

Pravila zaštite osobnih podataka ZB Invest d.o.o.

1. O Pravilima zaštite osobnih podataka

1.1. Izdavatelj ovih Pravila zaštite osobnih podataka (dalje: Pravila) je ZB Invest d.o.o., Samoborska cesta 145, 10090 Zagreb, OIB 23889363045 (dalje: Društvo ili Mi), kao voditelj obrade osobnih podataka.

1.2. Ova Pravila se odnose na klijente Društva kojima pružamo usluge upravljanja UCITS fondovima, upravljanja AIF fondovima, te pružamo investicijske usluge i aktivnosti koje se odnose na financijske instrumente (dalje: Klijent ili Vi). Ova Pravila se primjenjuju samo na fizičke osobe i njihove osobne podatke.

1.3. Vaši podaci se prikupljaju, obrađuju i štite u skladu sa Općom Uredbom o zaštiti podataka (EU) 2016/679 (dalje: GDPR).

2. Pojmovi

Pojedini pojmovi koje koristimo u ovim Pravilima imaju sljedeće značenje:

2.1. Ugovorni odnos je odnos koji nastaje između Društva i Klijenta sklapanjem ugovora temeljem usluga i aktivnosti koje Društvo pruža navedenih u čl. 1.2. ovih Pravila.

2.2. Klijent u smislu ovih Pravila je osoba s kojom imamo Ugovorni odnos. Klijentom u smislu ovih Pravila smatramo i osobu koja je iskazala namjeru da stupi u Ugovorni odnos s Društvom, te je u tu svrhu priopćila osobne podatke Društvu i ulagatelj koji je otkupio sve udjele investicijskih fondova i to u periodu od 36 mjeseci od dana dostave osobnih podataka odnosno otkupa udjela.

2.3. Poslovna aktivnost u smislu ovih Pravila je odnos između Društva i Klijenta.

3. Koje Vaše osobne podatke obrađujemo?

3.1 Obradujemo Vaše osobne podatke (dalje: Osobni podaci), a koji su temeljem relevantnih propisa zaštićeni kao povjerljivi i tajni:

(a) koje ste usmeno ili pismeno priopćili Društvu i to:

(i) u bilo kakvoj komunikaciji s Društvom, neovisno o njezinoj svrsi, što uključuje bez ograničavanja telefonsku komunikaciju, komunikaciju digitalnim kanalima, u sjedištu Društva, na web stranici Društva;

(ii) u zahtjevima i obrascima za ugovaranjem usluga ili aktivnosti navedenih u čl. 1.2. ovih Pravila Društva;

(iii) ugovaranjem novih investicijskih usluga i proizvoda Društva;

(iv) sudjelovanjem u istraživanjima zadovoljstva Klijenata Društva;

(b) koje Društvo sazna na osnovi toga što Vam pruža usluge ili aktivnosti navedene u čl. 1.2. ovih Pravila, uključujući podatke o transakcijama, kao i druge financijske podatke koji proizlaze iz korištenja bilo kojih proizvoda Društva, što uključuje i sve osobne podatke koje je Društvo saznalo iz pružanja usluga ili aktivnosti navedenih u čl. 1.2. ovih Pravila i ostalih usluga iz ranijih poslovnih odnosa;

(c) koje su Društvu priopćile članice Grupe Zagrebačka Banke¹, članice UniCredit Grupe² i treće osobe temeljem valjane pravne osnove;

(d) koje nastanu obradom bilo kojeg od gore navedenog osobnog podataka od strane Društva;

4. Svrha obrade Vaših Osobnih podataka

4.1. Vaše Osobne podatke obrađujemo

(a) **zato što ste Klijent** Društva.

(b) u svrhu **sklapanja i izvršenja Ugovornog odnosa**, odnosno u svrhu Poslovne aktivnosti, kako bi se poduzele radnje na Vaš zahtjev prije sklapanja ugovora. Davanje podataka u navedenu svrhu je obvezno. Obrada takvih podataka nužna je u svrhu sklapanja i izvršenja Ugovornog odnosa uključujući i Osobne podatke koji se prikupljaju za potrebe upravljanja rizicima na način i u opsegu propisanom mjerodavnim zakonima i podzakonskim aktima te Društvo može odbiti stupiti u Ugovorni odnos.

(c) uz Vašu **privolu**:

(i) za svrhu provedbe marketinških aktivnosti u okviru kojih Vam Društvo može dostavljati ponude i pogodnosti vezane uz nove ili već ugovorene proizvode i investicijske usluge Društva te svrhu izravnog marketinga radi razvoja poslovnog odnosa s Društvom u okviru kojeg Vam Društvo može dostavljati individualizirane ponude za sklapanje novih ugovora za usluge ili aktivnosti navedene u čl. 1.2. ovih Pravila Društva te članica Grupe Zagrebačke banke i članice UniCredit Grupe kojoj Društvo pripada na temelju izrađenog profila, što može uključivati i automatizirano pojedinačno donošenje odluka;

(ii) za svrhu povremenih istraživanja na temelju izrađenog profila u vezi s obavljanjem svoje djelatnosti te u tu svrhu dostaviti Osobne podatke trećim osobama i to članicama Grupe Zagrebačke Banke, članicama UniCredit Grupe kojoj Društvo pripada i pravnim osobama koje su registrirane za provođenje istraživanja te ih je Društvo angažiralo za tu svrhu.

(iii) davanje podataka uz privolu je dobrovoljno te Društvo neće odbiti sklapanje ili izvršenje Ugovornog odnosa ukoliko uskratite privolu za davanje podataka.

(d) u svrhu **izvršavanja zakonskih obveza Društva** ili u druge svrhe određene zakonima, kao i u svrhu postupanja u skladu s pojedinačnim aktima donesenim od strane relevantnih institucija Republike Hrvatske ili drugih tijela po čijem nalogu je temeljem zakonskih ili drugih propisa dužna postupiti. Obrada takvih podataka je zakonska obveza Društva te Društvo može odbiti stupiti u Ugovorni odnos, odnosno, raskinuti postojeći Ugovorni odnos u slučaju da nam ne dostavite zakonima propisane podatke.

(e) kako bismo **zaštitili svoje legitimne interese** odnosno interese članica Grupe Zagrebačke banke i članicama UniCredit Grupe kojoj Društvo pripada, ili drugih trećih strana, što uključuje upravljanje operativnim, reputacijskim i drugim rizicima, prijenos osobnih podataka unutar Grupe Zagrebačke banke i članicama UniCredit Grupe kojoj pripada Društvo za unutarnje

¹ <https://www.zaba.hr/home/o-nama>

² <https://www.unicreditgroup.eu/en/worldwide/our-worldwide-presence.html>

administrativne potrebe, te zaštita računalnih i elektroničkih komunikacijskih sustava. Vaše Osobne podatke obrađujemo kada je to nužno za potrebe vođenja sudskih, prekršajnih i drugih postupaka ili kada je to nužno kako bismo osigurali primjereni stupanj zaštite.

4.2. Svrha obrade Vaših Osobnih podataka, primatelji ili kategorije primatelja, zakonska osnova za obradu podataka kao i slučajevi davanja Osobnih podataka na korištenje drugim primateljima pobliže su opisani u pojedinačnim dokumentima Društva potrebnim za sklapanje Ugovornog odnosa.

5. Vrijeme pohrane Osobnih podataka

5.1. Vaši podaci bit će pohranjeni za vrijeme trajanja Poslovne aktivnosti s Društvom, odnosno za vrijeme dok postoji Vaša privola za obradu Vaših osobnih podataka, te za vrijeme za koje je Društvo zakonski obvezano čuvati određene podatke, u kom slučaju neće biti omogućena aktivna obrada Vaših osobnih podataka u druge svrhe, već samo njihovo čuvanje (arhiviranje) u zakonom propisane svrhe uz primjenu odgovarajućih tehničkih i organizacijskih mjera kako bi se ispunili zahtjevi iz GDPR-a i zaštitila Vaša prava.

6. Pristup trećih osoba

6.1. Vaši Osobni podaci mogu se ustupiti trećim osobama temeljem:

- (a) Vaše privole;
- (b) izvršenja ugovora kojem ste stranka;
- (c) odredbi zakona i podzakonskih akata;
- (d) legitimnog interesa Društva.

7. Vaša prava

7.1. Imate pravo:

- (a) **tražiti potvrdu obrađujemo** li Vaše Osobne podatke, kao i **pristup** Vašim Osobnim podacima koje obrađujemo, a Društvo Vam je dužno omogućiti kopiju danih podataka;
- (b) i obvezu **ispravka** netočnih i **dopune** nepotpunih Osobnih podataka. Kako bismo Vam omogućili da koristite pravo na ispravak netočnih i dopunu nepotpunih Osobnih podataka jednom godišnje Vam možemo poslati Izvještaj o stanju Vaših Osobnih podataka u svrhu unaprijeđena našeg poslovnog odnosa;
- (c) **prigovoriti na obradu** Vaših Osobnih podataka kao i općenito na naš način postupanja s Vašim Osobnim podacima;
- (d) **preuzeti i tražiti prijenos** Vaših Osobnih podataka koji se obrađuju automatiziranim putem, a dali ste ih temeljem privole ili su nužni za izvršenje ugovora, i to u strukturiranom, uobičajeno upotrebljavanom i strojno čitljivom formatu te prenijeti Vaše Osobne podatke drugom društvu. Ovo pravo možete ostvariti po uvjetom da ne dovodi u pitanje prava i slobode ostalih klijenata;
- (e) naknadno **povući prethodno danu privolu**, uz napomenu da povlačenje privole ne utječe na zakonitost obrade koja se temeljila na privoli prije nego što je ona povučena;
- (f) ako su Vaši Osobni podaci prikupljeni od trećih osoba, biti **informirani o identitetu tog izvora** te, prema potrebi, pravo na informaciju o tome dolaze li Vaši Osobni podaci iz javno dostupnih izvora, a sve u skladu sa važećim propisima i uzimajući u obzir iznimke od obaveza informiranja.

7.2. Ako se odlučite koristiti jednim ili više od svojih gore navedenih prava, Društvo ima pravo provjeriti Vaš identitet, a u svrhu zaštite Vaših Osobnih podataka.

7.3. Ukoliko je Vaš zahtjev za ostvarenjem prava osnovan Društvo će postupiti po njemu bez nepotrebnog odgađanja. Ukoliko nismo u mogućnosti udovoljiti Vašem zahtjevu o tome ćemo vas obavijestiti najkasnije u roku od mjesec dana uz navođenje razloga.

7.4. Gore navedena prava ostvarujete besplatno. Ako učestalo podnosite zahtjeve Društvu imamo Vas pravo tražiti da podmirite troškove takvih zahtjeva.

8. Službenik za zaštitu podataka

8.1. Službenik za zaštitu osobnih podataka dostupan Vam je na adresi Društva, Samoborska cesta 145, 10090 Zagreb ili mailom na: privacy@zbi.hr.

9. Pravo na podnošenje prigovora nadležnom tijelu

9.1. Svaki klijent Društva kao i osoba čije podatke Društvo obrađuje je ovlašten podnijeti prigovor na obradu svojih Osobnih podataka nadzornom tijelu odnosno Agenciji za zaštitu osobnih podataka (www.azop.hr).

10. Završne odredbe

10.1. Ova Pravila dostupna su Vam u prostorijama Društva kao i kod drugih pravnih osoba u Republici Hrvatskoj s kojima je Društvo sklopilo ugovore o poslovnoj suradnji o nuđenju udjela fondova te na mrežnim (internetskim) stranicama Društva www.zbi.hr.

10.2. Ova Pravila se mogu mijenjati ili ažurirati u skladu sa promjenama naše prakse ili promjenama važeće regulative vezano na obradu Osobnih podataka. O promjenama Pravila biti ćete obaviješteni putem mrežnih (internetskih) stranica Društva.

10.3. Ova Pravila stupaju na snagu i primjenjuju se od 25. svibnja 2018. godine.