

PRAVILA POSTUPANJA S OSOBNIM PODACIMA

I. UVOD

Ovim dokumentom utvrđuju se pravila postupanja, te prava i obveze Raiffeisen Invest d.o.o., povezana sa zaštitom osobnih podataka klijenata koje Raiffeisen Invest d.o.o. obrađuje u svrhu pružanja usluge upravljanja otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom te usluge upravljanja portfeljem, kao i obavljanju drugih poslova u okviru svoje djelatnosti, te prava i obveze fizičkih osoba čiji se osobni podaci obrađuju, a sve u skladu s odredbama Opće uredbe o zaštiti osobnih podataka.

II. DEFINICIJE

Pojedini pojmovi upotrijebljeni u ovom dokumentu imaju sljedeće značenje:

"Društvo" je Raiffeisen Invest d.o.o., Zagreb, Petrinjska 59

Tel: +385 1 6003 777; Fax: +385 1 6112 767;

INFO telefon: 072 62 62 62; INFO e-mail: rbainvest@rbainvest.hr; INFO web: www.rbainvest.hr

Društvo je upisano u sudski registar kod Trgovačkog suda u Zagrebu pod matičnim brojem upisa MBS: 080418333, OIB: 81769224349;

Službenik za zaštitu osobnih podataka: zastita-osobnih-podataka@rba.hr

"Voditelj obrade" je Društvo u odnosu na osobne podatke koje obrađuje.

"Izvršitelj obrade" je fizička ili pravna osoba koja obrađuje osobne podatke u ime Društva, temeljem sklopljenog ugovora.

"Osobni podaci" su svi podaci koji se odnose na pojedinca čiji je identitet utvrđen ili se može utvrditi, izravno ili neizravno, osobito uz pomoć podataka kao što su ime, osobni identifikacijski broj (OIB), drugi identifikacijski broj, podaci o lokaciji, mrežni identifikator ili uz pomoć jednog ili više čimbenika svojstvenih za njegov fizički, fiziološki, genetski, mentalni, ekonomski, kulturni ili socijalni identitet.

"Obrada" je svaki postupak ili skup postupaka koji se obavljaju na osobnim podacima, automatiziranim ili neautomatiziranim sredstvima, kao što su prikupljanje, bilježenje, organizacija, strukturiranje, pohrana, prilagodba ili izmjena, pronalaženje, obavljanje uvida, uporaba, otkrivanje prijenosom, širenjem, ili stavljanjem na raspolaganje na drugi način, usklađivanje ili kombiniranje, ograničavanje, brisanje ili uništavanje.

"GDPR" (engl. General Data Protection Regulation) je Opća uredba o zaštiti osobnih podataka, punog naziva Uredba (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i vijeća od 27. travnja 2016.g. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ.

"Ispitanik" je fizička osoba čije osobne podatke Društvo obrađuje temeljem jedne ili više pravnih osnova propisanih GDPR-om. Ispitanik može biti osoba koja je pristupila otvorenom investicijskom fondu s javnom ponudom ili je korisnik usluge upravljanja portfeljem, zatim osoba koja je zatražila sklapanje ugovora o ulaganju u otvorenom investicijskom fondu s javnom ponudom ili ugovora o upravljanju portfeljem, njen/njegov zakonski zastupnik, skrbnik ili opunomoćenik, kao i osoba koja je dala privolu za obradu podataka (dalje: Klijent), ali može biti i osoba koja nije klijent, kao npr. osoba koja je posjetila poslovne prostorije Društva.

"**Privola**" je svako dobrovoljno, posebno, informirano i nedvosmisleno izražavanje želje Ispitanika kojim on izjavom ili jasnom potvrdnom radnjom daje pristanak za obradu osobnih podataka koji se na njega odnose.

"**Anonimizacija**" je vrsta obrade osobnih podataka koja uključuje odgovarajuće postupke kojima se onemogućuje identifikacija odnosno povezivanje podataka i/ili zapisa u bazama podataka sa identitetom Klijenta odnosno drugog ispitanika čiji se osobni podaci obrađuju. Anonimizacija se može provesti, primjerice brisanjem podataka ili trajnom izmjenom podataka.

III. OBRADA OSOBNIH PODATAKA

Kategorije osobnih podataka

- I. Društvo prikuplja i obrađuje sljedeće kategorije osobnih podataka Klijenata otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom:
 1. Temeljni osobni podaci kao što su npr: ime i prezime, adresa prebivališta, OIB, porezni identifikacijski broj drugih poreznih jurisdikcija, datum, mjesto i država rođenja, državljanstvo, broj i izdavatelj identifikacijske isprave;
 2. Sociodemografski podaci kao npr: oblik zaposlenja/djelatnosti, prosječna mjesečna primanja, ostali izvori prihoda;
 3. Podaci o poslovnom odnosu Klijenta s Društvom, npr: kategorija i naziv otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom, datum osnivanja i prestanka poslovnog odnosa, podaci o uplatama i isplatama, podaci o stanju ulaganja;
 4. Podaci o financijskoj identifikaciji, kao što su npr. broj transakcijskog računa;
 5. Kontakt podaci: broj i vrsta telefona (fiksni, mobilni), e-mail adresa, korespondentna adresa, način izvještavanja;

- II. Društvo prikuplja i obrađuje sljedeće kategorije osobnih podataka Klijenata korisnika usluge upravljanja portfeljima:
 1. Temeljni osobni podaci kao što su npr: ime i prezime, adresa prebivališta, OIB, porezni identifikacijski broj drugih poreznih jurisdikcija, datum, mjesto i država rođenja, državljanstvo, broj i izdavatelj identifikacijske isprave;
 2. Sociodemografski podaci kao npr: oblik zaposlenja/djelatnosti, profesionalno zvanje i zanimanje, vrsta klijenta u odnosu na znanje, iskustvo, financijsku situaciju i ulagačke ciljeve, prosječna mjesečna primanja, ostali izvori prihoda i imovine;
 3. Podaci o poslovnom odnosu Klijenta s Društvom, npr. model portfelja, datum osnivanja i prestanka poslovnog odnosa, skrbničkim računima, podaci o uplatama i isplatama, podaci o stanju ulaganja;
 4. Podaci o financijskoj identifikaciji, kao što su npr. broj transakcijskog računa, kartica transakcijskog računa;
 5. Kontakt podaci: broj i vrsta telefona (fiksni, mobilni), e-mail adresa, korespondentna adresa, način izvještavanja;

Cjeloviti popis osobnih podataka Klijenata koje Društvo obrađuje nalazi se u prilogu ovih Pravila.

- III. Osobni podaci koji se prikupljaju od Ispitanika koji nisu Klijenti:
 - a) za posjetitelje poslovnih prostorija, prezime i ime, adresa, OIB, broj, datum izdavanja identifikacijske isprave;

- b) za osobe koje traže informacije telefonskim pozivom na kontakt telefone Društva, snimke telefonskih razgovora.

Svrha i pravna osnova obrade

Društvo prikuplja i obrađuje osobne podatke kako bi ostvarilo određene svrhe. Svrhe obrade zajedno sa pravnim osnovama i postupcima obrade za svaku svrhu obrade, detaljnije su opisane u nastavku ovog dokumenta.

Osobni podaci Klijenta obrađuju se za sljedeće svrhe i temeljem jedne ili više sljedećih pravnih osnova:

A) Poštivanja pravnih obveza Društva

Društvo je registrirano za obavljanje djelatnosti upravljanja UCITS fondovima te upravljanja portfeljima, a svaka od tih djelatnosti je uređena zakonima i podzakonskim propisima, koji pravno obvezuju Društvo. Društvo obrađuje osobne podatke radi izvršavanja pravnih obveza na temelju niže navedenih propisa Republike Hrvatske i prava Europske unije.

Na temelju Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i pripadajućih pravilnika, Društvo vodi registar udjela i obrađuje osobne podatke Klijenta za svaki UCITS fond kojim upravlja.

Na temelju Zakona o tržištu kapitala i pripadajućih pravilnika, Društvo upravlja portfeljem na individualnoj i diskrecijskoj osnovi na temelju ovlaštenja Klijenta.

Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbenim aktima te Zakonom o međunarodnim mjerama ograničavanja i odlukama Europske unije o primjeni međunarodnih mjera ograničavanja i njihovih provedbenih propisa propisane su mjere dubinske analize Klijenta i druge pravne obveze Društva.

Sukladno Sporazumu između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država u cilju unaprjeđenja izvršenja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbe FATCA-e i Zakonu o administrativnoj suradnji u području poreza, Društvo je obvezno prikupiti informacije o financijskim računima i informacije o računima o kojima se izvještavaju porezne vlasti SAD-a, porezne vlasti država članica Europske unije i drugih jurisdikcija izvan Europske unije, kako bi ih dostavili Ministarstvu financija - Poreznoj upravi koja ih razmjenjuje s nadležnim tijelima drugih država, uključujući i porezne vlasti SAD-a.

Zakonom o porezu na dohodak propisana je obveza vođenja porezne evidencije od strane Društva u određenim situacijama o utvrđenom dohotku od kapitala te obračunu poreza na dohodak od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka i druge pravne obveze Društva.

B) Sklapanje ugovora i/ili izvršavanja ugovora u kojem je Klijent stranka odnosno njezin zakonski zastupnik, skrbnik ili opunomoćenik

Za pružanje bilo koje financijske usluge potrebno je sklopiti ugovor. Kako bi to bilo moguće, Klijent je u obvezi pružiti Društvu svoje osobne podatke, a u nekim slučajevima i osobne podatke drugih osoba (npr. punomoćnika i sl.). Podnošenjem urednog zahtjeva za izdavanje udjela u UCITS fondu, a nakon uplate na račun fonda, odnosno upisom Klijenta u registar udjela u svim ostalim slučajevima stjecanja udjela, Klijent sklapa ugovor o ulaganju s Društvom. Također, po uspješnoj provedbi postupka procjene primjerenosti, a nakon uplate na račun portfelja, Klijent sklapa ugovor o upravljanju portfeljem s Društvom. Kako bi to bilo moguće, Klijent je u obvezi pružiti Društvu svoje osobne podatke (ili te podatke daje zakonski zastupnik/skrbnik Klijenta).

Također, kada se Klijent odluči na otkup udjela, isplatu iz portfelja ili prijenos udjela/portfelja na drugu osobu, Društvo prikuplja i obrađuje osobne podatke potrebne za izvršavanje ugovora tj. otkup udjela, isplatu portfelja ili prijenos udjela/portfelja.

Kada se podaci prikupljaju za svrhu sklapanja ili izvršavanja gore opisanih ugovora, potrebno je, osim osobnih podataka, Društvu dostaviti i isprave kojima se pruženi osobni podaci potkrjepljuju (npr. osobna iskaznica), te isprave i podaci kojima se dokazuju činjenice relevantne za sklapanje i/ili izvršenje određenog ugovora (npr. podatak o računu za isplatu).

Društvo ima zakonsku obvezu utvrditi identitet svakog Klijenta s kojim uspostavlja poslovni odnos, te mu je u tu svrhu Klijent dužan predložiti i isprave kojima se identitet dokazuje, a Društvo je u obvezi zadržati i pohraniti preslike identifikacijskih isprava na papiru ili u digitalnom obliku.

Ukoliko Klijent ne pruži sve podatke koji se obrađuju za ovu svrhu ili odgovarajuće isprave, Društvo neće biti u mogućnosti sklopiti ugovor.

C) Komunikacija s Klijentom za potrebe marketinga

Za obradu osobnih podataka za ove svrhe potrebna je privola Klijenta.

Ukoliko se privola daje za potrebe izravnog marketinga (bolje kontaktiranje), neki temeljni osobni podaci Klijenta iz točke 1. (npr. ime i prezime, adresa) i njegovi kontakt podaci iz točke 5. koristit će se za obavještanje Klijenta o novostima u ponudi Društva i/ili članica Raiffeisen grupe u zemlji.

Privolu za obradu osobnih podataka Klijent daje u pisanom obliku i potpisuje ju vlastoručnim potpisom na papiru ili elektroničkim potpisom u slučaju elektroničke komunikacije (npr. dostava putem elektroničke pošte ili razmjena poruka putem Internet bankarstva). U privoli, odnosno u zahtjevu za davanjem privole mora biti izrijekom označena svrha za koju se daje.

Klijent nije u obvezi dati privolu za korištenje njegovih osobnih podataka, a ukoliko je privolu dao, ima pravo u svakom trenutku usprotiviti se obradi njegovih osobnih podataka za potrebe marketinga i/ili za bolje profiliranje. U tom slučaju mora povući danu privolu, odgovarajućom izjavom u pisanom obliku s navedenim prezimenom i imenom te OIB-om, kao i naznakom kojoj svrsi obrade se protivi – kontaktiranju ili profiliranju.

Klijent koji je povukao privolu uvijek ju može ponovno dati.

Povlačenje privole ne utječe na zakonitost obrade podataka na temelju te privole prije povlačenja. Povlačenje privole ima učinak od trenutka kad je Društvo zaprimilo obavijest o tome, te će nakon primitka obavijesti Društvo prestati obrađivati osobne podatke u svrhu za koju je privola povučena.

C) Ostvarenje legitimnih interesa Društva

Legitimni interes Društva je i ispunjavanje propisanih zahtjeva fizičke zaštite i sigurnosti, što se ostvaruje evidentiranjem osobnih podataka osoba koje posjećuju poslovne prostorije Društva.

Izvori podataka

U pravilu se osobni podaci prikupljaju izravno od Klijenta (npr. radi sklapanja ugovora ili putem privole za bolje kontaktiranje). Međutim, Društvo može osobne podatke pribaviti i od drugih fizičkih ili pravnih osoba. Na primjer, osobne podatke malodobnog Klijenta Društvu daje njegov zakonski zastupnik. Zatim, osobne podatke punomoćnika Društvu može dati opunomoćitelj putem pisane punomoći. Osobne podatke Klijenta koji je dao privolu za kontaktiranje Društvo može dobiti od bilo koje članice Raiffeisen grupe na koje se odnosi navedena privola. Također, osobne podatke Klijenta Društvo može dobiti i od drugog Voditelja obrade (npr. u postupku prijenosa poslova upravljanja fondovima ili statusnoj promjeni fonda).

Kada zaprimi osobne podatke Klijenta od drugih osoba, Društvo će na obradu tako dobivenih osobnih podataka primijeniti jednaka pravila kao i na obradu podataka zaprimljenih od Klijenta.

Prijenos podataka trećim osobama

Društvo neće otkrivati osobne podatke Klijenta trećim osobama, osim u sljedećim slučajevima:

- ako dobije privolu Klijenta,
- kada ju na to obvezuju zakonski propisi,
- u slučajevima opisanim u ovim Pravilima.

U skladu s odredbama Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom, Društvo može priopćavati osobne podatke Klijenta depozitaru fondova Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb, Magazinska 69. Također, Društvo može u skladu s odredbama Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom te Zakona o tržištu kapitala, priopćavati osobne podatke Klijenta osobi koja dokaže pravni interes, pravosudnim i upravnim tijelima i drugim osobama na temelju zahtjeva i u okviru ovlaštenja u skladu s odredbama posebnog zakona.

Društvo će osobne podatke Klijenata koji su dali privolu za kontaktiranje proslijediti članicama Raiffeisen grupe u zemlji (dalje: Grupa) u svrhu obavještanja Klijenta o novostima u njihovoj ponudi. Trenutni popis članica Grupe unutar koje se razmjenjuju podaci nalazi se na samom obrascu privole, a na mrežnoj stranici Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb, Magazinska 69, <https://www.rba.hr/otvorenim-investicijskim-fondovima> uvijek će biti dostupan ažuran popis članica Grupe.

Također, osobne podatke Društvo će otkrivati izvršiteljima obrade s kojima je sklopilo ili će sklopiti ugovore koji obuhvaćaju obradu osobnih podataka. To mogu biti ugovori o poslovnoj suradnji s pravnim osobama koje obavljaju poslove nuđenja udjela, informiranja i upućivanja potencijalnih Klijenata korisnika usluge upravljanja portfeljima i dubinsku analizu Klijenata, radi obračuna naknade, ili ugovori kojima Društvo dio svojih aktivnosti povjerava trećim osobama, npr. ugovor o pružanju informatičkih usluga, ugovori o tiskanju i otpremi obavijesti za Klijente, ugovori o skladištenju poslovne dokumentacije, ugovori o uslugama fizičko-tehničke zaštite i sl. Društva će takve ugovore sklapati samo s izvršiteljima obrade koji u dovoljnoj mjeri jamče provedbu odgovarajućih mjera na način da je obrada sukladna GDPR-u i da u punoj mjeri osigurava zaštitu prava Klijenta i ostalih ispitanika.

Društvo će u okviru provedbe ugovora o upravljanju portfeljem osobne podatke Klijenta dostavljati trećim osobama koje su isplataljivi dividendi/kamata (isplataljiv može biti domaća ili strana pravna osoba, banka skrbnik, Središnje klirinško depozitarno društvo d.d., regulatorno ili porezno tijelo) radi isplate dohodka te obračuna i obustave i uplate poreza na dohodak od kapitala.

Društva će osobne podatke dostavljati i nadležnim tijelima u skladu sa zakonskim propisima (npr. Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, Poreznoj upravi, sudovima i javnim bilježnicima kao povjerenicima suda, Uredu za sprječavanje pranja novca, Financijskoj agenciji i sl.).

U svakom slučaju kada prosljeđuje podatke, Društvo će zahtijevati od primatelja da postupaju u skladu s primjenjivim zakonskim obvezama zaštite osobnih podataka.

Baze podataka

Osobne podatke Klijenta Društvo vodi u centralnoj elektroničkoj bazi podataka Primera INVEST, u kojoj se osobni podaci obrađuju (bilježe, pohranjuju, pronalaze, mijenjaju, brišu, prilagođavaju, prosljeđuju itd). Svaki zahvat i obrada (uvid, promjena, brisanje, prosljeđivanje i sl.) na osobnim podacima u Primera INVEST automatski kreira podatke o tijeku procesa obrade (svojevrsan dnevnik radi praćenja aktivnosti obrade osobnih podataka i nadzora istih). Osobni podaci pohranjeni u Primera INVEST prenose se u druge programske sustave kojima se Društvo koristi za evidentiranje poslovnih promjena i/ili obavljanje i/ili izvještanje o zatraženim i/ili pruženim financijskim uslugama (npr. programsko sučelje za razmjenu podataka s RBA iDIREKT-om). Svaki zahvat (promjena, brisanje i sl.) na osobnim podacima u Primera INVEST rezultira promjenom tog osobnog podatka u odgovarajućem programskom sustavu, te su osobni podaci pohranjeni u Primera INVEST i u navedenim programskim sustavima usklađeni.

Isprave o naprijed navedenim poslovnim odnosima (npr. zahtjevi za izdavanje udjela, zahtjev za otkup udjela, ugovor o upravljanju portfeljem i dr.) te isprave o registracijskim podacima potrebnim za

uspostavu i vođenje poslovnog odnosa (npr. kopije identifikacijskih isprava, punomoći, javne isprave, odluke nadležnih tijela i sl.) na papiru pohranjene su u arhivi Društva, te istovremeno i u digitalnom obliku u sustavu Documentation Management System (dalje: DMS) koji je uspostavljen u svrhu pohranjivanja i pretraživanja isprava relevantnih za određenog Klijenta i/ili određeni poslovni događaj i/ili odnos. Osobni podaci Ispitanika iz točke III. a) vode se u posebnim elektroničkim bazama odvojenim od Primera INVEST.

Razdoblje pohrane podataka

Podaci Klijenata i Ispitanika iz točaka I., II. i III. b) pohranjuju se na rok od 11 godina. Taj rok za podatke koji se nalaze u programskim sustavima i isprave pohranjene u arhivu i/ili DMS-u počinje teći od završetka godine u kojoj je pružena posljednja usluga, odnosno prestao posljednji ugovorni odnos, ukoliko ne postoji ni jedan od ostalih pravnih osnova za obradu podataka u Primera INVEST. Podaci Ispitanika iz točke III. a) pohranjuju se na rok od tri mjeseca. U slučaju da je posebnim zakonom za određene podatke ili isprave propisan dulji rok, primjenjuje se taj rok.

Ako je Klijent zatražio uslugu, a ugovor nije sklopljen, njegovi osobni podaci pohranjuju se na rok od 6 mjeseci od dana zaprimanja zahtjeva, što se odnosi kako na podatke u programskom sustavu u kojem je zahtjev Klijenta obrađen tako i na isprave dostavljene u svrhu realizacije tog zahtjeva. Navedeni rok primjenjuje se i na podatke pohranjene u Primera INVEST i na registracijske isprave, ali samo ako ne postoji ni jedan od ostalih pravnih osnova za obradu podataka.

Podaci prikupljeni na temelju privole pohranjuju se do trenutka kada Društvo zaprimi pisani opoziv privole Klijenta za obradu njegovih podataka u navedene svrhe, osim ukoliko se podaci Klijenta ujedno obrađuju i temeljem druge pravne osnove u kojem slučaju se pohranjuju na razdoblje koje je određeno za tu osnovu, ali se više ne koriste u svrhe za koje je privola opozvana.

Dokazi o danoj privoli (potpisana privola u elektroničkom obliku ili na papiru ili drugom trajnom mediju odnosno privola dana na internetskoj stranici Društva) pohranjuju se do isteka krajnjeg roka za čuvanje podataka po nekom od naprijed navedenih osnova.

Nakon isteka naprijed navedenih rokova:

- osobni podaci u Primera INVEST i programskim sustavima se anonimiziraju,
- pohranjene isprave o poslovnim odnosima odnosno dokazi o danim privolama u fizičkom obliku se izlučuju iz arhive i uništavaju odnosno ukoliko to priroda tih isprava ili propisi zahtijevaju, vraćaju Klijentu, a isprave u digitalnom obliku brišu se iz DMS-a.

Prava Klijenta

Pristup osobnim podacima

Klijent ima pravo zatražiti od Društva informaciju obrađuju li se njegovi osobni podaci. Ako se njegovi osobni podaci obrađuju, Društvo će Klijentu na njegov zahtjev osigurati potvrdu o tome u formi ispisa iz Primera INVEST, koji će sadržavati sve osobne podatke Klijenta koji se nalaze u Primera INVEST (dalje: kopija podataka) te će ga, ukoliko zatraži dodatne informacije o svrsi obrade, kategorijama podataka, primateljima kojima su ili će biti podaci preneseni, predviđenom razdoblju pohrane, pravu na ispravak ili brisanje ili ograničavanje obrade ili pravu na prigovor, na podnošenje pritužbe nadzornom tijelu, o izvoru podataka ukoliko nisu prikupljeni od Klijenta, automatiziranom donošenju odluka (uključujući profiliranje) s osnovnim podacima o profiliranju, uputiti na ova Pravila.

Kopija podataka dostavlja se Klijentu besplatno, sukladno njegovom zahtjevu, u elektroničkom obliku na trajnom mediju (e-mail ili medij za pohranu podataka) ili na papiru u bilo kojoj poslovnicu Banke ili u sjedištu Društva. Društvo će Ispitaniku osigurati pristup na opisani način i u odnosu na njegove osobne podatke koji se obrađuju u bilo kojoj od članica Raiffeisen grupe u zemlji, koja se nalazi na ažuriranom popisu članica na mrežnoj stranici Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb www.rba.hr.

Ispravak

Klijent ima pravo zatražiti od Društva ispravak svakog njegovog osobnog podatka u Primera INVEST za koji smatra da je netočan. Društvo će provesti zatraženi ispravak odmah nakon zaprimanja zahtjeva Klijenta, potkrijepljenog izvornikom odgovarajuće isprave kojom se takav zahtjev dokazuje, čiju presliku u papirnatom i/ili digitalnom obliku je ovlašteno zadržati. Društvo u najvećoj mogućoj mjeri nastoji održavati točnost osobnih podataka koje obrađuje.

Brisanje

Klijent može zatražiti od Društva brisanje njegovih osobnih podataka. Društvo će na zahtjev Klijenta provesti anonimizaciju njegovih podataka u Primera INVEST ukoliko su protekli rokovi za njihovu pohranu, te ukoliko Društvo već ranije nije te podatke anonimiziralo u redovnom postupku. Ukoliko se radi o osobnim podacima koji se prikupljaju na temelju privole Klijenta, zahtjev Klijenta za brisanje njegovih osobnih podataka smatrat će se povlačenjem svih privola, te će Društvo anonimizirati njegove podatke u Primera INVEST, ukoliko ne postoji drugi pravni osnov za njihovo daljnje čuvanje.

Ograničenje obrade

Klijent ima pravo od Društva zatražiti ograničenje obrade u sljedećim slučajevima:

- kada osporava točnost podataka, dok Društvo ne provjeri taj njegov prigovor;
- ako se dokaže da je obrada bila protupravna, ali Klijent umjesto brisanja traži ograničenje obrade;
- ako Društvu više nisu potrebni osobni podaci Klijenta za predviđene svrhe i nisu već anonimizirani, a potrebni su Klijentu radi ostvarenja njegovih zahtjeva;
- ako je Klijent podnio prigovor na obradu podataka temeljem legitimnog interesa, dok Društvo ne potvrdi da legitimni razlozi Društva nadilaze razloge Ispitanika.

Prenosivost podataka

Klijent ima pravo dobiti od Društva svoje osobne podatke, kako bi ih pohranio i/ili dalje koristio za svoje osobne potrebe. Klijent također ima pravo i na prijenos njegovih osobnih podataka drugom Voditelju obrade. U oba slučaja, Društva će temeljem pisanog zahtjeva Klijenta, njegove osobne podatke u strukturiranom i strojno čitljivom formatu:

- dostaviti Klijentu za osobne potrebe ili radi prijenesa drugom Voditelju, ili
- prenijeti neposredno drugom Voditelju obrade, ukoliko Klijent to izričito zatraži,

a u oba slučaja, samo ukoliko je takav prijenos tehnički izvediv.

Predmet prijenesa mogu biti samo osobni podaci Klijenta koji se automatski obrađuju u Primera INVEST. U opisanim slučajevima nakon prijenesa podataka Klijentu ili drugom Voditelju obrade, Društvo ne odgovara za obradu osobnih podataka koju provodi Klijent ili drugi Voditelj, kao ni za usklađenost drugog Voditelja obrade s GDPR.

Društvo može odbiti zahtjev Klijenta za prijenosom podataka ukoliko bi takav prijenos negativno utjecao na prava i obveze drugih Klijenata.

Prigovor

Klijent može u svakom trenutku podnijeti prigovor na obradu njegovih podataka na temelju legitimnog interesa, ukoliko smatra da su tom obradom ugrožena njegova prava ili slobode u tolikoj mjeri da, unatoč ograničenoj obradi i mjerama sigurnosti koje se primjenjuju na obradu osobnih podataka, nadilaze legitimne interese Društva zbog kojih se podaci obrađuju.

Pritužba nadzornom tijelu

Svaki Klijent koji smatra da Društvo obradom osobnih podataka krši odredbe GDPR, može podnijeti pritužbu Agenciji za zaštitu osobnih podataka.

IV. SIGURNOST

Društvo poduzima, primjenjuje i održava sve potrebne organizacijske i tehničke mjere za zaštitu sigurnosti osobnih podataka Klijenata od slučajnog, neovlaštenog ili protupravnog pristupa, otkrivanja, izmjene, gubitka ili uništenja, kao i svih nezakonitih oblika obrade.

Društvo osigurava da osobnim podacima u Primera INVEST i programskim sustavima mogu pristupiti samo zaposlenici kojima je pristup podacima nužan za obavljanje poslova radnog mjesta i to samo u opsegu koji je nužan.

Društvo redovito informira i educira zaposlenike o sigurnosnim postupcima, njihovim ulogama, ograničenjima u pristupu podacima, kao i o mogućim posljedicama povrede sigurnosnih pravila i postupaka.

Društvo će redovito jednom godišnje u Primera INVEST i ostalim programskim sustavima provjeravati jesu li nastupili uvjeti za anonimizaciju osobnih podataka, te anonimizirati one osobne podatke za koje je isteklo razdoblje pohrane.

V. ZAKLJUČNE ODREDBE

Ova Pravila imaju značenje informacija koje je Društvo kao voditelj obrade u obvezi pružiti Ispitaniku kada prikuplja osobne podatke od njega, kao i u slučaju da osobni podaci nisu dobiveni od Ispitanika, te je objavom ovih Pravila u poslovnim prostorijama i na službenoj web stranici, Društvo ispunilo obvezu informiranja Klijenta odnosno Ispitanika u smislu čl. 13. i 14. GDPR.

Izjave o komunikaciji, kojima su Klijenti prije stupanja na snagu GDPR-a i ovih Pravila temeljem Zakona o zaštiti osobnih podataka, dali privolu za obradu njihovih osobnih podataka u svrhe marketinga, smatrat će se valjanim privolama za izravni marketing i za profiliranje sukladno ovim Pravilima, sve dok Klijent tu privolu ne povuče u skladu s točkom C) ovih Pravila.

Ova Pravila stupaju na snagu 25. svibnja 2018.godine.

| OSOBNİ PODACI KLIJENATA OTVORENIH INVESTICIJSKIH FONDOVA S JAVNOM PONUDOM | |
|--|--|
| OSOBNİ PODATAK | SVRHA I PRAVNA OSNOVA OBRADÉ |
| OIB/POREZNI IDENTIFIKACIJSKI BROJ/JMBG | Pravna obveza-Zakon o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i podzakonski akti, Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi, Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja i odluke Europske unije o primjeni međunarodnih mjera ograničavanja i njihovi provedbeni propisi, Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza, Zakon o potvrđivanju sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e; Zakon o osobnom identifikacijskom broju; Opći porezni zakon; Zakon o porezu na dohodak; Sklapanje i izvršavanje ugovora; prije uvođenja OIB-a za identifikaciju se koristio JMBG |
| IME | Pravna obveza-Zakon o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i podzakonski akti, Zakon o računovodstvu, Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi, Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja i odluke Europske unije o primjeni međunarodnih mjera ograničavanja i njihovi provedbeni propisi, Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza, Zakon o potvrđivanju sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e; Sklapanje i izvršavanje ugovora |
| PREZIME | Pravna obveza-Zakon o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom, Zakon o računovodstvu, Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi, Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja i odluke Europske unije o primjeni međunarodnih mjera ograničavanja i njihovi provedbeni propisi, Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza, Zakon o potvrđivanju sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e; Sklapanje i izvršavanje ugovora |
| DATUM ROĐENJA | Pravna obveza-Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi, Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja i odluke Europske unije o primjeni međunarodnih mjera ograničavanja i njihovi provedbeni propisi; Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza, Zakon o potvrđivanju sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e; Sklapanje i izvršavanje ugovora |
| MJESTO I DRŽAVA ROĐENJA | Pravna obveza- Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja i odluke Europske unije o primjeni međunarodnih mjera ograničavanja i njihovi provedbeni propisi, Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza, Zakon o potvrđivanju sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e |
| SPOL | Sklapanje i izvršavanje ugovora; Podatak o spolu prikupljamo kada se nalazi na identifikacijskoj ispravi |
| PREBIVALIŠTE | Pravna obveza-Zakon o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i podzakonski akti, Zakon o računovodstvu, Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi, Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja i odluke Europske unije o primjeni međunarodnih mjera ograničavanja i njihovi provedbeni propisi, Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza, Zakon o potvrđivanju sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e; Opći porezni zakon; Zakon o porezu na dohodak; Sklapanje i izvršavanje ugovora |

| OSOBNI PODACI KLIJENATA OTVORENIH INVESTICIJSKIH FONDOVA S JAVNOM PONUDOM | |
|--|---|
| OSOBNI PODATAK | SVRHA I PRAVNA OSNOVA OBRADJE |
| KONTAKT ADRESA | Pravna obveza- Zakon o potvrđivanju sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e; Sklapanje i izvršavanje ugovora- kontakt podaci su nam potrebni da bi mogli izvršavati zakonske obveze obavještanja klijenata s kojima imamo sklopljene ugovore, npr. dostavljati potvrde o izdavanju/otuđenju udjela, izvratke o stanju i prometu u investicijskim fondovima i drugu ugovornu dokumentaciju, obavještavati o statusnim promjenama fondova dogovarati mjere za rješavanje poteškoća u vezi plaćanja i sl. |
| DRŽAVLJANSTVO | Pravna obveza- Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi, Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja i odluke Europske unije o primjeni međunarodnih mjera ograničavanja i njihovi provedbeni propisi, Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza, Zakon o potvrđivanju sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e; Sklapanje i izvršavanje ugovora |
| DRUGO DRŽAVLJANSTVO | Pravna obveza-Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi, Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja i odluke Europske unije o primjeni međunarodnih mjera ograničavanja i njihovi provedbeni propisi, Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza, Zakon o potvrđivanju sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e |
| DRŽAVA OPOREZIVANJA | Pravna obveza-Opći porezni zakon, Zakon o porezu na dohodak, Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza, Zakon o potvrđivanju sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e |
| POREZNA OPĆINA U RH | Pravna obveza-Opći porezni zakon, Zakon o porezu na dohodak; Sklapanje i izvršavanje ugovora |
| IDENTIFIKACIJSKI DOKUMENT (VRSTA, BROJ, IZDAVATELJ, DRŽAVA) | Pravna obveza-Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi, Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja i odluke Europske unije o primjeni međunarodnih mjera ograničavanja i njihovi provedbeni propisi; Sklapanje i izvršavanje ugovora |
| E-MAIL | Sklapanje i izvršavanje ugovora- kontakt podaci su nam potrebni da bi mogli izvršavati zakonske obveze obavještanja klijenata s kojima imamo sklopljene ugovore, npr. dostavljati potvrde o izdavanju/otuđenju udjela, izvratke o stanju i prometu u investicijskim fondovima i drugu ugovornu dokumentaciju, obavještavati o statusnim promjenama fondova dogovarati mjere za rješavanje poteškoća u vezi plaćanja i sl. |
| KONTAKT TELEFONI, FAX | Sklapanje i izvršavanje ugovora- kontakt podaci su nam potrebni da bi mogli izvršavati zakonske obveze obavještanja klijenata s kojima imamo sklopljene ugovore, npr. dogovarati mjere za rješavanje poteškoća u vezi plaćanja ili podnošenja zahtjeva i sl. |
| OBLIK ZAPOSLENJA/DJELATNOSTI, PROSJEČNA PRIMANJA | Pravna obveza-Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi |

| OSOBNI PODACI KLIJENATA OTVORENIH INVESTICIJSKIH FONDOVA S JAVNOM PONUDOM | |
|--|--|
| OSOBNI PODATAK | SVRHA I PRAVNA OSNOVA OBRADJE |
| PROSJEČNA PRIMANJA/OSTALI IZVORI PRIHODA/IMOVINE | Pravna obveza-Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi |
| PLANIRANA GODIŠNJA ULAGANJA | Pravna obveza-Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi |
| KATEGORIJA I NAZIV FONDA | Pravna obveza- Zakon o o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i podzakonski akti; Sklapanje i izvršavanje ugovora |
| DATUM OSNIVANJA/PRESTANKA UGOVORNOG ODNOSA | Pravna obveza-Zakon o o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i podzakonski akti; Sklapanje i izvršavanje ugovora |
| PODACI O POLITIČKI IZLOŽENOJ OSOBI | Pravna obveza-Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi |
| NAČIN IZVJEŠTAVANJA | Sklapanje i izvršavanje ugovora |
| PODACI O UPLATAMA/ISPLATAMA/STANJE ULAGANJA | Pravna obveza-Zakon o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i podzakonski akti; Sklapanje i izvršavanje ugovora |
| BROJ TRANSAKCIJSKOG RAČUNA, BANKA, PRESLIKA KARTICE | Pravna obveza-Zakon o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i podzakonski akti; Sklapanje i izvršavanje ugovora |
| PRESLIKE IDENTIFIKACIJSKIH DOKUMENATA I JAVNE ISPRAVE | Pravna obveza- Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi, Sklapanje i izvršavanje ugovora |
| AUDIO SNIMKE | Sklapanje i izvršavanje ugovora; Privola klijenta |

| OSOBNI PODACI KLIJENATA KORISNIKA USLUGE UPRAVLJANJA PORTFELJIMA | |
|---|--|
| OSOBNI PODATAK | SVRHA I PRAVNA OSNOVA OBRADJE |
| OIB/POREZNI IDENTIFIKACIJSKI BROJ/JMBG | Pravna obveza-Zakon o tržištu kapitala i podzakonski akti, Zakon o porezu na dodanu vrijednost, Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi, Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja i odluke Europske unije o primjeni međunarodnih mjera ograničavanja i njihovi provedbeni propisi, Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza, Zakon o potvrđivanju sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e; Zakon o osobnom identifikacijskom broju; Opći porezni zakon; Zakon o porezu na dohodak; Sklapanje i izvršavanje ugovora; prije uvođenja OIB-a za identifikaciju se koristio JMBG |
| IME | Pravna obveza-Zakon o tržištu kapitala i podzakonski akti, Zakon o računovodstvu, Zakon o porezu na dodanu vrijednost, Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi, Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja i odluke Europske unije o primjeni međunarodnih mjera ograničavanja i njihovi provedbeni propisi, Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza, Zakon o potvrđivanju sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e; Sklapanje i izvršavanje ugovora |
| PREZIME | Pravna obveza-Zakon o tržištu kapitala, Zakon o računovodstvu, Zakon o porezu na dodanu vrijednost, Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi, Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja i odluke Europske unije o primjeni međunarodnih mjera ograničavanja i njihovi provedbeni propisi, Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza, Zakon o potvrđivanju sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e; Sklapanje i izvršavanje ugovora |
| DATUM ROĐENJA | Pravna obveza-Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi, Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja i odluke Europske unije o primjeni međunarodnih mjera ograničavanja i njihovi provedbeni propisi; Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza, Zakon o potvrđivanju sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e; Sklapanje i izvršavanje ugovora |
| MJESTO I DRŽAVA ROĐENJA | Pravna obveza- Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja i odluke Europske unije o primjeni međunarodnih mjera ograničavanja i njihovi provedbeni propisi, Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza, Zakon o potvrđivanju sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e |
| SPOL | Sklapanje i izvršavanje ugovora; Podatak o spolu prikupljamo kada se nalazi na identifikacijskoj ispravi |
| PREBIVALIŠTE | Pravna obveza-Zakon o tržištu kapitala i podzakonski akti, Zakon o računovodstvu, Zakon o porezu na dodanu vrijednost, Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi, Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja i odluke Europske unije o primjeni međunarodnih mjera ograničavanja i njihovi provedbeni propisi, Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza, Zakon o potvrđivanju sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e; Opći porezni zakon; Zakon o porezu na dohodak;Sklapanje i izvršavanje ugovora |

| OSOBNİ PODACI KLIJENATA KORISNIKA USLUGE UPRAVLJANJA PORTFELJIMA | |
|---|---|
| OSOBNİ PODATAK | SVRHA I PRAVNA OSNOVA OBRADJE |
| KONTAKT ADRESA | Pravna obveza- Zakon o potvrđivanju sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e; Sklapanje i izvršavanje ugovora- kontakt podaci su nam potrebni da bi mogli izvršavati zakonske obveze obavještanja klijenata s kojima imamo sklopljene ugovore, npr. dostavljati potvrde o izdavanju/otuđenju udjela, izvratke o stanju i prometu u investicijskim fondovima i drugu ugovornu dokumentaciju, obavještavati o statusnim promjenama fondova dogovarati mjere za rješavanje poteškoća u vezi plaćanja i sl. |
| DRŽAVLJANSTVO | Pravna obveza- Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi, Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja i odluke Europske unije o primjeni međunarodnih mjera ograničavanja i njihovi provedbeni propisi, Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza, Zakon o potvrđivanju sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e; Sklapanje i izvršavanje ugovora |
| DRUGO DRŽAVLJANSTVO | Pravna obveza-Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi, Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja i odluke Europske unije o primjeni međunarodnih mjera ograničavanja i njihovi provedbeni propisi, Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza, Zakon o potvrđivanju sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e |
| DRŽAVA OPOREZIVANJA | Pravna obveza-Opći porezni zakon, Zakon o porezu na dohodak, Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza, Zakon o potvrđivanju sporazuma između Vlade Republike Hrvatske i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e |
| POREZNA OPĆINA U RH | Pravna obveza-Opći porezni zakon, Zakon o porezu na dohodak; Sklapanje i izvršavanje ugovora |
| IDENTIFIKACIJSKI DOKUMENT (VRSTA, BROJ, IZDAVATELJ, DRŽAVA) | Pravna obveza-Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi, Zakon o međunarodnim mjerama ograničavanja i odluke Europske unije o primjeni međunarodnih mjera ograničavanja i njihovi provedbeni propisi; Sklapanje i izvršavanje ugovora |
| E-MAIL | Sklapanje i izvršavanje ugovora- kontakt podaci su nam potrebni da bi mogli izvršavati zakonske obveze obavještanja klijenata s kojima imamo sklopljene ugovore, npr. dostavljati periodičke izvještaje o aktivnostima upravljanja portfeljem, obavještavati o promjenama ugovora odnosno općih uvjeta, dogovarati mjere za rješavanje poteškoća u plaćanju obveza i sl. |
| KONTAKT TELEFONI, FAX | Sklapanje i izvršavanje ugovora- kontakt podaci su nam potrebni da bi mogli izvršavati zakonske obveze obavještanja klijenata s kojima imamo sklopljene ugovore, npr. dogovarati mjere za rješavanje poteškoća u vezi plaćanja i sl. |
| OBLIK ZAPOSLENJA/DJELATNOSTI, PROSJEČNA PRIMANJA | Pravna obveza-Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi |

| OSOBNİ PODACI KLIJENATA KORISNIKA USLUGE UPRAVLJANJA PORTFELJIMA | |
|--|---|
| OSOBNİ PODATAK | SVRHA I PRAVNA OSNOVA OBRADJE |
| PROSJEČNA PRIMANJA/OSTALI IZVORI PRIHODA/IMOVINE | Pravna obveza-Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi |
| PLANIRANA GODIŠNJA ULAGANJA | Pravna obveza-Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi |
| PROFESIONALNO ZVANJE I ZANIMANJE | Pravna obveza-Zakon o tržištu kapitala i podzakonski akti |
| VRSTA KLIJENTA (U ODNOSU NA ZNANJE, ISKUSTVO, FINANCIJSKU SITUACIJU I ULAGAČKE CIJEVE) | Pravna obveza-Zakon o tržištu kapitala i podzakonski akti |
| MODEL ULAGANJA | Pravna obveza-Zakon o tržištu kapitala i podzakonski akti; Sklapanje i izvršavanje ugovora; Sklapanje i izvršavanje ugovora |
| DATUM OSNIVANJA/PRESTANKA UGOVORNOG ODNOSA | Pravna obveza-Zakon o tržištu kapitala i podzakonski akti; Sklapanje i izvršavanje ugovora |
| PODACI O POLITIČKI IZLOŽENOJ OSOBI | Pravna obveza-Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi |
| NAČIN IZVJEŠTAVANJA | Sklapanje i izvršavanje ugovora |
| PODACI O UPLATAMA/ISPLATAMA/STANJE ULAGANJA | Pravna obveza-Zakon o tržištu kapitala i podzakonski akti |
| BROJ TRANSAKCIJSKOG RAČUNA, BANKA, PRESLIKA KARTICE, BROJ SKRBNIČKOG RAČUNA | Pravna obveza-Zakon o tržištu kapitala i podzakonski akti; Sklapanje i izvršavanje ugovora |
| PRESLIKE IDENTIFIKACIJSKIH DOKUMENATA I JAVNE ISPRAVE | Pravna obveza- Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i provedbeni propisi, Sklapanje i izvršavanje ugovora |
| AUDIO SNIMKE | Sklapanje i izvršavanje ugovora; Privola klijenta |

Kako biti jedan od onih koji gotovo uvijek uhvate najbolje prilike?

Radi se o pristupu prilikama. Jer samo određeni klijenti prvi primaju informacije o *novim, akcijskim i najpovoljnijim* ponudama. A oni probrani među njima, dobivaju isto - ali uz to skrojeno baš za njih.

Kako postati taj klijent?

Jednostavno je - ali nije za svakoga. Bitno nam je da to zaista želite. Ako je tako, birajte "bolje kontaktiranje" i "individualizirane ponude" te se na dnu potpišite. Vaš potpis je potreban jer ovu priliku nije moguće uhvatiti za drugu osobu. :)

Biram priliku:

- za boljim kontaktiranjem
- za individualizirane ponude*

Podaci o meni:

Ime i prezime:

OIB:

Mobitel:

E-mail:

Ulica i kućni broj:

Mjesto:

Bravo, korak ste bližel!

Dobra vijest je da se svi podaci obrađuju prema najnovijim, vrlo strogim pravilima Europske Unije o zaštiti podataka.

Vaša prava i vaš pristanak

Suglasan/na sam da gore navedene osobne podatke kao i podatke koji se mogu saznati naknadno Članice Raiffeisen Grupe u Hrvatskoj i njihovi partneri međusobno razmjenjuju i koriste kako bi mi mogli dostavljati informacije o ponudama i mogućnostima ugovaranja usluga. U slučaju opcije za individualizirane ponude, moji podaci mogu poslužiti za kreiranje *relevantnijih, personaliziranih i automatiziranih* ponuda.

Znam da nisam obavezan/na dati svoj pristanak na ponuđene prilike u ovoj izjavi te da ga u svakom trenutku mogu povući. U tom slučaju moji podaci se više neće koristiti u navedene svrhe. Znam da o svim pravilima postupanja s osobnim podacima mogu saznati više na web stranici Raiffeisenbank Austria d.d. (<https://www.rba.hr/postupanje-s-osobnim-podacima>), web stranicama članica Raiffeisen Grupe te u RBA poslovnica ili prodajnim uredima članica.

Datum

Potpis

*Individualizirane ponude su ponude kreirane upravo za vas, utemeljene na razumijevanju vaših ekonomskih potreba postupkom profiliranja. Profiliranje se vrši i automatskom analizom vaših osobnih i ostalih podataka. Na temelju takve obrade donosimo zaključke ili pretpostavke o vašim ekonomskim ili financijskim potrebama, vašoj pouzdanosti, financijskoj odgovornosti i drugim osobinama koje procjenjujemo pri izradi takve ponude.

**Članice Raiffeisen Grupe u Hrvatskoj trenutno su: Raiffeisenbank Austria d.d., Raiffeisen stambena štedionica d.d., Raiffeisen Leasing d.o.o., Raiffeisen Invest d.o.o., Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d., Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d., Raiffeisen Consulting d.o.o., Raiffeisen Factoring d.o.o., Raiffeisen Bonus d.o.o., pridružena članica UNIQA osiguranje d.d. i kao i eventualne buduće članice, a trenutni partner Iris Fashion d.o.o.