

INFORMACIJA O OBRADI PODATAKA O LIČNOSTI

Društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom i alternativnim investicionim fondovima Intesa Invest ad Beograd (u daljem tekstu: Društvo ili Rukovalac podataka) Vaše podatke o ličnosti (u daljem tekstu: podaci) obrađuje zakonito, pošteno i transparentno i ovom informacijom želi da Vas na što jednostavniji način upozna sa svrhom obrade i vrstom Vaših podataka o ličnosti koje prikuplja direktno od Vas ili od drugog lica, kao i o načinu zaštite Vaših prava i drugim informacijama vezanim za obradu podataka.

Po Zakonu o zaštiti podataka o ličnosti (u daljem tekstu: Zakon) podatak o ličnosti predstavlja svaki podatak koji se odnosi na fizičko lice čiji je identitet određen ili odrediv, tako da taj podatak, između ostalog, može biti ime, prezime, adresa, identifikacioni broj, ali i IP adresa, broj računa ili broj fiksnog i/ili mobilnog telefona.

U nastavku se možete detaljnije upoznati sa informacijama koje je potrebno da znate pre nego što nam poverite Vaše podatke.

Odeljak 1 - IDENTITET I KONTAKT PODACI RUKOVAOCA PODATAKA

Intesa Invest ad Beograd
Milentija Popovića 7b
11070 Novi Beograd
www.intesainvest.rs

Odeljak 2 - KONTAKT PODACI LICA ZADUŽENOG ZA ZAŠTITU PODATAKA O LIČNOSTI

Licu zaduženom za zaštitu podataka o ličnosti (u daljem tekstu: Lice za zaštitu podataka) možete se obratiti za sva pitanja koja se tiču obrade Vaših podataka o ličnosti, odnosno za ostvarivanje prava propisanih Zakonom, na jedan od sledećih načina:

- na adresu elektronske pošte: zastita.podataka@intesainvest.rs;
- na adresu sedišta Društva: Intesa Invest ad Beograd, Milentija Popovića 7b, 11070 Novi Beograd - za Lice za zaštitu podataka;
- predajom pismena u sedištu Društva ili ekspoziturama Banca Intesa ad Beograd, sa naznakom „za Lice za zaštitu podataka“.

Odeljak 3 - SVRHA OBRADE I PRAVNI OSNOV ZA OBRADU, VRSTE PODATAKA O LIČNOSTI KOJE SE OBRADJUJU

Svrha i pravni osnov za obradu

Svrha i pravni osnov za obradu Vaših podataka zavise od vrste poslovnog odnosa koji zasnivate sa Društvom i oni se obrađuju samo u obimu koji je nužan za ispunjenje svrhe u koju se prikupljaju (npr. za zaključenje i izvršenje ugovora o članstvu u fondu – pristupnice).

Pravni osnov za prikupljanje i obradu podataka može biti propisan zakonom (npr. Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma) ili se prikupljanje i obrada vrše u svrhu izvršenja ugovora ili u svrhu zaštite legitimnog interesa Društva ili trećeg lica ili na osnovu Vašeg pristanka, kao što je detaljnije prikazano u nastavku ove informacije.

(a) Pružanje usluga i izvršenje ugovora

Obrada Vaših podataka neophodna je za zaključenje i izvršenje ugovora o korišćenju proizvoda i/ili usluga Društva ili kako bi Društvo na Vaš zahtev preduzelo određene radnje pre zaključenja ugovora. Prikupljaju se i obrađuju još i podaci o broju računa na koji će se vršiti povraćaj sredstava u slučaju otkupa

investicionih jedinica, nazivu banke u kojoj klijent ima taj račun, i-mejl adresa, kontakt telefon.

Ako odbijete da pružite podatke potrebne za ovu svrhu Društvo neće biti u mogućnosti da zaključi ugovor sa Vama ili Vam pruži traženu uslugu.

Društvo takođe obrađuje podatke o transakcijama kupovine i prodaje investicionih jedinica fonda i broju investicionih jedinica fonda u vlasništvu klijenta.

(b) Poštovanje zakonom propisanih obaveza Društva

Za obradu podataka koja je nužna radi poštovanja zakonom propisanih obaveza Društva nije potreban Vaš pristanak. Ova obrada se vrši npr. u svrhu primene propisa iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, oporezivanja, propisa o sprečavanju zloupotreba na tržištu ili ispunjavanju zahteva nadležnih organa (Komisije za hartije od vrednosti, Uprave za sprečavanje pranja novca), kao i u svrhu rešavanja prigovora u skladu sa važećim propisima.

(c) Potrebe legitimnog interesa Društva ili treće strane

U određenim slučajevima Društvo obradu Vaših podataka zasniva na zaštiti legitimnih interesa, bilo svojih ili trećih lica, s tim da ti legitimni interesi moraju biti jači od Vaših interesa, prava i sloboda i da im ne štete. Društvo obradu podataka zasniva na legitimnom interesu npr. u sledećim situacijama:

- kada je svrha obrade utvrđivanje afiniteta i stavova klijenata određenog segmenta u okviru razvoja novih proizvoda i usluga, s ciljem da se unapredi ponuda proizvoda i usluga toj kategoriji klijenata, tako da bolje odgovara njihovim potrebama i željama (tako se interes Društva da svojim klijentima pruži bolju i kvalitetniju uslugu podudara s interesom i očekivanjima klijenata da dobiju najbolju moguću uslugu);
- kada je svrha obrade obezbeđivanje bezbednosti IT sistema i poslovanja Društva, uključujući i bezbednost usluga koje se nude klijentima;
- kada se obrada vrši s ciljem praćenja i očuvanja fizičke sigurnosti u poslovnim prostorijama Društva (npr. kod video nadzora tih prostorija i evidencije posetilaca);
- kada se obrada vrši radi sprečavanja i istrage prevara i drugih krivičnih dela i zloupotreba na štetu Društva, njegovih klijenata i/ili trećih lica;
- kada je svrha obrade procena rizika koje je Društvo dužno da prati, uključujući upravljanje rizicima na nivou Grupe Intesa Sanpaolo;
- kada se obrada vrši za računovodstvene potrebe Društva;
- kada je obrada potrebna radi pokretanja i vođenja pravnih postupaka pred državnim organima radi ostvarivanja prava i interesa Društva ili drugih lica.

Obrada podataka se može i u drugim slučajevima zasnivati na ostvarivanju legitimnih interesa rukovaoca ili treće strane, ukoliko Društvo dokaže da nad tim interesima ne pretežu interesi ili osnovna prava i slobode lica na koje se podaci odnose, a to u Društvu procenjuje Lice za zaštitu podataka sprovođenjem tzv. testa balansa.

U navedenim slučajevima Vaš pristanak za obradu podataka nije potreban, ali imate pravo da u bilo kom trenutku podnesete zahtev za ostvarivanje svojih prava na način opisan u Odeljku 7. ove informacije.

(d) Pristanak na obradu podataka

Vaš pristanak na obradu podataka o ličnosti Društvu daje pravo da Vam dostavlja komercijalne informacije i direktne ponude svojih proizvoda i usluga, kao i da Vam se obrati radi ispitivanja tržišta ili zadovoljstva proizvodima i uslugama Društva. Obrada u navedene svrhe vrši se kako bi Društvo dodatno prilagodilo ponudu Vašim željama i potrebama, blagovremeno Vas obavestilo o novim uslugama i pogodnostima, dobilo povratne informacije o pruženim uslugama, razmotrilo predloge za poboljšanja, uključilo Vas u istraživanja i ankete koje sprovodi i nagradilo Vašu lojalnost učestvovanjem u nagradnim igrama.

Uskraćivanje pristanka na obradu u navedene svrhe ne utiče na izvršenje ugovora koji ste zaključili sa Društvom, sprovođenje njegovih propisanih obaveza, niti obradu zasnovanu na legitimnom interesu Društva ili trećeg lica. Dati pristanak možete u bilo trenutku opozvati kontaktiranjem Društva na način naveden u odeljku 2. ove informacije.

Maloletno lice koje je navršilo 15 godina može samostalno dati pristanak za obradu podataka o svojoj ličnosti u korišćenju usluga informacionog društva. U slučaju maloletnog lica koje nije navršilo 15 godina, za obradu podataka o ličnosti pristanak mora dati roditelj koji vrši roditeljsko pravo, odnosno drugi zakonski zastupnik maloletnog lica.

Vrste podataka o ličnosti koje se obrađuju**(A) Osnovni identifikacioni podaci**

U cilju uspostavljanja poslovnog odnosa potrebni su nam Vaši osnovni identifikacioni podaci, pre svega radi sprovođenja zakonom propisanih obaveza Društva (npr. shodno Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma ili Međudržavnom sporazumu u vezi sa primenom Zakona o usaglašenom oporezivanju inostranih računa – FATCA). U tu svrhu prikupljamo i obrađujemo podatke kao što su: ime i prezime, datum i mesto rođenja, JMBG, adresa prebivališta i/ili boravišta, podaci o vrsti i broju identifikacione isprave, nazivu izdavaoca, datumu i mestu izdavanja, državljanstvu i slično. Kopija vašeg identifikacionog dokumenta se čuva u skladu sa propisima o sprečavanju pranja novca, ali i zbog zaštite legitimnih interesa Društva u vezi sa sprečavanjem prevara. Odbijanje pružanja ovih podataka ima za posledicu odbijanje Vašeg zahteva za uspostavljanje poslovnog odnosa sa Društvom.

(B) Ostale vrste podataka

Društvo obrađuje i Vaše kontakt podatke potrebne za međusobnu komunikaciju ili istragu mogućih zloupotreba i to su: adresa za prijem pošte, broj fiksnog i/ili mobilnog telefona, i-mejl adresa. Ti podaci mogu biti korišćeni u svrhu izvršenja nekog ugovora (npr. dostavljanje propisanih ili ugovorenih obaveštenja).

Ukoliko nam se obraćate putem interneta, korišćenjem kontakt forme na veb strani Društva i od nas očekujete povratnu informaciju, potrebni su nam Vaši osnovni identifikacioni i kontakt podaci, kao što su: ime i prezime, adresa, broj fiksnog i/ili mobilnog telefona, i-mejl adresa i slično. Podaci koje nam date na navedeni način neće biti vidljivi drugim korisnicima.

Društvo prikuplja i obrađuje sledeće Vaše podatke za potrebe utvrđivanja prikladnosti proizvoda - otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom (UCITS): vrsta posla koji obavlja klijent, nivo obrazovanja, ukupan broj i iznos transakcija finansijskim instrumentima koje ste obavili tokom prethodnih 12 meseci, u koje ste finansijske instrumente ulagali u prethodne 2 godine, praćenje kretanja na finansijskim tržištima, da li Vam je poznat koncept preuzimanja rizika i povraćaja investicija i slično. U slučaju da se proceni da ulaganja u određeni fond nisu prikladna za klijenta, odnosno da klijent neće u potpunosti razumeti rizike ulaganja, upozorenje o rizičnosti transakcije se uključuje u tekst upitnika, a klijent potpisom potvrđuje nameru za nastavak kupovine investicionih jedinica i pored pomenutog upozorenja.

Društvo prikuplja i obrađuje sledeće Vaše podatke za potrebe utvrđivanja prikladnosti proizvoda - alternativni investicioni fond sa javnom ponudom (AIF): vrsta posla koji obavlja klijent, nivo obrazovanja, ukupan broj i iznos transakcija finansijskim instrumentima koje ste obavili tokom prethodnih 12 meseci, u koje ste finansijske instrumente ulagali u prethodne 2 godine, praćenje kretanja na finansijskim tržištima, da li Vam je poznat koncept preuzimanja rizika i povraćaja investicija, potom podatke o finansijskoj situaciji investitora (koja obuhvata podatke o likvidnim sredstvima, ulaganjima, nepokretnostima i redovnim finansijskim obavezama) kao i njegovim investicionim ciljevima (npr. planiranom trajanju i svrsi ulaganja i slično. U slučaju da se Društvo ne prikupi gore navedene podatke potrebne za procenu primerenosti, ili na osnovu izvršene procene primerenosti oceni da ulaganje u AIF nije primereno za konkretnog investitora, Društvo ne sme da zaključi ugovor o ulaganju, o čemu će obavestiti investitora.

Način prikupljanja podataka o ličnosti

Vaše podatke prikupljamo od Vas direktno ili od trećih lica. Ukoliko Vaše podatke nismo prikupili neposredno od Vas, Društvo Vas o uslovima obrade podataka obavestava najkasnije u roku od 30 dana od dana kada su podaci prikupljeni, osim kada ste o tome već upoznati ili bi obavještanje bilo nemoguće ili bi uključivalo nesrazmeran utrošak vremena i sredstava ili je prikupljanje podataka izričito propisano zakonom kojim se istovremeno obezbeđuju mere zaštite Vaših legitimnih interesa i poverljivost podataka na nivou obaveze čuvanja poslovne tajne.

Odeljak 4 - KATEGORIJE PRIMALACA KOJIMA MOGU BITI DOSTAVLJENI VAŠI PODACI O LIČNOSTI

U nekim slučajevima, a u cilju ostvarivanja svrhe obrade, Društvo Vaše podatke dostavlja sledećim kategorijama primalaca:

- 1) matičnoj banci **Banca Intesa ad Beograd**;
- 2) **Intesa Sanpaolo S.p.A**, Torino, Italija i drugim članicama Grupe Intesa Sanpaolo;
- 3) **trećim licima** koja Vaše podatke o ličnosti obrađuju u okviru:
 - pružanja i upravljanja procedurama i IT sistemima;
 - usluga obezbeđenja i upravljanja video nadzorom;
 - aktivnosti revizije i konsaltingom uopšte;
 - upravljanja komunikacijom sa klijentima, kao i arhiviranja podataka i dokumentacije u papirnoj ili elektronskoj formi;
 - evidentiranja kvaliteta usluge, istraživanje tržišta, informisanja i komercijalne promocije proizvoda i/ili usluga Društva;
- 4) **nadležnim organima i organizacijama** (kao što su Komisija za hartije od vrednosti, pravosudni i upravni organi).

Lica kojima se dostavljaju Vaši podaci o ličnosti mogu nastupiti kao: (1) samostalni rukovaoci podataka, tj. subjekti koji sami određuju svrhu i način obrade podataka o ličnosti ili (2) obrađivači podataka, tj. subjekti koji obrađuju podatke o ličnosti u ime Društva kao rukovaoca ili (3) zajednički rukovaoci podataka, koji zajedno sa Društvom određuju svrhu i način obrade. Navedena lica dužna su da pri obradi Vaših podataka o ličnosti primenjuju mere sigurnosti i zaštite na nivou koji obezbeđuje Društvo.

Više informacija o obrađivačima ili zajedničkim rukovaocima podataka možete zatražiti od Lica za zaštitu podataka.

Odeljak 5 - PRENOS PODATAKA O LIČNOSTI U DRUGU DRŽAVU ILI MEĐUNARODNU ORGANIZACIJU

Društvo Vaše podatke o ličnosti obrađuje u Republici Srbiji, a izuzetno vrši prenos podataka o ličnosti u drugu državu ili u međunarodnu organizaciju i to bez prethodnog odobrenja ako je utvrđeno da ta druga država, odnosno međunarodna

organizacija obezbeđuje primereni nivo zaštite podataka o ličnosti.

Smatra se da je primereni nivo zaštite obezbeđen u državama i međunarodnim organizacijama: (a) koje su članice Konvencije Saveta Evrope o zaštiti lica u odnosu na automatsku obradu ličnih podataka ili (b) za koje je Evropska komisija utvrdila da obezbeđuju primereni nivo zaštite ili (c) sa kojima je zaključen međunarodni sporazum o prenosu podataka o ličnosti.

Društvo Vaše podatke o ličnosti u slučaju potrebe prenosi u centralnu bazu podataka Intesa Sanpaolo S.p.A, Torino, Italija i drugim članicama Grupe Intesa Sanpaolo koje posluju u državama koje ispunjavaju napred navedene kriterijume.

Prenos Vaših podataka u državu ili međunarodnu organizaciju koja ne ispunjava navedene uslove izvršice se samo uz Vašu izričitu saglasnost i ako su ispunjeni drugi uslovi propisani članom 69. Zakona.

Više informacija o merama zaštite možete zatražiti od Lica za zaštitu podataka.

Odeljak 6 - METOD OBRADE I PERIOD ČUVANJA PODATAKA O LIČNOSTI

Vaši podaci o ličnosti će biti obrađivani ručno i elektronski, na način kojim se obezbeđuje bezbednost i poverljivost. Obrada za određene svrhe je automatizovana (npr. obrada određenih kreditnih zahteva).

Podaci koji se obrađuju u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma čuvaju se 10 godina, računajući od okončanja poslovne saradnje sa Društvom. Ostali podaci čuvaju se do momenta prestanka svrhe obrade u koju su prikupljeni, osim ako su Društvu neophodni za ostvarivanje svojih propisanih obaveza ili legitimnih interesa.

Odeljak 7 - PRAVA LICA NA KOJE SE ODOSE PODACI

U cilju zaštite Vaših prava kao lica čiji se podaci obrađuju, možete se u bilo kom trenutku obratiti Licu za zaštitu podataka na jedan od načina navedenih u Odeljku 3. ove informacije. Komunikacija i mere koje preduzme Društvo u vezi sa ostvarivanjem Vaših prava su besplatni. Međutim, za Vaše neosnovane ili preterane zahteve, naročito ako se učestalo ponavljaju, Društvo Vam može naplatiti naknadu u iznosu administrativnih troškova koje je snosilo ili neće postupiti po Vašem zahtevu.

Kao lice čije podatke je Društvo prikupilo i obrađuje, imate pravo na sledeće:

7.1. Pravo na pristup

Pravo na pristup podrazumeva da od Društva možete dobiti informaciju o tome da li se Vaši podaci o ličnosti obrađuju i, ako je to slučaj, odobrenje da pristupite svojim podacima o ličnosti i dobijete informacije kao što su: svrha obrade, vrste podataka o ličnosti, primaoci podataka, rok čuvanja i sl. Kada se podaci o ličnosti prenose u drugu državu ili međunarodnu organizaciju imate pravo da budete upoznati sa merama zaštite u vezi sa prenosom, kao što je navedeno u Odeljku 5. ove informacije. Društvo će Vam na zahtev dostaviti kopiju podataka o ličnosti koje obrađuje. Za dodatne zahteve Društvo može da naplati razumnu naknadu za administrativne troškove. Ako zahtev dostavite elektronskim putem i ako nije drugačije zatraženo, Društvo će Vam informacije dostaviti u elektronskoj formi.

7.2. Pravo na ispravku podataka

Društvo će na Vaš zahtev izvršiti ispravku Vaših podataka o ličnosti koji su netačni ili dopuniti nepotpune podatke.

7.3. Pravo na brisanje podataka

Društvo će na Vaš zahtev izbrisati Vaše podatke o ličnosti ako su ispunjeni uslovi iz člana 30. Zakona (npr. ako je ispunjena svrha zbog koje su prikupljeni, ako je povučen pristanak za obradu, a ne postoji zakonski osnov za obradu). Društvo ne

može brisati Vaše podatke o ličnosti: ako je njihova obrada propisana zakonom ili je obavezna iz razloga zaštite javnog interesa (npr. postupanja po nalogu državnog organa) ili je neophodna za pokretanje, podnošenje ili odbranu nekog pravnog zahteva (npr. podnošenje tužbe, vođenja sudskog ili upravnog postupka i sl.).

7.4. Pravo na ograničavanje obrade

Društvo će na Vaš zahtev ograničiti obradu Vaših podataka o ličnosti ako je ispunjen neki od uslova iz člana 31. Zakona (npr. ako ste osnovano osporili tačnost Vaših podataka o ličnosti ili zakonitost obrade i sl.).

7.5. Pravo na prenosivost podataka

Društvo će Vam na Vaš zahtev dostaviti podatke o ličnosti u strukturisanom, uobičajeno korišćenom i elektronski čitljivom obliku (npr. na računaru) i omogućiti Vam da ih prenesete drugom rukovaocu bez ometanja od strane Društva, ako su ispunjeni svi sledeći uslovi: (a) obrada je zasnovana na pristanku ili je neophodna za izvršenje ugovora, (b) obrada se vrši automatizovano i (c) prenos ne utiče štetno na ostvarivanje prava i sloboda drugih lica.

Ovo pravo obuhvata i mogućnost da se zahteva da Društvo podatke o ličnosti neposredno prenese drugom rukovaocu ako je to tehnički izvodljivo.

7.6. Pravo na prigovor

U bilo kom trenutku Društvu možete podneti prigovor na obradu podataka o ličnosti, nakon čega će Društvo obustaviti dalju obradu Vaših podataka o ličnosti, osim ako postoji zakonit osnov za obradu koji preteže nad Vašim interesima i slobodama ili ako se obrada obavlja u svrhu pokretanja, podnošenja ili odbrane od pravnog zahteva (npr. podnošenje tužbe, protivtužbe i sl.).

7.7. Pravo na pritužbu Povereniku za zaštitu podataka o ličnosti i pravo na upravnu i sudsku zaštitu

Ukoliko smatrate da se obrada Vaših podataka o ličnosti sprovodi suprotno odredbama Zakona ili drugih važećih propisa, možete podneti pritužbu Povereniku za informacije od javnog značaja i zaštitu podataka o ličnosti. Ukoliko niste zadovoljni odlukom Poverenika, protiv nje možete tužbom pokrenuti upravni spor u roku od 30 dana od prijema odluke. Podnošenje tužbe u upravnom sporu ne utiče na pravo da se pokrene drugi postupci upravne ili sudske zaštite.

Odeljak 8 - OBRADA POSEBNIH VRSTA PODATAKA O LIČNOSTI

Vaš izričit pristanak je potreban za obradu posebnih vrsta podataka o ličnosti koji su neophodni za pružanje određenih usluga ili proizvoda (kao što je obrada biometrijskih podataka u cilju jedinstvene identifikacije fizičkog lica), osim za slučajeve predviđene Zakonom, u kojima je dozvoljena obrada posebnih vrsta podataka o ličnosti bez Vašeg izričitog pristanka (npr. pribavljanje kopije lične karte sa otiskom prsta).