

INFORMACIJE O OBRADI PODATAKA O LIČNOSTI PRILIKOM PROCESA UGOVARANJA USLUGE KREDITA, KREDITNIH KARTICA I/ILI PREKORAČENJA PO TEKUĆEM RAČUNU (U SKLADU SA ČLANOVIMA 20 I 21 ZAKONA O ZAŠTITI PODATAKA O LIČNOSTI ("SLUŽBENI LIST CRNE GORE", BR. 079/08 OD 23.12.2008, 070/09 OD 21.10.2009, 044/12 OD 09.08.2012, 022/17 OD 03.04.2017, 077/24 OD 05.08.2024)).

Ove informacije objašnjavaju obradu podataka o ličnosti za sve vrste kreditnih proizvoda koje nudi Addiko Bank AD Podgorica, a kako je to propisano Zakonom o zaštiti podataka o ličnosti (u daljem tekstu: ZZPL). Pojedini kreditni proizvodi mogu se neznatno razlikovati jedni od drugih - na primjer, u pogledu ciljne grupe, korišćenja automatizovanog donošenja odluka (uključujući profilisanje), mogućeg iznosa kredita itd. Sve značajne razlike su, gdje je to potrebno, na odgovarajući način naznačene u dokumentu.

I KO JE RUKOVODILAC OBRADE VAŠIH PODATAKA O LIČNOSTI I GDJE MOŽETE PRONAĆI DETALJNIJE INFORMACIJA O TOME?

Rukovalac obrade podataka o ličnosti: Addiko Bank AD Podgorica, Bulevar Džordža Vašingtona 98, 81000 Podgorica (u daljem tekstu: Banka).

Više informacija o obradi vaših podataka o ličnosti, te o pravima koja vam pripadaju s obzirom na obradu podataka o ličnosti dostupne su putem sljedećeg linka: <https://www.addiko.me/zastita-licnih-podataka/>. Službenika za zaštitu ličnih podataka (u daljem tekstu DPO) možete kontaktirati za sva pojašnjenja u vezi sa obradom vaših podataka o ličnosti putem e-mail adrese dpo.me@addiko.com. Kontakti: +382 20 408 600, kao i 19990.

II LIČNI PODACI KOJI SE OBRADJUJU, SVRHA OBRADE, PRAVNI OSNOV OBRADE I PRIKUPLJANJE LIČNIH PODATAKA

Pored informacija o željenom kreditu iz vašeg zahtjeva za kredit, prilikom njegove obrade obrađuju se i sledeći podaci:

KATEGORIJA PODATAKA	VRSTA PODATAKA	SVRHA OBRADE	PRAVNI OSNOV	IZVOR PODATAKA
PODACI IZ KREDITNOG ZAHTJEVA	Podatak o željenoj visini kredita i roku otplate.	Obrada zahtjeva za kredit i procjena kreditne sposobnosti.	Član 2 i 10 st 1. tač. 3, ZZPL	Neposredno od podnosioca zahtjeva, prilikom ispunjavanja kreditnog zahtjeva.
IDENTIFIKACIONI PODACI	Ime i prezime, ime oca, JMBG, državljanstvo, podaci iz identifikacionog dokumenta (vrsta, broj, datum isteka, mjesto, država i organ izdavanja),	Identifikacija klijenta radi utvrđivanja identiteta, procjene kreditne sposobnosti i ispunjenja zakonskih	Član 2, 9 st 1 i 10 st 1 ZZPL, Članova 17,18,19 i 20 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma Crne Gore,	Neposredno od podnosioca zahtjeva, prilikom ispunjavanja kreditnog zahtjeva.

Addiko Bank

	datum i mjesto rođenja, država rođenja.	obaveza Banke.		
KONTAKT PODACI	Broj telefona, e-mail adresa i adresa prebivališta ili boravišta.	Slanje dokumentacije, informacije o izmjenama ugovora i usluga, otplati, kašnjenjima, odgovora na prigovore, te u svrhu obavljanja i drugih zakonskih obaveza Banke.	Član 10 st 1 ZZPL	Neposredno od podnosioca zahtjeva, prilikom ispunjavanja kreditnog zahtjeva.
SOCIO-DEMOGRAFSKI PODACI	Stepen obrazovanja, bračni status, podaci o političkoj eksponiranosti, podatke o članovima porodice i broju izdržavanih lica, ime i prezime bračnog druga.	Procjena kreditne sposobnosti.	Član 10 st 1 ZZPL, Članom 30 Zakona o potrošačkim kreditima i podzakonskim aktima koji su izgrađeni na osnovu ovog zakona	Neposredno od podnosioca zahtjeva, prilikom ispunjavanja kreditnog zahtjeva.
PODACI O ZAPOSLENJU	Podaci o vrsti i prirodi radnog odnosa, podaci o poslodavcu, podaci o ličnim primanjima.	Procjena kreditne sposobnosti.	Član 10 st 1 ZZPL, Članom 30 Zakona o potrošačkim kreditima i podzakonskim aktima koji su izgrađeni na osnovu ovog zakona	Neposredno od podnosioca zahtjeva, prilikom ispunjavanja kreditnog zahtjeva, kao i od poslodavca podnosioca zahtjeva u cilju provjere sadržaja i tačnosti dokumenata i podataka.
PODACI O FINANSIJSKOM STANJU	Podaci o imovinskom stanju, primanjima i rashodima, podaci o prometu po transakcionim računima klijenata, uključujući platne transakcije izvršene platnim karticama, mjesečnim obvezama, urednosti u otplati, istoriju blokada, podatke o postojećim i podmirenim ili na drugi način	Procjena kreditne sposobnosti.	Član 10 st 1 ZZPL, Članom 30 Zakona o potrošačkim kreditima i podzakonskim aktima koji su izgrađeni na osnovu ovog zakona	Neposredno od podnosioca zahtjeva, prilikom ispunjavanja kreditnog zahtjeva, Iz evidencija Banke, Izvodi iz Kreditnog registra.

	zatvorenim obavezama, visini svih zaduženja te informacije o prethodnom i trenutnom urednom izvršavanju kreditnih obaveza ili o kašnjenju po istima.			
PODACI IZ KREDITNOG REGISTRA	Podaci o postojećim i okončanim kreditnim obavezama.	Procjena kreditne sposobnosti.	Član 10 stav 1 tač 3 ZZPL Član 13 Odluke o kreditnom registru	Izvod iz Kreditnog registra.
PODACI KOJI SE ODNOSE NA OBAVEZE KOJE PROISTIČU IZ ZAKONA O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA	Podaci o politički eksponiranim licima, restriktivnim mjerama, podaci koje Zakon propisuje u svrhu identifikacije klijenata	Obavljanje poslova Banke, u skladu sa propisima koji regulišu sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.	Član 2 i 10 ZZPL, Članova 17,18,19 i 20 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma Crne Gore	Evidencije Banke, kao i podaci koje direktno dostavljaju klijenti.
OSTALI PODACI IZ EVIDENCIJA BANKE	Podaci koje Banka posjeduje u vezi sa izvršenim transakcijama, podaci koji bi mogli ukazivati na visok rizik od neispunjenja ugovora i podaci koji se odnose na postojeće i prošle poslovne odnose, ako (još uvijek) postoje.	Procjena kreditne sposobnosti.	Član 2 i 10 st 1 ZZPL, Članom 30. Zakona o potrošačkim kreditima i podzakonskim aktima koji su izgrađeni na osnovu ovog zakona	Evidencije Banke, ako podaci koji se odnose na klijenta (još uvek) postoje.

III OBIM I DALJA OBRADA PODATAKA O LIČNOSTI

Obim obrade podataka o ličnosti zavisi od faze koju je nosilac podataka dostigao u procesu odobravanja kredita. Ukoliko želi samo informativni proračun, koji se dobija pomoću onlajn kalkulatora, lični podaci se neće obrađivati, odnosno obrađivaće se samo kontakt podaci potrebni za tu fazu. Međutim, ukoliko se nastavi sa procesom, biće obrađeni svi podaci iz Poglavlja II ovog dokumenta.

Podaci za identifikaciju i kontakt podaci obrađuju se radi identifikacije i radi komunikacije u periodu prije i tokom ugovornog odnosa. Jedinstveni matični broj građanina (JMBG) obrađujemo s ciljem pristupanja Kreditnom registru u skladu sa Odlukom o kreditnom registru („Službeni list Crne Gore“, br. 39/18 od 15.06.2018, 18/19 od 22.03.2019), a što čini jedan od parametara na osnovu kojih Banka donosi odluku o odobravanju kredita.

Addiko Bank

Banka iz Kreditnog registra dobija sve podatke predviđene članom 13 Odluke o kreditnom registru, između ostalog, identifikacijske podatke, kontakt podatke, podatke o zaduženjima. Podaci za traženi kredit (iznos kredita, broj rata otplate, odluka o prenosu plate) obrađujemo s ciljem pripreme ponude i sklapanja ugovora, a u skladu sa čl. 10 st. 1 tač. 3 ZZPL, a koji predstavljaju bitne elemente za donošenje odluke o kreditiranju i kasnije za sklapanje ugovora.

Podaci o finansijskom stanju obrađuju se u svrhu provjere Vaše kreditne sposobnosti s ciljem pripreme ponude i sklapanja ugovora, a u skladu sa čl. 10 st. 1 tač. 3 ZZPL. Banka vrši provjeru dobijenih podataka s ciljem ispunjavanja obaveza koje Banka ima u vezi sa sistemom sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma. Pravni osnov za ovu obradu je čl. 10 st. 1 tač. 1 ZZPL. U skladu sa propisima koji uređuju bankarski sektor, banka je dužna obezbijediti da se kredit odobrava samo onim licima koji za to ispunjavaju uslove u trenutku zaključenja ugovora o kreditu. U slučaju da ste dali saglasnost iz čl. 10, st 1 ZZPL, Banka će Vaše kontakt podatke koristiti i za komunikaciju sa Vama za svrhe direktnog marketinga, do vašeg opoziva saglasnosti.

IV DA LI JE LICE DUŽNO DA DOSTAVLJA SVOJE PODATKE O LIČNOSTI?

Ukoliko nosilac podataka ne pruži sve potrebne informacije navedene u zahtjevu za kredit, Banka ne može da potvrdi njegov identitet, procijeni njegovu kreditnu sposobnost ili izvrši druge zakonom propisane obaveze i procedure. To znači da Banka ne može da zaključi ugovor sa njim ili da pruži usluge kako je navedeno u ovom dokumentu.

V IZVORI I PRIMAOCI PODATAKA O LIČNOSTI

Banka pribavlja podatke o ličnosti iz više izvora. **Identifikacione podatke, podatke za kontakt i dio finansijskih podataka** dobija direktno od vas popunjavanjem zahtjeva.

Banka informacije o finansijskom stanju dobija i od treće strane uvidom u Kreditni registar uz saglasnost vlasnika podataka o ličnosti, te lično prilikom dolaska klijenta u poslovnicu.

VI DA LI BANKA KORISTI AUTOMATIZOVANO DONOŠENJE ODLUKA, UKLJUČUJUĆI IZRADU PROFILA?

U skladu sa članom 15a Zakona o zaštiti podataka o ličnosti, obavještavamo vas da Banka koristi automatsku obradu podataka prilikom odlučivanja o odobravanju kredita u dijelu izračunavanja vjerovatnoće redovne otplate kreditnih obaveza. Ukoliko se nosilac podataka, kao o podnosilac zahtjeva, ne slaže sa odbijanjem zahtjeva za kredit ili sa predloženim drugačijim uslovima za proizvod za koji je aplicirao, ima pravo da na osnovu odredbi člana 15a ZZPL, zahtjeva: učestvovanje fizičkog lica u donošenju odluke, pravo na izražavanje vlastitog stava, osporavanje odluke.

1.Šta znači odgovorno kreditiranje?

Banka je posvećena odgovornom kreditiranju. To znači da odobrava kredit samo ako može da procjeni, u skladu sa utvrđenim pravilima i potkrijepljeno podacima u konkretnom slučaju, da će klijent u potpunosti otplatiti kredit. Drugim riječima, Banka može da pozajmljuje finansijska sredstva samo kreditno sposobnim licima.

U okviru poslovnog odnosa između Banke i klijenta, a u cilju realizacije prava i obaveza koje iz tog odnosa proizilaze, Banka može primjenjivati tehnike obrade ličnih podataka koje uključuju profilisanje klijenta sa ciljem određivanja kategorije rizika kojoj pripada prema internoj klasifikaciji Banke.

Banka procenjuje kreditnu sposobnost klijenta putem automatizovanih procesa koji se sastoje od internih pravila i metodologije za procenu kreditnog rizika a koji su relevantni za procenu kreditne sposobnosti (npr. Banka ne kreditira lica koja su mlađa od 18 godina, lica bez redovnih primanja, lica sa neurednom kreditnom istorijom prema podacima iz izvještaja Kreditnog registra itd.), kao i na osnovu relevantnih dostupnih podataka iz zahtjeva za kredit koji klijent popunjava prilikom apliciranja, uključujući i osnovne podatke koje je dostavio, informacijama o korištenim proizvodima i uslugama, finansijskim okolnostima, kao i na podacima koji su navedeni u Poglavlju II ovog dokumenta.

Na osnovu navedenog, Banka kreira profil klijenta, odnosno dobija informacije o njegovoj finansijskoj situaciji, položaju i pouzdanost, te izračunava vjerovatnoću urednog izmirenja obaveza. Profil klijenta se zatim koristi za odlučivanje o odbijanju ili odobrenju zahtjeva za kredit pri čemu se konačan efekat kreditnog procesa ne mijenja kao i kada odluku razmatra nadležni nivo odlučivanja u Banci.

U određenim slučajevima kreditni zahtjevi se dodatno obrađuju na način da odluku o istom donosi zaposleni Banke, koji pregleda zahtjev i donosi konačnu odluku o odobrenju kredita (hibridni model). Banka takav proces donošenja odluke o kreditu tretira kao automatizovano donošenje odluke u skladu sa odredbom člana 15a Zakona o zaštiti podataka o ličnosti.

Ukoliko profil klijenta ukazuje na visok rizik od neizvršenja ili neispunjavanja obaveza otplate, zahtjev može biti odbijen, jer klijent ne dostiže prag iznad kojeg se smatra kreditno sposobnim. Odgovorno kreditiranje štiti klijenta od prezaduženosti i doprinosi obezbjeđivanju stabilnosti finansijskog sistema.

Pomenuti način obrade kredita počinje podnošenjem zahtjeva za kredit, a svrha je donošenje odluke o odobrenju zahtjeva za kredit klijenta.

U slučaju donošenja odluke putem automatizovanog procesa, klijent ima pravo da zatraži dodatna objašnjenja, da iznese svoj stav, ospori donijetu odluku i zahtjeva njeno ponovno razmatranje uz učešće ovlaštenog zaposlenog Banke (vidjeti takođe Poglavlje VII ovog dokumenta u vezi sa pravima nosilaca podataka).

2. Kako funkcioniše automatizovani sistem za donošenje odluka?

Prethodno navedeni način obrade ličnih podataka za izračunavanje kreditne sposobnosti se vrši na osnovu nekoliko faktora podataka navedenih u Poglavlju II ovog dokumenta. Neki od faktora, npr. kašnjenje po postojećim kreditnim obavezama, smatraju se kriterijumima za isključenje, što dovodi do automatskog odbijanja zahtjeva za kredit. Takođe i drugi faktori doprinose konačnoj odluci o tome da li će se odobriti ili odbiti kredit.

Addiko Bank

Slijede primjeri kako se sistem koristi automatizovanim modelima za procjenu kreditne sposobnosti kada je klijent iznad ili ispod praga kreditne sposobnosti koji je postavila Banka.

A. Iznad praga: ako je klijent prema internim pravilima i metodologijama za procjenu kreditnog rizika klasifikovan kao lice sa niskim rizikom za odobravanje kredita, u ovom slučaju, automatizovani sistem donošenja odluka odobrava kredit.

B. Ispod praga: ako klijent prema internim pravilima i metodologijama za procjenu kreditnog rizika nije klasifikovan kao lice sa niskim rizikom za odobravanje kredita, u ovom slučaju, automatizovani sistem donošenja odluka ili odbija da odobri kredit ili nudi drugačije uslove, npr. niži iznos kredita, duži rok otplate i dr. U nekim slučajevima, proces odobravanja kredita se nastavlja sa zaposlenim u Banci koji donosi konačnu odluku.

Banka kontinuirano prati i testira svoja interna pravila i metodologije za procjenu rizika kako bi se osigurala da isti ostanu tačni, da sprečavaju prevare, da se pridržavaju principa jednakosti i odgovornog kreditiranja, da sprečavaju zloupotrebe od strane klijenata i da su usklađeni sa trenutnim ekonomskim uslovima i ponašanjem klijenata. Ovo uključuje ažuriranje izvora podataka i usavršavanje pravila matrice prevara radi poboljšanja prediktivnih performansi i usklađenosti sa regulatornim standardima.

3. Koje podatke Banka koristi?

Banka koristi sve podatke navedene u Poglavlju II ovog dokumenta.

4. Na osnovu kojeg pravnog osnova se sprovodi automatizovano donošenje odluka?

Banka sprovodi automatizovano donošenje odluka na osnovu odredbi člana 15a. ZZPL:

- kada je to neophodno za zaključivanje ili izvršenje ugovora između lica na koje se podaci odnose i kontrolora podataka - Banke;
- kada je dopušteno zakonom koji se primjenjuje na kontrolora podataka i kojim se propisuju odgovarajuće zaštitne mjere za prava i slobode te legitimne interese nosioca podataka.

5. Koja prava ima nosilac podataka, posebno u vezi sa automatizovanim donošenjem odluka?

Ukoliko se nosilac podataka, kao o podnosilac zahtjeva, ne slaže sa odbijanjem zahtjeva za kredit ili sa predloženim drugačijim uslovima za proizvod za koji je aplicirao, ima pravo da na osnovu odredbi člana 15a. ZZPL, zahtjeva: učestvovanje fizičkog lica u donošenju odluke, pravo na izražavanje vlastitog stava, osporavanje odluke.

U navedenim slučajevima zaposleni Banke ima obavezu da provjeri postupak obrade zahtjeva za kredit i sve ostale informacije date u zahtjevu, prigovore ili obraćanja klijenta, te na osnovu navedenog Banka treba da odluči da li je odluka o zahtjevu za kredit bila ispravna, a ukoliko nije, preduzeće sve neophodne dalje mjere.

Addiko Bank

Pored navedenog i prava koja ima prema ZZLP (videti Poglavlje VIII ovog dokumenta), klijent ima pravo pristupa značajnim informacijama o podacima i logici koja je uključena u odluku o kreditu (član 17. ZZPL). Banka je posvećena donošenju pravednih i transparentnih odluka i objasniće klijentu kako su njegovi podaci korišteni. Svoja prava može ostvariti na način opisan u Poglavlju VIII ovog dokumenta.

V PERIOD ČUVANJA PODATAKA

Period čuvanja podataka zavisi od toga koliko se podataka obrađuje prilikom obrade zahtjeva za kredit. Ukoliko zaključite sa Bankom ugovor o kreditu, u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma sva dokumentacija o predmetnom ugovoru čuva se deset (10) godina od dana okončanja poslovnog odnosa, odnosno izvršenja posljednje transakcije.

Ukoliko nije došlo do sklapanja ugovora o kreditu, kreditnoj kartici i/ili prekoračenju po tekućem računu, lični podaci se čuvaju dvanaest (12) mjeseci nakon prestanka potrebe, isključivo u svrhu sprečavanja prevara te se istekom navedenog roka brišu.

Ukoliko se vezano uz ugovorni odnos vodi pravni postupak (parnica, izvršni postupak, krivični postupak i sl.), podaci se u tu svrhu čuvaju do isteka roka od (10) deset godina od godine u kojoj pravosnažno okončan pravni postupak.

VI PRAVA NOSILACA PODATAKA

U skladu sa članovima 43. do 48. ZZPL, nosilac podataka ima sledeća prava: pravo na pristup podacima o ličnosti koji se obrađuju, pravo na dopunu nepotpunih ili izmjenu, odnosno brisanje netačnih ličnih podataka, pravo na brisanje podataka ako više nisu potrebni za realizaciju prava i obaveza iz poslovnog odnosa ili za ispunjenje obaveza Banke određenih propisima ili radi ostvarivanja i odbrane pravnih zahtjeva, pravo na prigovor i prava u vezi automatizovanog pojedinačno donošenja odluka pod uslovima određenim ZZLP.

Prigovor vezan za vaše podatke o ličnosti možete uputiti u pisanom obliku lično u svakoj poslovnici Banke, odnosno poslati poštom na adresu Addiko Bank AD Podgorica, Bulevar Džordža Vašingtona 98, 81000 Podgorica ili na elektronsku adresu službenika za zaštitu ličnih podataka dpo.me@addiko.com.

Prigovor možete uputiti i nadzornom organu za zaštitu ličnih podataka, odnosno Agenciji za zaštitu ličnih podataka i slobodan pristup informacijama (AZLP).

O zahtjevu će se odlučiti, osim u izuzetnim slučajevima, u roku od 15 (petnaest) dana od dana podnošenja zahtjeva.

Addiko Bank

VII PRENOS PODATAKA TREĆIM LICIMA I U TREĆE ZEMLJE

Addiko Bank AD Podgorica dio je bankarske grupe Addiko. To znači da se dio operacija može obavljati u bilo kojoj banci unutar naše bankarske grupe, kao i kod pružalaca usluga koje je Banka angažovala u skladu sa važećim propisima. Pored navedenog, nakon sklapanja ugovora o usluzi Banka je u obavezi da dostavlja vaše podatke i trećim stranama, a u skladu sa zakonskom i podzakonskom regulativom.

Prenošenje u treće zemlje odvija se jedino i u mjeri u kojoj je takav prenos dozvoljen Zakonom uz primjenu odgovarajućih zaštitnih mjera navedenih u članovima 41 i 42 ZZPL.