



## **PRAVILA PRIVATNOSTI**

02. svibnja 2025. godine

U skladu s odredbama Uredbe (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) Uprava društva **InterCapital Digital Wealth Management d.o.o.**, Zagreb, Masarykova 1 (dalje u tekstu: „**Društvo**“) donijela je 02. svibnja 2025. godine sljedeća:

## **PRAVILA PRIVATNOSTI**

1.1. Ovo su pravila privatnosti (dalje: „Pravila Privatnosti“) Društva koje u tom smislu ima položaj voditelja obrade vaših osobnih podataka.

1.2. Ova Pravila privatnosti odnose se na klijente kojima Društvo pruža investicijsku uslugu upravljanja portfeljem te uslugu investicijskog savjetovanja, kao i na osobe koje su nam podnijele zahtjev da postanu takvim klijentom Društva (dalje: „ili „Vi“) te na osobe koje ih zastupaju. Nadalje, ova Pravila privatnosti odnose se i na poslovne partnere Društva (primjerice zakonski zastupnici poslovnih partnera koji su pravne osobe, kontakt osobe takvih poslovnih subjekata, opunomoćenici, kao i druge fizičke osobe koje su povezani s poslovnim subjektom, a čiji osobni podaci su predmet obrade) (dalje: „Vi“)

1.3. Ova Pravila privatnosti odnose se i na osobe koje su pristale da ih Društvo kontaktira.

1.4. Ovime uređujemo privatnost te zaštitu osobnih podataka. Pravila privatnosti primjenjuju se samo na osobne podatke fizičkih osoba.

1.5. U slučaju bilo kakvih pitanja ili zahtjeva u vezi postupanja ili zaštite Vaših osobnih podataka, obratite nam se e-poštom na adresu [zastita.podataka@intercapital.hr](mailto:zastita.podataka@intercapital.hr) ili putem pošte na adresu Društva, putem za to predviđenog obrasca dostupnog na našoj mrežnoj stranici <https://intercapitalwealth.hr/>. Više detalja u nastavku u točki 8. Pravila privatnosti.

## **2. Koje Vaše osobne podatke obrađujemo?**

2.1. Ukoliko ste klijent društva obrađujemo isključivo one osobne podatke koje ste nam dali ispunjavanjem Upitnika za klijente, osobne podatke koje ste nam dali prilikom kasnije komunikacije, kada je to primjenjivo, te osobne podatke koji su proizašli iz naše poslovne suradnje:

- vaše identifikacijske podatke (kao što su ime, prezime, OIB, podatke o osobnom dokumentu i dr. podaci koje Vas tražimo u Upitniku)
- vaše kontakt podatke
- dodatne podatke nužne za potrebe poslovanja (kao što su podaci o Vašem bankovnom računu, financijskoj situaciji i dr. podaci koje Vas tražimo u Upitniku)
- podatke o političkoj izloženosti
- podatke o poreznoj rezidentnosti (statusu)
- podatke koji su proizašli iz našeg poslovnog odnosa (kao što su Vaše transakcije i financijski podaci)
- povijest promjena svih navedenih podataka
- ime i prezime zakonskog zastupnika, odnosno opunomoćenika, te funkciju u društvu koju obnaša zakonski zastupnik u slučaju kada je ulagatelj pravna osoba
- ime i prezime kontakt osobe, e-mail adresa kontakt osobe te telefonski broj kontakt osobe u slučaju kada je ulagatelj pravna osoba.

2.2. Ukoliko ste nam dali privolu da Vas kontaktiramo obrađujemo Vaše sljedeće osobne podatke

Vaše kontaktne podatke (ime i prezime, broj telefona, e-adresa, IP adresa).

2.3. Ukoliko je riječ o pravnoj osobi s kojom Društvo ima uspostavljen poslovni odnos, a nije riječ o ulagatelju u smislu gornje točke 2. obrađujemo sljedeće osobne podatke:

- ime i prezime zakonskog zastupnika, odnosno opunomoćenika, te funkciju u društvu koju obnaša zakonski zastupnik;
- ime i prezime kontakt osobe, e-mail adresa kontakt osobe te telefonski broj kontakt osobe

### **3. Zašto obrađujemo Vaše osobne podatke?**

3.1. Vaše osobne podatke obrađujemo zato što ste klijent Društva ili ste podnijeli zahtjev da postanete klijent Društva u odnosu na investicijsku usluge upravljanja portfeljem ili ste dali privolu za obradu osobnih podataka po bilo kojoj drugoj osnovi. U slučaju da je riječ o pravnoj osobi s kojom Društvo ima uspostavljen poslovni odnos, a nije riječ o ulagatelju svrha i pravna osnova obrade osobnih podataka nalazi se u izvršenju određenog ugovornog odnosa u kojemu ste stranka, odnosno riječ je o ugovornoj obvezi.

3.2. Vaše osobne podatke obrađujemo u sljedeće svrhe:

3.2.1. Sklapanje ugovora o upravljanju portfeljem - kako bismo na Vaš zahtjev s Vama mogli sklopiti predmetni ugovor. U tom slučaju, osnova za obradu Vaših osobnih podataka je sklapanje tog ugovora;

3.2.2. Za potrebe ugovora o upravljanju portfeljem - kako bismo mogli uredno ispuniti svoje obveze iz ugovora o upravljanju portfeljem. U tom slučaju, osnova za obradu Vaših osobnih podataka je provedba tog ugovora;

3.2.3. Ispunjenje naših zakonskih obveza - kako bismo ispunili svoje zakonske obveze investicijskog društva (prvenstveno naše izvještajne obveze te provjeru klijenata). U tom slučaju, osnova za obradu Vaših osobnih podataka je ispunjenje naših zakonskih obveza;

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 suglasnost, ovisno o konkretnom slučaju;

3.2.6. Ostali slučajevi

Kako bismo zaštitili svoje opravdane interese kao investicijsko društvo (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 podataka je naš legitimni interes.

3.3. U slučaju da ste nam dali privolu da Vas kontaktiramo Vaše osobne podatke obrađujemo u sljedeće svrhe:

3.3.1 Kako bismo Vam dostavljali naš e-newsletter koji obrađuje novosti o stanju na tržištu kapitala i naš blog, kada je to primjenjivo. U ovom slučaju, naša osnova je Vaša suglasnost;

3.3.2. Kako bismo Vas kontaktirali za potrebe predavljanja naših proizvoda i usluga. U ovom slučaju, naša osnova je Vaša suglasnost;

3.3.3. Kako bismo zaštitili svoje opravdane interese (primjerice kada je to nužno za provođenje sigurnosnih mjera). U tom slučaju, osnova za obradu Vaših osobnih podataka 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. Društvo će poduzeti odgovaraje mjere kako treće osobe ne bi imale pravo pristupa i obrade Vaših osobnih podataka. Međutim, navedeno neće biti uvijek moguće postići. Tako je moguće da pristup osobnim podacima imaju:

(i) Pravne osobe s kojima poslovno surađujemo, primjerice pojedina društva unutar InterCapital grupe na koja su delegirani određeni poslovi Društva. U tom slučaju te pravne osobe obrađuju Vaše osobne podatke u svrhu predviđenu zakonom.

(ii) Druge osobe s kojima poslovno surađujemo, poput poreznih savjetnika i slično. U tom slučaju te pravne osobe obrađuju isključivo one Vaše osobne podatke za koje smo ih mi za to ovlastili, isključivo za naše potrebe;

(iii) Pravne osobe koje razvijaju te održavaju IT rješenja koja koristimo. U tom slučaju te pravne osobe obrađuju Vaše osobne podatke u svrhu razvoja ili održavanja IT rješenja;

(iv) Nadležna tijela kod provedbe nadzora nad zakonitošću poslovanja i postupanja – primjerice Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, porezna uprava, nadležni ured Ministarstva financija – kao i druge pravne osobe kada je to potrebno za izvršenje neke naše zakonske dužnosti, primjerice revizor. U tom slučaju te pravne osobe obrađuju Vaše osobne podatke u svrhu koja im je zakonom dodijeljena;

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

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

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

Zaštita Vaših osobnih podataka nam je izuzetno važna. Neke od mjera zaštite koje provodimo su sljedeće:

Implementacija pseudonimizacije baze podataka kada god je to moguće;

Primjena suvremenih metoda zaštite i kontrole pristupa podatkovnim resursima koji sadrže osobne podatke;

Kontinuirani nadzor nad svim resursima (fizičkim prostorima gdje su Vaši podaci pohranjeni) koji se koriste za obradu osobnih podataka.

Društvo obrađuje osobne podatke ispitanika na zakonit, pošten i transparentan način i to u mjeri u kojoj je to nužno pri čemu osobe na koje se podaci odnose mogu dobiti uvid u podatke koji se na njih odnose.

## **7. Kroz koji period držimo Vaše osobne podatke?**

7.1. Za podatke gdje postoji zakonom definirani rok čuvanja, Vaše podatke čuvamo kroz taj period te ih brišemo u dodatnom periodu od godine dana.

7.2. Vaše osobne podatke kao naših klijenata, za koje ne postoji definirani zakonski rok čuvanja, držimo za cijelo vrijeme važenja ugovora kojeg imamo sklopljenog s Vama. Po prestanku ugovora, Vaše podatke brišemo u dodatnom periodu od 6 godina od prestanka ugovora (zastarni period od 5 godina, uvećan za 1 godišnji period za brisanje).

7.3. Osobne podatke koje obrađujemo na temelju našeg legitimnog interesa, čuvamo sve dok postoji naš legitimni interes, te ih brišemo u periodu od 1 godine od prestanka našeg legitimnog interesa.

7.4. Osobne podatke koje obrađujemo na temelju Vaše suglasnosti, čuvamo sve dok imamo Vašu suglasnost. U slučaju povlačenja suglasnosti, iste brišemo u najkraćem mogućem roku.

## **8. Vaša prava**

Ako se odlučite koristiti jednim ili više od svojih niže navedenih prava, Društvo ima pravo provjeriti Vaš identitet, sve u svrhu zaštite osobnih podataka.

Vaša prava ostvarujete besplatno. Ipak, ako učestalo (primjerice, ako je od prošlog Vašeg zahtjeva prošlo manje od 6 mjeseci) 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.

### **Pravo na pristup**

Ispitanik od Društva ima pravo dobiti informaciju o tome obrađuju li se osobni podaci koji se odnose na njega, te ako se obrađuju ima pravo na pristup osobnim podacima i slijedećem informacijama: svrsi obrade, kategorijama osobnih podataka o kojima je riječ, primateljima ili kategorijama primatelja kojima su osobni podaci otkriveni ili će im biti otkriveni, osobito primateljima u trećim zemljama ili međunarodnim organizacijama; ako je to moguće, predviđenom razdoblju u kojem će osobni podaci biti pohranjeni ili, ako to nije moguće, kriterijima korištenima za utvrđivanje tog razdoblja; postojanju prava da se od voditelja obrade zatraži ispravak ili brisanje osobnih podataka ili ograničavanje obrade osobnih podataka koji se odnose na ispitanika ili prava na prigovor na takvu obradu, pravu na podnošenje pritužbe nadzornom tijelu; ako se osobni podaci ne prikupljaju od ispitanika, svakoj dostupnoj informaciji o njihovu izvoru. U slučaju da se osobni podaci prenose u treću zemlju ili međunarodnu organizaciju, ispitanik ima pravo biti informiran o odgovarajućim zaštitnim mjerama.

### **Pravo na ispravak**

Imate pravo zatražiti ispravak Vaših netočnih osobnih podataka, kao i pravo nadopuniti Vaše osobne podatke. Društvo je dužno ispitaniku priopćiti svaki ispravak osobnih podataka osim ako se to pokaže nemogućim ili zahtijeva nerazmjern napor.

### **Pravo na povlačenje suglasnosti i zaborav**

Imate pravo povući Vašu suglasnost za obradu osobnih podataka kao i tražiti da se trajno brišu Vaši osobni podaci koje smo obrađivali temeljem Vaše suglasnosti.

Prenosivost osobnih podataka: Imate pravo preuzeti i tražiti prijenos Vaših osobnih podataka. Svoja gore navedena prava možete ostvariti na način da nam Vaš zahtjev uputite putem za to predviđenog obrasca dostupnog na našoj mrežnoj stranici na e-adresu [zastita.podataka@intercapital.hr](mailto:zastita.podataka@intercapital.hr) ili na pisanim putem na adresu sjedišta Društva.

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. Vaš zahtjev nam pošaljite putem e-pošte na adresu [zastita.podataka@intercapital.hr](mailto:zastita.podataka@intercapital.hr) gdje u naslovu poruke navodite Prigovor protiv obrade te u samoj poruci objašnjavate razlog prigovora te Vaš zahtjev.

Pravo na pritužbu Agenciji za zaštitu osobnih podataka

Pritužba se podnosi nadzornom tijelu za zaštitu osobnih podataka. Nadzorno tijelo na području Republike Hrvatske je Agencija za zaštitu osobnih podataka (dalje u tekstu: „Agencija“) sa sjedištem u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 54 ili na adresu elektroničke pošte [azop@azop.hr](mailto:azop@azop.hr).

Preporučujemo da prije podnošenja pritužbe Agenciji provjerite na njenim mrežnim stranicama koji je sadržaj potreban za dostavu pritužbe, odnosno na koji se način i kome pritužba podnosi.

### **Stupanje na snagu**

Ovaj Pravilnik stupa na snagu danom donošenja.

\* \* \*

---

**InterCapital Digital Wealt Management d.o.o.** koje zastupa  
Ivana Drlje, predsjednica Uprave