tog formulara, imate li Vi u HNB-u formular koji se treba ispunjavati, ima li u njenu pitanja koja su osobna i ne bi smjela tu biti, zašto banka ako treba ispuniti formular taj formular isti ne šalje na



Projekte zaštite potrošača novčano pomaže

Grad Zagreb

Nismo ovlašteni davati pravne savjete

adrese građana, te prema kojem članku zakona banka smije ograničiti poslovanje po računima ako se formular ne ispuni.

Ne bi li bilo korektno da se onda obavijesti MUP RH , Ministarstvo financija da odrade svoj posao borbe protiv terorizma, a ne da to rade djelatnici banke koji za to uopće nisu osposobljeni.

U prilogu Vam dostavljam dopis banke.

S poštovanjem

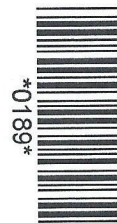
tajnik HUZP-a

Tomislav Lončar
Prilog : kao u dopisu



*Projekte zaštite potrošača novčano pomaže
Grad Zagreb
Nismo ovlašteni davati pravne savjete*

13.02.17



10000 ZAGREB

Zagreb, 9.2.2017.

Prikupljanje zakonski obveznih podataka

Poštovani gospodine Lončar,

želimo Vas podsjetiti da su, sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma (NN 87/08) i Zakonu o administrativnoj suradnji u području poreza te Općem poreznom zakonu i njihovim provedbenim propisima, **sve banke u Republici Hrvatskoj u obvezi ažurirati obvezne podatke svojih klijenata.**

Koji su to obvezni podaci?

- identifikacijski podaci (npr. podaci s osobne iskaznice kao što su izdavatelj osobne iskaznice, datum isteka osobne iskaznice, broj osobne iskaznice, mjesto rođenja, država rođenja, podaci za kontakt itd.);
- podaci o namjeni i opsegu poslovanja (npr. status zaposlenja, svrha poslovnog odnosa s Bankom itd.);
- podaci o poreznoj rezidentnosti (država plaćanja poreza, porezni broj, odobreno pravo na trajno boravište i rad u SAD-u („Green Card“).

S obzirom na to da do **8. veljače 2017.** niste ažurirali svoje podatke, ponovo Vas ljubazno pozivamo da to što prije učinite:

- **putem e-zabe** – prilikom prijave na početnoj stranici dobit ćete poruku koja će Vas usmjeriti na ekran s pitanjima,
- ili
- **dolaskom u Vama najbližu poslovnicu** – prilikom dolaska molimo ponesite valjanu osobnu iskaznicu.

Ažuriranje podataka o klijentu predstavlja zakonsku obvezu te time utječe i na Vaše poslovanje s Bankom. Dobiveni podaci zakonom su zaštićeni kao povjerljivi i tajni.

Što ako ne ažurirate svoje podatke?

Ako uskoro ne ažurirate svoje Zakonom obvezne podatke, bit ćemo primorani ograničiti Vaš poslovni odnos, što znači da nećete biti u mogućnosti provoditi transakcije po svojim računima. Obustava izvršenja transakcija uključuje npr. isplatu gotovine na bankomatu i u poslovnici, prijenos sredstava s računa te korištenje debitnim i kreditnim karticama Banke.

Molimo Vas da izdvojite malo svojeg vremena kako biste i dalje mogli neometano poslovati po svojim računima u Banci.

Ako zbog objektivnih razloga (npr. bolesti, nemoći) niste u mogućnosti osobno doći u poslovnicu, molimo Vas, javite se na dolje navedeni telefon kako bismo pokušali pronaći odgovarajuće rješenje.

Zagrebačka banka d.d.

Trg bana Josipa Jelačića 10
10000 Zagreb
Republika Hrvatska

www.zaba.hr
info telefon: 0800 00 24