

## Informacije za ulagatelje prema Općoj uredbi o zaštiti osobnih 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 ("Uredba") sadrži niz pravila kojima se osigurava da se obrada osobnih podataka odvija sukladno s pravima i temeljnim slobodama ljudi.

Ove se Informacije odnose na ulagatelje (fizičke osobe) kojima pružamo usluge upravljanja investicijskim fondovima/upravljanja portfeljem/investicijskim savjetovanjem kao i na osobe koje su nam podnijele zahtjev da postanu takvim ulagateljem (dalje: „Klijenti“ ili „Vi“). Ovim Informacijama Vam pružamo informacije o obradi Vaših osobnih podataka na način kako se to zahtjeva Uredbom, te uređujemo privatnost i zaštitu Vaših osobnih podataka.

### ODJELJAK 1 – IDENTITET I KONTAKT VODITELJA OBRADJE

PBZ Invest d.o.o. za osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima sa sjedištem u Ilica 5, 10000 Zagreb, tel. +385 1 6363 699, fax. +385 1 6363 688, e-mail: [pbz.invest@pbz.hr](mailto:pbz.invest@pbz.hr), [www.pbzinvest.hr](http://www.pbzinvest.hr), u svojstvu voditelja obrade, obrađuje vaše osobne podatke ("osobni podaci") u svrhe navedene u Odjeljku 3.

Ako je PBZ Invest d.o.o. zajednički voditelj obrade Vaših osobnih podataka sukladno članku 26. Opće uredbe o zaštiti podataka s još nekim drugim voditeljem obrade, temeljem zajedničke poslovne suradnje i/ili s osnova korištenja neke zajedničke usluge i/ili legitimnog interesa treće osobe, dodatne informacije u vezi zaštite i obrade Vaših osobnih podataka osim od PBZ Investa d.o.o., možete zatražiti i od drugog voditelja obrade. U tom slučaju, kao ispitanik, možete ostvarivati svoja prava iz Opće uredbe o zaštiti podataka u vezi sa svakim voditeljem obrade pojedinačno, kao i protiv svakog od njih.

### ODJELJAK 2 - KONTAKT SLUŽBENIKA ZA ZAŠTITU PODATAKA

PBZ Invest d.o.o. imenovao je Službenika za zaštitu podataka kako to zahtijeva Uredba. U svezi sa svim pitanjima koja se tiču obrade Vaših osobnih podataka i/ili ostvarivanja prava propisanih Uredbom, kako je navedeno u Odjeljku 7. ovih Informacija, obratite se Službeniku za zaštitu podataka na sljedeću e-mail adresu: [zop-pbzinvest@pbz.hr](mailto:zop-pbzinvest@pbz.hr) ili poštom na adresu: PBZ Invest d.o.o., Službenik za zaštitu podataka, Ilica 5, 10000 Zagreb.

### ODJELJAK 3. - KATEGORIJE OSOBNIH PODATAKA, SVRHE I PRAVNE OSNOVE OBRADJE

Informacije o Vašim osobnim podacima dobivamo ili od Vas kao ispitanika ili iz nekog drugog izvora ovisno o vrsti poslovnog odnosa, ali samo u opsegu koji je nužan za ispunjenje neke svrhe (npr. za izvršenje ugovornog odnosa ili za radnje koje prethode izvršenju ugovornog odnosa ili u svrhu poštovanja pravnih obveza PBZ Investa d.o.o. kao voditelja obrade).

## Kategorije osobnih podataka

### a) Osnovni identifikacijski podaci

Prilikom uspostave poslovnog odnosa s Vama i/ili utvrđivanja i provjere Vašeg identiteta i/ili provođenja mjera dubinske analize ili pravnih obveza PBZ Investa d.o.o. (npr. po Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ili Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza koji uređuje provedbu Sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprijeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e i Common Reporting Standard regulativi ili Zakona na dohodak od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka ili u svrhu izvršenja ugovornog odnosa, te ostalih zahtjeva klijenata (npr. davanje punomoći, prijenos vlasništva, izmjena osobnih podataka), prikupljamo Vaše osobne podatke, kao što su: ime i prezime, datum i država rođenja, osobni identifikacijski broj, adresa prebivališta/boravišta, podaci o identifikacijskog ispravi, državljanstvo/državljanstva, država porezne obveze, porezni identifikacijski broj. Odbijanje pružanja ovih podataka ima za posljedicu odbijanje uspostave poslovnog odnosa.

### b) Ostali podaci

Osim osnovnih identifikacijskih podataka pod a), prilikom uspostave poslovnog odnosa s Vama PBZ Invest d.o.o. prikuplja i obrađuje ostale podatke po Zakonu o otvorenim investicijskim fondovima, odnosno Zakonu o tržištu kapitala, te izvršenja pravnih obveza PBZ Investa:

Vaše kontaktne podatke (kontakt adresu, broj telefona, broj mobilnog uređaja, e-mail adresu) u svrhu ugovorenog načina obavještanja.

Broj računa, naziv Banke u kojoj je račun otvoren, te presliku Vaše kartice računa u svrhu izvršenja otkupa udjela u investicijskim fondovima PBZ Investa d.o.o. i/ili izvršenja isplate/otkaza Ugovora o upravljanju portfeljem.

Presliku Vašeg identifikacijskog dokumenta koristimo u svrhu pravnih obveza PBZ Investa d.o.o. kao voditelja obrade po propisima koji uređuju sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma i/ili u svrhu provjere i potvrde Vaše identifikacije prilikom ugovaranja poslovnog odnosa ili ažuriranja Vaših osobnih podataka kao i u slučaju legitimnih interesa PBZ Investa d.o.o. glede sprječavanja prijevара (npr. zaštita od krađe identiteta - članak 47. Opće uredbe o zaštiti podataka).

Ako nam se obraćate putem internet stranice PBZ Investa d.o.o. (web kontakt forme) te očekujete od nas povratnu informaciju i ponovno kontaktiranje vezano na Vaš upit, u tom slučaju potrebni su nam Vaši osnovni identifikacijski i kontakt podaci kao što su ime i prezime, naziv tvrtke, adresa, broj telefona/broj mobilnog uređaja, e-mail adresa. Osobni podaci koje ste nam dali na taj način, neće biti vidljivi drugim korisnicima niti cjelokupnoj javnosti.

Ovisno o vrsti usluge koju namjeravate ugovoriti, uz osnovne identifikacije podatke, prikupljamo i obrađujemo neke druge vrste Vaših podataka nužne za izvršenje radnji koje prethode ugovaranju usluge. Podaci koji se zahtijevaju u svrhu provedbe procjene primjerenosti prije ugovaranja usluge upravljanja portfeljem su podaci o: okvirnoj vrijednosti imovine koju klijent povjerava na upravljanje, podaci o ostvarenoj razini edukacije i struci, zanimanju i vrsti poslodavca, te broju godina radnog iskustva, podaci o razini zaduženosti i razini ušteđevine, podaci o prihodima i rashodima, izvoru redovitih prihoda, te vrsti i vrijednosti ukupne imovine u vlasništvu, podaci o procijenjenoj vrijednosti ukupne imovine, podaci o iskustvu u ulaganju, vremenskom horizontu i svrsi ulaganja, podaci o očekivanom prinosu, stupnju rizika, pragu gubitka, strategiji ulaganja, podaci o ulagačkim ograničenjima u pogledu ulaganja (za individualnu strategiju), podaci za razvrstavanje klijenta.

Podatke o opunomoćenicima/stjecateljima, udjelima/zastupnicima i/ili ovlaštenicima pravne osobe/zakonskim skrbnicima koje PBZ Invest d.o.o. prikuplja i obrađuje u svrhu izvršenja Vaših zahtjeva

za izvršenje davanja punomoći, prijenos vlasništva nad udjelima, izvršenje ugovornog odnosa s maloljetnicima, pravnim osobama su osnovni identifikacijski podaci i kontakt podaci svih navedenih kategorija ispitanika.

Podatke o političkoj izloženosti domaće ili strane fizičke osobe, podatke o poreznom statusu u SAD-u, porezni brojevi (TIN/SSN), podatke o zanimanju i o statusu brokera ili dealer-a, poslodavcu, planiranom iznosu godišnjih ulaganja, te izvoru sredstava – za fizičke osobe, te podatke o stvarnom vlasniku pravne osobe i planiranim godišnjim ulaganjima – za pravne osobe, PBZ Invest d.o.o. prikuplja i obrađuje sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza koji uređuje provedbu Sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e i Common Reporting Standard regulativi, u svrhu izvršenja ugovornog odnosa između klijenta i PBZ Investa d.o.o.

PBZ Invest d.o.o. pohranjuje povijest promjena svih podataka koji se prikupljaju i obrađuju (inicijalno dani podaci te njihove izmjene kao i kada je izmjena napravljena).

**Osobni podaci koje PBZ Invest d.o.o. obrađuje kao izvršitelj obrade** – osim kao voditelj obrade, PBZ Invest d.o.o. obrađuje i određene osobne podatke kao izvršitelj obrade na temelju ugovora o poslovnoj suradnji sa Privrednom bankom Zagreb d.d. (Banka), te sukladno legitimnom interesu PBZ Investa d.o.o. za takvu obradu podataka. U tim slučajevima, PBZ Invest d.o.o. obrađuje osobne podatke isključivo po nalogu i uputama koje je dobila od voditelja obrade, Banke, temeljem ugovora o poslovnoj suradnji (i svim njegovim dodacima), te legitimnom interesu Banke i članka 28. Opće uredbe o zaštiti podataka.

### **Svrha i pravna osnova obrade**

Vaše osobne podatke koje je prikupio PBZ Invest d.o.o. ili koji su prikupljeni od subjekata treće strane (u ovom posljednjem slučaju navedene osobe su nam se obvezale postupati s Vašim podacima na primjeren način te ih tretirati kao povjerljive), PBZ Invest d.o.o. obrađuje u okviru svog poslovne aktivnosti u sljedeće svrhe:

#### **a) Pružanje usluga i izvršavanje ugovornog odnosa**

Davanje Vaših osobnih podataka potrebnih za pružanje traženih usluga i izvršavanje ugovornog odnosa (uključujući korake koje treba poduzeti prije sklapanja ugovornog odnosa) nije obvezno, no ukoliko odbijete dati takve osobne podatke, PBZ Invest d.o.o. neće biti u mogućnosti sklopiti ugovorni odnos s Vama niti će moći ispuniti svoje pravne obveze koje proizlaze iz ugovora.

#### **b) Poštivanje odredbi nacionalnog zakonodavstva i zakonodavstva EU**

Vaš pristanak za obradu osobnih podataka nije potreban kada PBZ Invest d.o.o. vrši obradu Vaših osobnih podataka u svrhu udovoljenja zakonskim propisima, u tim situacijama obrada Vaših osobnih podataka je obavezna.

#### **c) Legitimni interes PBZ Investa d.o.o. kao voditelja obrade podataka ili treće strane**

Pored obrada podataka koje su za PBZ Invest d.o.o., kao voditelja obrade, nužne radi izvršavanja ugovornog odnosa ili kako bi se poduzele radnje na zahtjev ispitanika/klijenta prije izvršenja ugovora ili radi poštovanja pravnih obveza PBZ Investa d.o.o., PBZ Invest d.o.o. poduzima i obrade u opsegu u kojem su nužne radi ostvarenja legitimnih interesa PBZ Investa i trećih strana. Legitimni interesi na kojima se temelji obrada moraju biti jače od interesa ili temeljnih prava i sloboda ispitanika.

#### **ODJELJAK 4 - KATEGORIJE PRIMATELJA VAŠIH OSOBNIH PODATAKA**

Pristup Vašim osobnim podacima imaju zaposlenici PBZ Investa d.o.o. i druge osobe zbog prirode poslova koje obavljaju s PBZ Investom d.o.o. ili za PBZ Invest d.o.o. Osim toga, da bi se postigle svrhe obrada iz Odjeljka 3. ovih Informacija, Vaše osobne podatke možemo dostavljati drugim članicama Grupe PBZ, a podaci su potrebni za izvršenje legitimnih interesa voditelja obrade ili treće strane, uključujući i tvrtku kojoj su povjereni poslovi informatičkog sustava i nekih administrativnih usluga (platni promet) na razini Grupe PBZ. Takve treće osobe imaju pravo pristupa i obrade Vaših osobnih podataka samo u niže opisanim slučajevima:

Pravne osobe s kojima poslovno surađujemo u svrhu provedbe naših dužnosti kao društva za upravljanje investicijskim fondovima. Primjerice, banka koja djeluje kao depozitna banka za potrebe pojedinog fonda ili portfelja kojim upravljamo;

Osobe s kojima poslovno surađujemo, a putem kojih ste nam poslali zahtjev za izdavanjem udjela ili službenu dokumentaciju za ugovaranje upravljanja portfeljem – u svrhu obračuna naknade za nuđenje udjela i usluga upravljanja portfeljem;

Pravne osobe koje održavaju naše informatičke sustave – u svrhu održavanja ili nadogradnje informatičkih rješenja.

Temeljem pravnih obveza prema posebnim propisima, PBZ Invest d.o.o. ima obvezu Vaše osobne podatke dostaviti i nadzornim tijelima (npr. Ministarstvo financija – Porezna uprava, sukladno Zakonu na dohodak od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Ured za sprječavanje pranja novca, FINA, pravosudnim tijelima i dr.).

Osim prethodno navedenih kategorija primatelja, PBZ Invest d.o.o. Vaše podatke prenosi za potrebe provođenja eksternaliziranih aktivnosti (npr. pravnoj osobi za pripremu i distribuciju pošte). Za potrebe vođenja određenih postupaka pred sudovima i drugim tijelima, podaci se mogu dostavljati i odvjetnicima, te javnim bilježnicima (npr. za pripremu Rješenja o nasljeđivanju).

Gore navedene treće osobe su nam se obvezale postupati s Vašim osobnim podacima na primjeren način te ih tretirati kao povjerljive.

#### **ODJELJAK 5 - PRIENOS OSOBNIH PODATAKA U TREĆE ZEMLJE ILI MEĐUNARODNE ORGANIZACIJE IZVAN EUROPSKE UNIJE**

Vaše osobne podatke obrađuje PBZ Invest d.o.o. u Republici Hrvatskoj ili unutar Europske unije, te nisu otkriveni.

Ako je potrebno, iz tehničkih ili operativnih razloga, PBZ Invest d.o.o. zadržava pravo prenijeti Vaše osobne podatke u zemlje izvan Europske unije ili međunarodne organizacije, u odnosu na odluke "adekvatnosti" Europske komisije ili na temelju odgovarajućih zaštitnih mjera, koju pruža zemlja u koju će biti preneseni Vaši osobni podaci, ili na temelju drugih iznimki koje propisuje Uredba.

#### **ODJELJAK 6 - METODA OBRADA I VRIJEME OBRADJE/ČUVANJA OSOBNIH PODATAKA**

Vaši osobni podaci bit će obrađeni ručnim i elektroničkim alatima i na način koji osigurava njihovu sigurnost i povjerljivost.

Sukladno Zakonu o otvorenim investicijskim fondovima i Zakonu o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma, Vaši osobni podaci općenito se zadržavaju na vremensko razdoblje od 10 godina, počevši od kraja ugovornog odnosa u kojem sudjelujete.

**PBZ Invest je član ISP Grupe**

## **ODJELJAK 7 – VAŠA PRAVA**

Ako se odlučite koristiti jednim ili više od svojih niže navedenih prava, PBZ Invest d.o.o. ima pravo provjeriti Vaš identitet u svrhu zaštite osobnih podataka.

Vaša prava ostvarujete besplatno. Ipak, ako učestalo (npr. ako je od prošlog Vašeg zahtjeva prošlo manje od 6 mjeseci) ili prekomjerno (npr. ako tražite sve Vaše osobne podatke u pisanom obliku) tražite pristup ili prenošenje Vaših osobnih podataka, imamo Vas pravo tražiti da podmirite naše administrativne troškove prije provođenja takve radnje ili smo u suprotnom ovlašteni odbiti postupati po Vašim zahtjevima.

U bilo kojem trenutku možete se obratiti PBZ Investu d.o.o. kao voditelju obrade vaših podataka u skladu s pravilima navedenim u daljnjem tekstu, slanjem specifičnog zahtjeva pismenim putem na adresu e-pošte [zop-pbzinvest@pbz.hr](mailto:zop-pbzinvest@pbz.hr) ili poštom na adresu PBZ Invest d.o.o. Službenik za zaštitu podataka, Ilica 5 (Oktogon), 10 000 Zagreb.

### **1. Pravo pristupa**

Imate pravo tražiti potvrdu obrađujemo li Vaše osobne podatke, kao i pravo pristupiti Vašim osobnim podacima koje obrađujemo.

PBZ Invest d.o.o. će Vam dostaviti kopiju osobnih podataka koji se obrađuju. Za sve daljnje tražene kopije PBZ Invest d.o.o. vam može naplatiti razumnu naknadu na temelju administrativnih troškova koji mu nastanu. Ako se zahtjev podnosi elektroničkim sredstvima, i ako nije drugačije traženo, PBZ Invest d.o.o. će potvrde dostaviti u uobičajenom elektroničkom obliku.

### **2. Pravo na ispravak**

Imate pravo zatražiti ispravak Vaših netočnih osobnih podataka, kao i pravo nadopuniti Vaše osobne podatke, dajući dodatnu izjavu.

### **3. Pravo brisanja**

Možete zatražiti od voditelja obrade brisanje vaših osobnih podataka, ako se radi o razlogu navedenom u čl. 17. Opće Uredbe o zaštiti podataka (npr. da osobni podaci više nisu nužni u odnosu na svrhe za koje su prikupljeni ili na drugi način obrađeni, neophodni u odnosu na svrhe za koje su prikupljeni ili na drugi način obrađeni ili ako je pristanak na koji se temelji obrada Vaših osobnih podataka povučen ili više ne postoji drugi pravni temelj za obradu).

Ovime Vas obavještavamo da PBZ Invest d.o.o. ne smije izbrisati Vaše osobne podatke primjerice radi poštovanja pravne obveze čuvanja podataka, radi poštivanja pravne obveze kojom se zahtijeva obrada u pravu Unije ili pravu države članice kojom podliježe voditelj obrade ili za izvršavanje zadaće od javnog interesa ili pri izvršavanju službene ovlasti voditelja obrade, radi postavljanja, ostvarivanja ili obrane pravnih zahtjeva.

### **4. Pravo na ograničenje obrade**

Možete zatražiti od PBZ Investa d.o.o. ograničenje obrade svojih osobnih podataka ako je ispunjen jedan od slučajeva navedenih člankom 18. Opće uredbe o zaštiti podataka, primjerice ako je potrebno provjeriti točnost Vaših osobnih podataka i dr.

### **5. Pravo na prijenos podataka**

Imate pravo preuzeti i tražiti prijenos Vaših osobnih podataka. Možete od PBZ Investa d.o.o. zatražiti pribavljanje Vaših osobnih podataka u strukturiranom, uobičajenom obliku i strojno čitljivom formatu (npr. USB), te prenijeti vaše osobne podatke drugom voditelju obrade podataka.

**PBZ Invest je član ISP Grupe**

## **6. Pravo na prigovor**

U bilo kojem trenutku imate pravo na temelju svoje posebne situacije podnijeti prigovor na obradu Vaših osobnih podataka na kontakt adrese iz Odjeljka 1. i 2. ovih Informacija.

PBZ Invest d.o.o. će se suzdržati od daljnje obrade Vaših osobnih podataka osim ako dokaže da postoje uvjerljivi legitimni razlozi za obradu koji nadilaze interese, prava i slobode ispitanika ili radi postavljanja, ostvarivanja ili obrane pravnih zahtjeva.

## **8. Pravo podnošenja žalbe nadležnom tijelu za zaštitu osobnih podataka (Agenciji za zaštitu osobnih podataka)**

Kao Klijent, u svakom trenutku imate pravo na pritužbu pred nadležnim tijelom za zaštitu osobnih podataka – Agencijom za zaštitu osobnih podataka ([www.azop.hr](http://www.azop.hr)), vezano uz obradu i zaštitu Vaših osobnih podataka.

U Zagrebu, svibanj 2018.