****

**C R N A G O R A**

**AGENCIJA ZA ZAŠTITU LIČNIH PODATAKA**

**I SLOBODAN PRISTUP INFORMACIJAMA**

**Br. 06-11-10029-6/21**

**Podgorica, 14.09.2022.**

Odlučujući po Zahtjevu, br. 06-11-10029-1/21 od 14.12.2021. godine, upućenom od strane Udruženja banaka Crne Gore, kojim se od Agencije za zaštitu ličnih podataka i slobodan pristup informacijama traži mišljenje vezano za izradu digitalnih servisa koji omogućavaju građanima da apliciraju online – preko web i mobilnih aplikacija, i na taj način dobiju većinu bankarskih proizvoda i usluga, između ostalog i odobravanja kreditnih proizvoda, što obavezno podrazumijeva i prikupljanje i obradu ličnih podataka, u kom slučaju bi banka obezbijedila da klijent prilikom online apliciranja za kredit bude predhodno upoznat sa potrebom davanja saglasnosti Banci za obradu istih, na način što bi klijent označio predviđeno polje i potvrdio da prihvata predloženu obradu svojih ličnih podataka, te s tim u vezi, Savjet Agencije je na sjednici održanoj dana 07.09.2022. godine donio sljedeće

**M I Š LJ E NJ E**

**Davanje saglasnosti klijenata** **za obradu ličnih podataka banci, putem digitalnih servisa prilikom apliciranja za dobijanje određenih bankarskih proizvoda i usluga preko web i mobilnih aplikacija, na način što će klijent na internet stranici** **predviđeno polje označiti, čime se potvrđuje da prihvata predloženu obradu svojih ličnih podataka, u skladu je sa Zakonom o zaštiti podataka o ličnosti.**

**O b r a z l o ž e nj e**

Agenciji za zaštitu ličnih podataka i slobodan pristup informacijama obratilo se Udruženje banaka Crne Gore Zahtjevom kojim se traži mišljenje vezano za izradu digitalnih servisa koji omogućavaju građanima da apliciraju online – preko web i mobilnih aplikacija, i na taj način dobiju većinu bankarskih proizvoda i usluga, od transakcionih servisa, do oročavanja novca i odobravanja kreditnih proizvoda, što obavezno podrazumijeva i prikupljanje i obradu ličnih podataka. Kako se u Zahtjevu navodi, Banka bi obezbijedila da klijent prilikom online apliciranja za kredit bude predhodno upoznat sa potrebom davanja saglasnosti za obradu njegovih ličnih podataka, kao i u koje svrhe će se podaci obrađivati, ukoliko se lice saglasi sa tim, a takođe i sa njegovim pravom da saglasnost može opozvati u bilo koje vrijeme, te bi saglasnost bila data na način što bi u označenom polju klijent stavio kvrčicu i potvrdio da prihvata predloženu obradu svojih ličnih podataka.

Postupajući u skladu sa članom 50 tačka 3 Zakona o zaštiti podataka o ličnosti - ZZPL („Sl. List CG“, br. 79/08, 70/09, 44/12 i 22/17) u kojem se navodi da Agencija daje mišljenja u vezi sa primjenom ovog zakona, a na osnovu predmetnog zahtjeva, Savjet Agencije je mišljenja da je davanje saglasnosti klijenata za obradu ličnih podataka banci, putem digitalnih servisa prilikom apliciranja za dobijanje određenih bankarskih proizvoda i usluga preko web i mobilnih aplikacija, na način što će klijent na internet stranicipredviđeno polje označiti, čime se potvrđuje da prihvata predloženu obradu svojih ličnih podataka, u skladu sa Zakonom o zaštiti podataka o ličnosti.

Zakonom o zaštiti podataka o ličnosti u članu 2 stavovi 1 i 2 propisano je da se lični podaci moraju obrađivati na pošten i zakonit način i da se ne mogu obrađivati u većem obimu nego što je potrebno da bi se postigla svrha obrade niti na način koji nije u skladu sa njihovom namjenom. Princip zakonitosti obrade ličnih podataka podrazumijeva da uslovi za njihovu obradu moraju pretpostaviti postojanje bar jednog alternativnog pravnog osnova i to zakonsko ovlašćenje rukovaoca ili prethodnu pisanu saglasnost lica čiji se podaci obrađuju. To podrazumijeva da za svaku obradu ličnih podataka u smislu člana 9 stav 1 tačka 2 Zakona mora postojati pravni osnov određen na osnovu pozitivnopravnih propisa koji uređuju određenu oblast ili na osnovu saglasnosti lica na koje se podaci odnose, koja se može opozvati u svakom trenutku (član 10). Kao pravni osnov za obradu ličnih podataka, saglasnost mora biti slobodno data i utemeljena na informacijama o namjeni obrade, kojom se izražava pristanak da se lični podaci obrađuju za određenu namjenu (član 9 stav 1 tačka 6 ovog Zakona). Proširena definicija saglasnosti data je u čl. 4 st.1 t. 11 Uredbe 2016/679 Evropskog parlamenta i Savjeta od 27.aprila2016.godine o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom ličnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opšta uredba o zaštiti podataka o ličnosti – GDPR), na način da je saglasnost lica na koga se podaci odnose svako dobrovoljno, izričito, informisano i nedvosmisleno izražavanje želja lica na koje se podaci odnose kojim on izjavom ili jasnom potvrdnom radnjom (konkludentnom radnjom) daje pristanak za obradu ličnih podataka, te u tom smislu Savjet Agencije nalazi da se saglasnost lica može dati i elektronskim putem, imajući u vidu član 1 Zakona o zaštiti podataka o ličnosti, a u smislu člana 9 Ustava Crne Gore da su potvrđeni i objavljeni međunarodni ugovori i opšteprihvaćena pravila međunarodnog prava sastavni dio unutrašnjeg pravnog poretka, i imaju primat nad domaćim zakonodavstvom i neposredno se primjenjuju kada odnose uređuju drukčije od unutrašnjeg zakonodavstva. Takođe, Opštom Uredbom o zaštiti podataka i ličnosti u tački 32 propisano je da data saglasnost može da obuhvata i označavanje polja prilikom posjete web stranici (štrikiranje) kojim se jasno pokazuje u tom kontekstu da lice na koje se podaci odnose prihvata predloženu obradu istih. Samim tim, ukoliko klijent prilikom online prijave za kredit ne preduzme radnju popunjavanja predviđenog polja i ne potvrdi da je informisan o obradi ličnih podataka, ne može se smatrati da je dao saglasnost za obradu istih.

U odnosu na odredbe Zakona o zaštiti podatka o ličnosti, Banke, kao rukovaoci zbirki ličnih podataka, dužne su da obezbjede da se lični podaci obrađuju na pošten i zakonit način u smislu člana 2 stav 1 ovog Zakona, te su iste dužne da klijentima daju obavještenje, na jasan i transparentan način, koja vrsta ličnih podataka i u koju svrhu se obrađuje na osnovu izvršavanja zakonom propisanih obaveza, odnosno saglasnosti lica na koje se podaci odnose, obavještenje o tome da li je davanje ličnih podataka obavezno ili dobrovoljno i o mogućim posljedicama odbijanja davanja tih podataka, kao i pravu pristupa ličnim podacima i pravu na ispravljanje istih, shodno članu 20 ovog Zakona. Takođe, lice čiji se podaci obrađuju mora biti upoznato sa tim da ima pravo da datu saglasnostu svakom trenutku može da opozove.

Naime, kako bi saglasnost lica čiji se podaci obrađuju predstavljala pravni osnov za obradu istih, na osnovu člana 10 stav 1 ZZPL, kojom klijent u konkretnom slučaju izjavljuje da je saglasan da se njegovi lični podaci obrađuju u svrhu pružanja bankarskih proizvoda i usluga (prilikom online apliciranja za kredit), u tom slučaju saglasnost mora biti dobrovoljna, nedvosmislena, utemeljena na informacijama o posljedicama davanja iste i ne bi smjela biti iznuđena. Imajući u vidu da je online apliciranje za kredit bazirano na dobrovoljnoj osnovi, u kom slučaju klijent koji je zainteresovan za kredit može podnijeti zahtjev preko web i mobilnih aplikacija, umjesto fizičkog dolaska u banku, na taj način, unošenjem traženih podataka, odnosno davanjem saglasnosti da podaci budu korišteni za naznačenu svrhu, stvaraju se uslovi za pristupanje bankarskim uslugama.

Kada lice prilikom apliciranja za kredit na prednje navedeni način u formularu popunjava svoje lične podatke, valjalo bi napomenuti da, kako zbog zaštite poslovanja same banke tako i sprječavanja zloupotrebe identiteta lica koje aplicira za kredit elektronskim putem, u tom slučaju banka ima mogućnost da sprovede dvostruku provjeru identiteta, što podrazumijeva da osim unošenja podatka o JMBG, koji je, na osnovu prakse ove Agencije, jedan od najkompromitovanijih podataka, to lice unosi i podatak iz identifikacionog dokumenta, kao što je npr. broj lične karte ili pasoša, kako bi se nesporno utvrdio identitet podnosioca zahtjeva. Kao dodatni stepen zaštite ličnih podataka klijenata koji apliciraju za kredit na navedeni način, banka može omogućiti, nakon što klijent unese svoje podatke preko web ili mobilne aplikacije i potvrdi da prihvata predloženu obradu svojih ličnih podataka, da još jednom, u dodatnom predviđenom polju potvrdi da je saglasan sa obradom podataka koje je u prednje navedenom formularu popunio.

Takođe, vezano za mjere zaštite ličnih podataka propisane članom 24 Zakona o zaštiti podataka o ličnosti, banke su dužne da obezbijede tehničke, kadrovske i organizacione mjere zaštite ličnih podataka, radi zaštite od gubitka, uništenja, nedopuštenog pristupa, promjene, objavljivanja, kao i od zloupotrebe. Mjere zaštite ličnih podataka moraju odgovarati prirodi i karakteru podataka koji se obrađuju, uzimajući u obzir najviši nivo tehnologije i troškove njihovog sprovođenja. Ako se obrada ličnih podataka vrši elektronskim putem, rukovalac zbirke ličnih podataka obavezan je da obezbijedi da se u informacionom sistemu automatski evidentiraju korisnici ličnih podataka, podaci koji su obrađivani, pravni osnov za korišćenje podataka, broj predmeta, vrijeme odjave i prijave sa sistema i po potrebi datum do kad podaci o korisniku nijesu dostupni licu čiji su podaci obrađivani.

Imajući u vidu navedeno, Savjet je Mišljenja istaknutog u dispozitivu.

**SAVJET AGENCIJE:**

**Predsjednik, Željko Rutović**

**Dostavljeno:**

* Podnosiocu zahtjeva
* Odsjeku za predmete i prigovore