

Informacije o zaštiti i obradi osobnih podataka

Hrportfolio d.o.o. (dalje u tekstu: "Hrportfolio") svojim klijentima pruža informacije o zaštiti i obradi osobnih podataka vezano za otvorene investicijske fondove i ostale usluge dostupne na www.hrportfolio.hr.

U Hrportfolio-u smatramo da je zaštita osobnih podataka temeljno pravo pojedinca i želimo da se kao naš klijent osjećate sigurno te da vaše iskustvo kao našeg klijenta bude na najvišoj razini. Stoga nam je važno da su vaši osobni podaci adekvatno zaštićeni i tome pridajemo veliku važnost.

Prilikom obrade osobnih podataka, osiguravamo da se oni obrađuju isključivo sukladno važećim zakonima i poštujući sva vaša prava. U obradi osobnih podataka postupat ćemo transparentno i obrađivat ćemo ih samo ako za to postoji jasna svrha i dok je u vašem interesu te ćemo koristiti raspoložive tehnološke mjere za zaštitu vaših osobnih podataka.

Pojam obrade podataka podrazumijeva spremanje, snimanje, organiziranje, uvid i prijenos osobnih podataka u Hrportfolio-u, odnosno kod trećih osoba s kojima je Hrportfolio u ugovornom poslovnom odnosu, za vrijeme trajanja poslovnog odnosa kao i nakon prestanka poslovnog odnosa s vama, tijekom razdoblja u kojem smo u Hrportfolio-u dužni čuvati pojedinu dokumentaciju.

Prikupljanje osobnih podataka

Kako bismo mogli obaviti pripreme radi vašeg zasnivanja poslovnog odnosa s Društvom za upravljanje fondovima ili investicijskim društvom i pružiti vam kvalitetnu uslugu, neophodno je da s nama podijelite svoje osobne podatke (npr. ime i prezime, adresu, OIB, broj telefona, e-mail, preslike osobne iskaznice i bankovne kartice te potrebne formulare i dr.). Prilikom prikupljanja osobnih podataka Hrportfolio se vodi načelom prikupljanja minimalno potrebnog broja osobnih podataka za pojedinu svrhu.

Hrportfolio osobne podatke prikuplja i obrađuje s ciljem izvršavanja pripremnih radnji u svrhu ugovaranja usluge i uspostavljanja ugovornog odnosa te ispunjenja ugovorene obveze kao i provođenja dubinske analize klijenta. Količina podataka koju ćemo morati prikupiti ovisi o zatraženoj usluzi ili proizvodu (npr. ulaganja u UCTIS fondove, investicijske usluge i sl.). Uz podatke koji su nam potrebni za ugovaranje usluge, dužni smo prikupiti određene podatke za koje postoji zakonska obveza prikupljanja te vam bez njih nećemo biti u mogućnosti pružiti naše usluge. Podaci za koje postoji zakonska obveza prikupljanja podataka utvrđeni su propisima koji reguliraju sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, poreznim propisima i propisima koji reguliraju administrativnu suradnju u području poreza, propisima koji reguliraju tržište kapitala i ulaganje u fondove.

Prilikom pružanja usluga Hrportfolio prikuplja osobne podatke putem različitih formulara (npr. Obrazaca i Upitnika). Ti podaci su obvezni podaci i njihovo prikupljanje je naša zakonska ili ugovorna obveza te predstavlja uvjet nužan za sklapanje ugovora, odnosno zasnivanje poslovnog odnosa. U slučaju uskraćivanja traženih osobnih podataka Hrportfolio neće biti u mogućnosti izvršiti pripreme radi u svrhu uspostavljanja ugovornog odnosa, zaprimiti nalog i/ili zahtjev te provesti transakciju.

Iako se osobni podaci prikupljaju izravno od klijenta putem Obrazaca i/ili Upitnika, određeni podaci se mogu prikupljati i iz javno dostupnih izvora kao što su javno dostupni servisi (npr. Sudski registar).

Potpisom Obrazaca i/ili Upitnika klijent potvrđuje da su svi u njemu navedeni podaci istiniti, ovlašćuje Hrportfolio da ih provjeri te se obvezuje da će obavijestiti Hrportfolio ako dođe do promjene navedenih podataka. Svi Obrasci i Upitnici putem kojih se osobni podaci prikupljaju dostupni su na www.hrportfolio.hr.

Obrada osobnih podataka

Svi podaci koje je Hrportfolio doznao o vama pružajući vam uslugu, pa tako i vaši osobni podaci, zaštićeni su zakonom kao tajni podaci. Hrportfolio neće pristupiti obradi vaših podataka ako to nije nužno za realizaciju usluge koju ste zatražili, ako obrada nije zakonski uvjetovana, ako za to ne postoji legitimni interes ili ako niste dali specifičnu privolu za obradu osobnih podataka.

Mi u Hrportfolio-u u nekim slučajevima, kako bismo vam osigurali što bolju i kompletniju uslugu, surađujemo s partnerima. U tom smislu, Hrportfolio može imati nekoliko uloga koje je važno razumjeti kako biste imali potpunu sliku na koji se način u tim suradnjama obrađuju vaši podaci:

- izvršitelj** - kada po nalogu drugog subjekta obrađujemo osobne podatke te ne određujemo svrhu obrade (primjer takve obrade je kreiranje zahtjeva za izdavanje, otkup ili zamjenu udjela u fondovima ili posredovanje pri trgovanju s ostalim vrijednosnim papirima)
- zajednički voditelj** - u situacijama kada s drugim pravnim subjektima određujemo svrhu obrade podataka poput kreiranja i ponude zajedničkih proizvoda,

c) voditelj obrade - kada samostalno određujemo svrhu obrade podataka poput situacija u kojima ugovaramo vlastite proizvode i usluge.

Prava klijenata

Zaštita osobnih podataka podrazumijeva i značajna prava klijenta, a to su:

- a) zatražiti potvrdu obrađuju li se vaši osobni podaci te dobiti pristup vašim osobnim podacima i informaciji o svrsi njihove obrade, kategorijama podataka i potencijalnim primateljima koji obrađuju vaše osobne podatke,
- b) zatražiti ispravak netočnih osobnih podataka ako Hrportfolio ne raspolaže vašim ažurnim podacima,
- c) zatražiti brisanje podataka koji nisu nužni u odnosu na svrhu za koju su prikupljeni ili ograničavanje svrhe obrade osobnih podataka koje ste ustupili Hrportfolio-u ukoliko za to imate valjani razlog,
- d) uložiti prigovor na postupak obrade ili na prenosivost podataka trećim stranama,
- e) opozvati privolu temeljem koje obrađujemo osobne podatke nakon čega prestajemo obrađivati vaše osobne podatke u svrhu za koju je privola bila dana,
- f) zatražiti prijenos vaših podataka drugom voditelju obrade.

U slučaju da želite realizirati neko od navedenih prava, a za to su ispunjeni svi preduvjeti, zahtjev za realizacijom prava uputite pisanim putem poštom na dolje navedenu adresu ili e-mail porukom na adresu zop@hrportfolio.hr.

Kontakt podaci:

Hrportfolio d.o.o.

Radnička cesta 30, 10000 Zagreb

zop@hrportfolio.hr

Ukoliko smatrate da vam je povrijeđeno pravo na zaštitu osobnih podataka, možete podnijeti prigovor Agenciji za zaštitu osobnih podataka (AZOP) na e-mail adresu: azop@azop.hr.

Dodatni podaci

Ovisno o proizvodu ili usluzi, Hrportfolio ima pravo zatražiti od klijenta i dodatne podatke. Tako će, ako je to neophodno, od vas tražiti dodatne podatke o znanju, iskustvu, financijskoj situaciji i ulagačkim ciljevima (poput dinamike trgovanja, ukupnog godišnjeg prihoda, iskustva u području investiranja i sl.), kako bi vam, primjerice, mogao dodijeliti ispravan status klijenta (mali ili profesionalni ulagač), a vi imate pravo zatražiti promjenu statusa. Hrportfolio će prilikom pružanja investicijskih usluga izraditi vaš investicijski profil kako bi procijenio jesu li zatražena usluga i financijski instrumenti primjereni/prikladni za vas te jesu li u skladu s vašom spremnošću na preuzimanje rizika i sposobnošću podnošenja gubitka. Procjena primjerenosti/prikladnosti izrađuje se na temelju podataka koje Hrportfolio prikuplja o vašim ulagačkim ciljevima, financijskoj situaciji te vašem znanju i iskustvu na području ulaganja. Hrportfolio će prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa s vama utvrditi vašu poreznu/e rezidentnost/i kako bi, u slučaju da ste porezni rezident neke druge države, mogao o tome izvijestiti Društvo koje vam izdaje udjele odnosno obavlja transakciju koje je u obvezi izvijestiti Ministarstvo financija - Poreznu upravu. Hrportfolio je obavezan prikupljati osobne podatke u skladu s pravilima izvješćivanja i dubinske analize.

Ustupanje i prijenos podataka

Hrportfolio može ustupiti podatke klijenata sukladno važećim zakonskim propisima određenim institucijama, npr. HANFA-i, SKDD-u, ZSE-u, Agenciji za zaštitu osobnih podataka, poreznim tijelima i dr. kao i poslovnim partnerima s kojima može i razmijeniti podatke u svrhu izvršenja ugovornih obveza.

Hrportfolio će vaše osobne podatke prenijeti isključivo na zahtjev regulatornih tijela i vanjske revizije koji će se u tom slučaju smatrati primateljima osobnih podataka.

Rokovi čuvanja podataka

Hrportfolio čuva osobne podatke sukladno zakonskom roku do najviše 10 godina. Iznimno kod ostalih investicijskih usluga dužni smo temeljem Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma čuvati podatke u zakonskom roku do najviše 10 godina računajući od dana prekida poslovnog odnosa, odnosno od dana obavljanja transakcije. Ostale podatke Hrportfolio čuva u rokovima propisanim internim aktom o zaštiti arhivskog gradiva, a najmanje u zakonskom roku od 11 godina.

Hvala vam na ukazanom povjerenju. Veselimo se nastavku uspješne suradnje!