

KD Locusta Fondovi d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima, (u daljnjem tekstu: Društvo), objavljuje glavne odredbe

## PRAVILA PRIVATNOSTI OSOBNIH PODATAKA ZA ULAGATELJE

usvojenih kao interni akt Društva 24.5.2018.

### 1. O Pravilima privatnosti

---

- 1.1. Ovo su pravila privatnosti (dalje: „Pravila Privatnosti“) koje KD Locusta fondovi d.o.o. (dalje: „Društvo“ ili „Mi“). Društvo u tom smislu ima položaj voditelja obrade Vaših osobnih podataka.
- 1.2. Ova Pravila privatnosti odnose se na ulagatelje 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“).
- 1.3. Ovime uređujemo privatnost te zaštitu Vaših osobnih podataka. Pravila privatnosti primjenjuju se samo na fizičke osobe odnosno njihove osobne podatke.
- 1.4. Ova verzija Pravila Privatnosti primjenjuje se od dana 25. svibnja 2018. godine. Uzmite u obzir da Pravila Privatnosti u tiskanom izdanju ne moraju nužno odgovarati aktualnoj verziji. Stoga uvijek preporučamo da pročitate aktualnu verziju dostupnu na [www.kd-group.hr](http://www.kd-group.hr).
- 1.5. U slučaju bilo kakvih pitanja ili zahtjeva u vezi postupanja ili zaštite Vaših osobnih podataka, obratite nam se e-poštom na adresu: [info@kd-group.hr](mailto:info@kd-group.hr).

### 2. Koje Vaše osobne podatke obrađujemo?

---

- 2.1. Obrađujemo isključivo one osobne podatke koje ste nam dali ispunjavanjem upitnika za Klijente, osobne podatke koje ste nam dali prilikom kasnije komunikacije (primjerice kroz telefonski poziv, e-poštu itd.) te osobne podatke koji su proizašli iz naše poslovne suradnje.
- 2.2. Obrađujemo Vaše sljedeće osobne podatke:
  - 2.2.1. *Vaše identifikacijske podatke*
    - Ime, prezime, OIB, državljanstvo, datum rođenja, mjesto rođenja, država rođenja;
    - Vrsta, broj, datum izdavanja osobnog dokumenta, naziv izdavatelja, država izdavatelja, datum valjanosti;
    - Prebivalište (ulica i kućni broj, mjesto, poštanski broj i država);
  - 2.2.2. *Vaše kontakt podatke*
    - Kontakt adresa (ulica i kućni broj, mjesto, poštanski broj, država);
    - Fiksni telefon, fax, mobitel, E-adresa;
  - 2.2.3. *Dodatni podaci nužni za potrebe poslovanja*
    - Ime poslovne banke, broj računa;



- Zvanje, trenutno zanimanje, osobni status (zaposlenik, poduzetnik, nezaposlen, umirovljenik, student/učenik);
- Vrsta poslodavca (privatni sektor, državna služba, tijela državne/lokalne vlasti, državna trgovačka društva);
- Planirana godišnja ulaganja u investicijske fondove, izvor sredstava za ulaganje;

#### 2.2.4. Podaci o političkoj izloženosti

- Podatak o tome jeste li Vi ili osoba iz Vaše uže obitelji politički izložena osoba, jeste li u poslovnom ili sličnom odnosu s takvom osobom, podatak o vrsti i vremenu obavljanja javne funkcije, podatak o obiteljskom odnosu s politički izloženom osobom, podatak o obliku i načinu poslovne suradnje s politički izloženom osobom;

#### 2.2.5. Podaci o poreznom statusu u SAD-u

- Rezident/nerezident, podatak o tome jeste li porezni obveznik SAD-a, imate li dvojno državljanstvo, imate li pravo na trajno boravište i rad u SAD-u, podatci o državama u kojima ste porezni obveznik, porezni brojevi (TIN/SSN) u državama u kojima ste još porezni obveznik;

#### 2.2.6. Podaci koji su proizašli iz našeg poslovnog odnosa

- Obavijesti koje Vam dostavljamo kao zakonsku obvezu Društva o izvješćivanju Klijenta (godišnje izvješće, bitne promjene predugovornih dokumenata..).

#### 2.2.7. Povijest promjena svih navedenih podataka

- Inicijalno dani podaci te njihove izmjene kao i kada je izmjena napravljena

### 3. Zašto obrađujemo Vaše osobne podatke?

---

- 3.1. Vaše osobne podatke obrađujemo zato što ste ulagatelj ili ste podnijeli zahtjev da postanete ulagatelj u fondove kojima upravljamo.
- 3.2. Vaše osobne podatke obrađujemo u sljedeće svrhe:
  - 3.2.1. Sklapanje ugovora o ulaganju  
Kako bismo na Vaš zahtjev s Vama mogli sklopiti ugovor o ulaganju. U tom slučaju, osnova za obradu Vaših osobnih podataka je sklapanje ugovora o ulaganju;
  - 3.2.2. Za potrebe ugovora o ulaganju  
Kako bismo mogli uredno ispuniti svoje obveze iz našeg ugovora o ulaganju (prvenstveno kupnja udjela te isplata sredstava/otkup udjela). U tom slučaju, osnova za obradu Vaših osobnih podataka je provedba ugovora o ulaganju;
  - 3.2.3. Ispunjenje naših zakonskih dužnosti  
Kako bismo ispunili svoje zakonske dužnosti kao društva za upravljanje investicijskim fondovima (prvenstveno naše izvještajne obveze te provjera klijenata). U tom slučaju, osnova za obradu Vaših osobnih zahtjeva je ispunjenje naših zakonske dužnosti kao društva za upravljanje investicijskim fondovima;
  - 3.2.4. Sistemske informacije  
Kako bismo Vas informirali o statusu pojedinog zahtjeva, provedbi usluge ili slično, sve u cilju Vaše pune informiranosti. U tom slučaju, osnova za obradu Vaših osobnih podataka je naš legitimni interes;



- 3.2.5. Informacije o tržištu te našim uslugama i proizvodima  
Kako bismo Vas obavijestili o zanimljivim događajima na tržištu ili našim uslugama i proizvodima, sve u cilju Vaše pune informiranosti. U tom slučaju, osnova za obradu Vaših osobnih podataka je naš legitimni interes ili Vaša privola, ovisno o konkretnom slučaju;
- 3.2.6. Ostali slučajevi  
Kako bismo zaštitili svoje opravdane interese kao društva za upravljanje investicijskim fondovima (primjerice kada je to nužno za potrebe vođenja sudskih, prekršajnih i drugih postupaka ili kada je to nužno kako bismo osigurali primjereni stupanj zaštite). U tom slučaju, osnova za obradu Vaših osobnih zahtjeva je naš legitimni interes.

#### **4. Tko ima pristup Vašim osobnim podacima?**

---

- 4.1. Vaše osobne podatke smatramo poslovnom tajnom te ih kao takve štitimo sukladno važećim zakonskim propisima i najboljoj praksi.
- 4.2. Treće osobe imaju pravo pristupa i obrade Vaših osobnih podataka samo u niže opisanim situacijama:
- 4.2.1. Pravne osobe s kojima poslovno surađujemo u svrhu provedbe naših dužnosti kao društva za upravljanje fondovima. Primjerice banka koja djeluje kao depozitna banka za potrebe pojedinog fonda kojim upravljamo;
  - 4.2.2. Osobe s kojima poslovno surađujemo, a putem kojih ste nam poslali zahtjev za ulaganjem – u svrhu obračuna naknade;
  - 4.2.3. Pravne osobe koje održavaju naša IT rješenja – u svrhu održavanja ili nadogradnje IT rješenja;
  - 4.2.4. Nadležna tijela kod provedbe nadzora nad zakonitošću poslovanja i postupanja – i to Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, porezna uprava, Ured za sprječavanje pranja novca, FINA.
- 4.3. Gore navedene osobe su nam se obvezale postupati s Vašim podacima na primjeren način te ih tretirati kao povjerljive.

#### **5. Prenose li se Vaši osobni podaci u treće zemlje?**

---

- 5.1. Ne, Vaši osobni podaci ostaju na području Europske Unije.

#### **6. Kako štitimo Vaše osobne podatke?**

---

- 6.1. Zaštita Vaših osobnih podataka nam je izuzetno važna. Neke od mjera zaštite koje provodimo su sljedeće: softverska zaštita računalne obrade i računalno obrađenih osobnih podataka (pseudonomizacija, enkripcija, zaštita pristupa, obrada osobnih podataka u najmanjoj mogućoj mjeri), fizička i tehnička zaštita obrade i obrađenih podataka, zaposlenici Društva dužni štiti sigurnost osobnih podataka.
- 6.2. Vaše osobne podatke obrađujemo za vrijeme trajanja našeg ugovornog odnosa. Po prestanku ugovora, iste držimo dalje u zakonski definiranim periodima. Nakon isteka tih perioda, nepovratno brišemo sve Vaše osobne podatke.



## 7. Vaša prava

---

- 7.1. Ako se odlučite koristiti jednim ili više od svojih niže navedenih prava, Društvo ima pravo provjeriti Vaš identitet, sve u svrhu zaštite osobnih podataka.
- 7.2. Vaša prava ostvarujete besplatno. Ipak, ako učestalo (primjerice, ako je od prošlog Vašeg zahtjeva prošlo manje od 3 mjeseca) ili prekomjerno (primjerice, tražite sve Vaše osobne podatke u pisanom obliku) tražite pristup ili prenošenje Vaših osobnih podataka, imamo Vas pravo tražiti da podmirite naše troškove prije provođenja takve radnje.
- 7.3. Pristup Vašim osobnim podacima:  
Imate nas pravo tražiti potvrdu obrađujemo li Vaše osobne podatke, kao i pristup Vašim osobnim podacima koje obrađujemo. Navedeni Zahtjev možete podnijeti Društvu putem elektroničke pošte na adresu: [info@kd-group.hr](mailto:info@kd-group.hr), putem pošte na adresu: Savska cesta 106, 10000 Zagreb, te će Vam odgovoriti Službenik za zaštitu osobnih podataka koje je imenovalo Društvo.
- 7.4. Ispravak netočnih osobnih podataka:  
Imate pravo zatražiti ispravak Vaših netočnih osobnih podataka, kao i pravo nadopuniti Vaše osobne podatke. Navedeni Zahtjev možete podnijeti Društvu putem elektroničke pošte na adresu: [info@kd-group.hr](mailto:info@kd-group.hr), putem pošte na adresu: Savske cesta 106, 10000 Zagreb, te će Vam odgovoriti Službenik za zaštitu osobnih podataka koje je imenovalo Društvo.
- 7.5. Prenosivost osobnih podataka  
Imate pravo preuzeti i tražiti prijenos Vaših osobnih podataka. Navedeni Zahtjev možete podnijeti Društvu putem elektroničke pošte na adresu: [info@kd-group.hr](mailto:info@kd-group.hr), putem pošte na adresu: Savska cesta 106, 10000 Zagreb, te će Vam odgovoriti Službenik za zaštitu osobnih podataka koje je imenovalo Društvo.
- 7.6. Prigovor protiv obrade ili postupanja s Vašim osobnim podacima:  
Imate pravo prigovoriti na obradu Vaših osobnih podataka kao i općenito na naš način postupanja s Vašim osobnim podacima. Navedeni Zahtjev možete podnijeti Društvu putem elektroničke pošte na adresu: [info@kd-group.hr](mailto:info@kd-group.hr), putem pošte na adresu: Savska cesta 106, 10000 Zagreb, te će Vam odgovoriti Službenik za zaštitu osobnih podataka koje je imenovalo Društvo.
- 7.7. Pravo na pritužbu 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.

Uprava Društva