

● 11000 Beograd, Kralja Petra 19

● telefon: +381 11 / 330 8159

● fax: +381 11 / 3281 233

● e-mail: [info@kombankinvest.com](mailto:info@kombankinvest.com)

● PIB: 105428701

● Matični broj: 20379758

● Šifra delatnosti: 65232

● Broj računa: 205-220-10

## OBAVEŠTENJE O OBRADI PODATAKA O LIČNOSTI

DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE UCITS FONDOM **KOMBANK INVEST AD BEOGRAD** (u daljem tekstu: **Društvo** ili **Mi**), kao rukovalac, obrađuje podatke o ličnosti klijenata, punomoćnika i zakonskih zastupnika klijenata, stvarnih vlasnika pravnih i fizičkih lica, potencijalnih klijenata i drugih lica čije podatke Društvo obrađuje u okviru pružanja svojih usluga u skladu sa Zakonom o zaštiti podataka o ličnosti ("Sl. glasnik RS", br. 87/2018 – u daljem tekstu: **Zakon**) i drugim propisima kojima se uređuju pitanja u vezi sa obradom podataka o ličnosti. U cilju transparentne obrade podataka o ličnosti, Društvo ovim obaveštenjem pruža osnovne informacije u vezi sa obradom podataka o ličnosti, zaštitom podataka o ličnosti i pravima lica koja se tiču obrade ličnih podataka.

### 1. OSNOVNI POJMOVI

**Podatak o ličnosti** – svaki podatak koji se odnosi na fizičko lice čiji je identitet određen ili odrediv, neposredno ili posredno, posebno na osnovu oznake identiteta, kao što je ime i identifikacioni broj, podataka o lokaciji, identifikatora u elektronskim komunikacionim mrežama ili jednog, odnosno više obeležja njegovog fizičkog, fiziološkog, genetskog, mentalnog, ekonomskog, kulturnog i društvenog identiteta;

**Obrada podataka o ličnosti** – svaka radnja ili skup radnji koje se vrše automatizovano ili neautomatizovano sa podacima o ličnosti ili njihovim skupovima, kao što su prikupljanje, beleženje, razvrstavanje, grupisanje, odnosno strukturisanje, pohranjivanje, upodobljavanje ili menjanje, otkrivanje, uvid, upotreba, otkrivanje prenosom, odnosno dostavljanjem, umnožavanje, širenje ili na drugi način činjenje dostupnim, upoređivanje, ograničavanje, brisanje ili uništavanje (u daljem tekstu: obrada);

**Lice na koje se podaci odnose** – fizičko lice čiji se podaci o ličnosti obrađuju (klijent, potencijalni klijent i drugo lice čije podatke Društvo obrađuje);

**Rukovalac** – fizičko ili pravno lice, odnosno organ vlasti koji samostalno ili zajedno sa drugima određuje svrhu i način obrade;

**Obradivač** – fizičko ili pravno lice, odnosno organ vlasti koji obrađuje podatke o ličnosti u ime rukovaoca;

**Klijent** – u smislu ovog obaveštenja, svako lice sa kojim imamo zaključen Ugovor o pristupanju fondu. Klijentom, u smislu regulative iz ove oblasti, smatramo i lice koje je iskazalo nameru da zaključi Ugovor o pristupanju fondu, te je u te svrhe saopštilo/dostavilo lične podatke Društvu, kao i članove fondova koji su otkupili sve investicione jedinice fondova – u periodu od

10 godina od dana otkupa svih IJ (u daljem tekstu: **Klijent** ili **Vi**).

### 2. PODACI I KONTAKT DRUŠTVA KAO RUKOVAOCA OBRADE

Društvo za upravljanje UCITS fondom **KOMBANK INVEST AD** Beograd  
Kralja Petra 19 (privremena adresa: Trg Politike 1)  
11000 Beograd  
Matični broj: 20379758  
[info@kombankinvest.com](mailto:info@kombankinvest.com)

**Društvo, kao rukovalac, nije dužno da odredi lice za zaštitu podataka o ličnosti.**

U vezi sa ostvarivanjem prava propisanih Zakonom i u slučaju bilo kojih pitanja koja se odnose na obradu podataka o ličnosti, ka oi u vezi sa ostvarivanjem prava propisanih zakonom, obratite nam se na jedan od sledećih načina:

- slanjem e-maila na adresu: [info@kombankinvest.com](mailto:info@kombankinvest.com)
- slanjem pismena na adresu sedišta Društva: Kombank Invest a.d. Beograd, Kralja Petra 19 (privremena adresa: Trg Politike 1), 11000 Beograd.

### 3. PRAVNI OSNOV I SVRHA OBRADE PODATAKA

Pravni osnovi za obradu podatku propisani su Zakonom i Društvo je dužno da za svaku svrhu obrade odredi i zakonski osnov po kome se ta obrada vrši.

U skladu sa ovim, u nastavku se nalaze pravni osnovi i svrhe obrade na osnovu kojih Društvo obrađuje podatke o ličnosti:

**a) Preduzimanje prethodnih radnji u cilju zaključenja ugovora i izvršenja zaključenja ugovora**

Obrada podataka je neophodna za zaključenje i izvršenje ugovora o korišćenju proizvoda i usluga Društva (otvaranje računa investicionih jedinica) ili kako bi Društvo preduzelo određene radnje pre zaključenja ugovora. Ako lice na koje se podaci odnose odbije da pruži podatke potrebne za ovu svrhu, Društvo neće biti u mogućnosti da zaključi ugovor, odnosno da mu pruži traženu uslugu.

**b) Poštovanje zakonom propisanih obaveza Društva**

Društvo obrađuje podatke lica u svrhu ispunjena obaveza propisanih zakonima čiji je Društvo obveznik (npr. propisi kojima se uređuje rad društava za upravljanje investicionim fondovima i rad investicionih fondova, sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, upravljanje rizicima, kao i u svrhu ispunjavanja zahteva nadležnih državnih organa, sprečavanje prevara i zloupotreba, rešavanje prigovora, primena FATCA i drugih poreskih propisa). Za obradu podataka koja je nužna radi poštovanja zakona i izvršavanja propisanih obaveza Društva nije potreban pristanak lica na koje se podaci odnose.

**c) Ostvarivanje legitimnog interesa Društva ili treće strane**

U pojedinim slučajevima obrada je neophodna za ostvarivanje legitimnih interesa Društva ili treće strane, uz vođenje računa da interesi Društva ne pretežu nad interesima ili pravima i slobodama lica čije podatke obrađuje (npr. legitimni interes Društva je i ispunjavanje propisanih zahteva fizičke zaštite i bezbednosti, što se ostvaruje evidentiranjem ličnih podataka lica koja posećuju poslovne prostorije Društva, praćenje i očuvanje bezbednosti IT sistema i poslovanja Društva, uključujući i bezbednost usluga koje se nude klijentima, sprečavanje i istraga prevara, zloupotreba i drugih krivičnih dela na štetu Društva, njenih klijenata i/ili trećih lica, procena rizika koju je Društvo dužno da prati (npr. izloženost Društva rizika u odnosu na grupu povezanih lica), pružanje odgovora na pitanja, komentare i sugestije upućene Društvu putem svih kanala komunikacije, razmena podataka sa članicama Grupe i njihovim nadzornim organima i dr.

Za obradu podataka po osnovu legitimnog interesa nije potreban pristanak lica na koje se podaci odnose, ali ono ima pravo da u bilo kom trenutku podnese zahtev za ostvarivanje svojih prava na način opisan u tački 11. ovog obaveštenja.

**d) Pristanak na obradu podataka**

Za jednu ili više posebno određenih svrha, Društvo vrši obradu podataka na osnovu datog pristanka/izričitog pristanka lica na koje se podaci odnose.

**4. KATEGORIJE PODATAKA KOJI SE OBRADJUJU**

Obrađujemo isključivo lične podatke klijenta koje su nam pružene prilikom zaključenja ugovora, popunjavanjem KYC upitnika (PEP izjava), lične podatke koje ste nam dostavili u kasnijoj komunikaciji (npr. Telefonom, e-mailom i sl.) i lične podatke koji su proizašli iz naše poslovne saradnje.

Obrađujemo Vaše sledeće podatke o ličnosti:

**a) Osnovni lični i identifikacioni podaci iz ličnog i drugih dokumenata**

- ime i prezime, datum i mesto rođenja, JMBG, adresa prebivališta i/ili boravišta;
- vrsta, broj i datum izdavanja i isteka identifikacione isprave, mesto izdavanja, naziv izdavaoca;
- pol, slika;
- državljanstvo, kao i dr.

**b) Kontakt podaci**

- adresa za prijem pošte;
- broj fiksnog i/ili mobilnog telefona, fax;
- E-mail adresa i dr.

**c) Dodatni podaci neophodni za potrebe poslovanja**

- ime poslovne banke, broj računa;
- status zaposlenja (zaposlen, nezaposlen, penzioner, učenik/student i sl.);
- okvirni iznos očekivanog iznosa za ulaganje u investicione fondove
- vrsta i iznos prihoda
- podaci o povezanim licima.

**d) Podaci o političkoj izloženosti**

- podatak da li Vi, Vaš bliski srodnik ili bliski saradnik obavljate ili ste u toku poslednje 4 godine obavljali javnu funkciju funkcionera. Ukoliko ste politički izložena ličnost, obrađujemo i podatak o vrsti i vremenu obavljanja javne funkcije; podatke o porodičnom odnosu i funkciji funkcionera, ukoliko ste član uže porodice funkcionera; podatke o vrsti poslovne saradnje i funkciji funkcionera, ukoliko ste bliski saradnik funkcionera; podatke o poreklu imovine koja će biti predmet poslovnog odnosa, odnosno transakcije; podatke o celokupnoj imovini koju posedujete.

#### e) Podaci koji su proizašli iz našeg poslovnog odnosa

- podatke o datumu i iznosu transakcije, odnosno kupovine/otkupa investicionih jedinica i sl.

#### 5. NAČIN PRIKUPLJANJA PODATAKA O LIČNOSTI

Društvo prikuplja podatke direktno od lica na koje se podaci odnose, od trećih lica ili iz javno dostupnih izvora.

#### 6. PRISTUP PODACIMA O LIČNOSTI

Vaše podatke o ličnosti tretiramo kao poslovnu tajnu, uz primenu svih raspoloživih tehničkih i organizacionih mera zaštite, u skladu sa Zakonom i internim aktima.

Pristup podacima imaju:

Zaposleni Društva koji u skladu sa svojom prirodom posla moraju imati pristup tim podacima u cilju ispunjenja ugovornih i zakonskih obaveza, kao i ostvarenja legitimnih interesa Društva i trećih lica, članovi organa Društva

Treća lica imaju pravo pristupa i obrade Vaših podataka o ličnosti samo u sledećim situacijama:

- pravna lica sa kojima poslovno saradujemo u svrhu izvršenja naših obaveza kao društva za upravljanje investicionim fondom (npr. kustodi banka za potrebe pojedinog fonda kojim upravljamo, lica koja pružaju poštanske i kurirske službe i dr);
- ovlašćena lica kod posrednika sa kojim imamo zaključen Ugovor o pružanju prodajnih usluga za investicione fondovima kojim Društvo upravlja (npr. ovlašćeni zaposleni kod NLB Komercijalna banka a.d. Beograd);
- pravna lica koja održavaju naša IT rešenja – u svrhu održavanja ili nadogradnje IT rešenja;
- nadležni organi i organizacije koji vrše nadzor nad zakonitošću poslovanja i postupanja (Komisija za hartije od vrednosti, Uprava za SPN, pravosudni i upravni organi, javni izvršitelji, eksterni revizor i dr.).

Navedena treća lica su u obavezi da sa Vašim podacima postupaju na primeren način i da ih tretiraju kao poverljive.

#### 7. PRENOS PODATAKA O LIČNOSTI U DRUGU DRŽAVU ILI MEĐUNARODNU ORGANIZACIJU

Društvo podatke o ličnosti obrađuje u Republici Srbiji.

#### 8. NAČIN OBRADE PODATAKA O LIČNOSTI

Društvo obrađuje podatke o ličnosti ručno i elektronski, na način kojim se obezbeđuje bezbednost i poverljivost.

#### 9. BEZBEDNOST PODATAKA O LIČNOSTI

Društvo je izuzetno važna bezbednost Vaših podataka o ličnosti. Društvo koristi informacioni sistem matične banke NLB Komercijalne banke ad Beograd koja ima definisano upravljanje bezbednošću informacija na visokom nivou, što podrazumeva implementaciju najsavremenijih tehničkih alata kao i sprovođenje standarda ISO/IEC 27001:2013. Takođe, Društvo i matična banka sve podatke tretiraju kao poslovnu i bankarsku tajnu, uz primenu svih raspoloživih tehničkih i organizacionih mera zaštite, u skladu sa Zakonom i internim aktima.

#### 10. PERIOD ČUVANJA PODATAKA O LIČNOSTI

Društvo podatke o ličnosti koji su prikupljeni u cilju izvršenja prava i obaveza iz ugovornog odnosa obrađuje sve do okončanja tog odnosa, osim u slučajevima kada je Društvo u obavezi da podatke čuva i nakon okončanja ugovorene saradnje, a na osnovu zakona (npr. određena dokumentacija se čuva 10 godina od prestanka ugovornog odnosa u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma), pristanka lica na koja se podaci odnose (npr. podaci koji se obrađuju u svrhu promocije proizvoda Društva čuvaju se 10 godina, odnosno do povlačenja pristanka) ili radi ostvarivanja svog legitimnog interesa.

#### 11. PRAVA LICA NA KOJE SE ODNOSE PODACI

U cilju ostvarenja svojih prava u vezi sa obradom podataka o ličnosti koju sprovodi Društvo, sva lica nam se mogu obratiti na način naveden u tački 2. ovog obaveštenja. Mere koje Društvo preduzme u vezi sa ostvarivanjem prava lica su besplatne. Samo u slučaju neosnovanih ili preteranih zahteva, a naročito ako se učestalo ponavljaju, Društvo može naplatiti naknadu nužnih administrativnih troškova pružanja informacije, odnosno postupanja po zahtevu ili odbiti da postupi po zahtevu. Lice čije podatke Društvo obrađuje ima sledeća prava:

##### a) Pravo na pristup

Pravo na pristup podrazumeva da lice na koje se podaci odnose može od Društva dobiti informaciju o tome da li se njegovi podaci o ličnosti obrađuju i, ako je to slučaj, odobrenje da pristupi svojim podacima o ličnosti i dobije informacije o obradi. Društvo će na zahtev dostaviti kopiju podataka o ličnosti koje obrađuje. Za dodatne zahteve Društvo može da naplati razumnu naknadu za administrativne troškove. Ako je zahtev dostavljen elektronskim putem i ako nije drugačije zatraženo, Društvo će informacije dostaviti u elektronskoj formi.

##### f) Pravo na ispravku, dopunu i brisanje podataka

Društvo će na zahtev lica na koje se podaci odnose izvršiti ispravku podataka o ličnosti koji su netačni ili dopuniti nepotpune podatke. Društvo će na zahtev lica

na koje se podaci odnose izbrisati njegove podatke o ličnosti ako su ispunjeni uslovi propisani Zakonom (npr. ako je ispunjena svrha zbog koje su prikupljeni, ako je povučen pristanak za obradu, a ne postoji zakonski osnov za obradu). Društvo ne može brisati podatke o ličnosti: ako je obaveza njihove obrade propisana zakonom ili je obrada obavezna iz razloga zaštite javnog interesa (npr. postupanja po nalogu državnog organa) ili je neophodna za pokretanje, podnošenje ili odbranu nekog pravnog zahteva (npr. podnošenje tužbe i sl.).

#### **b) Pravo na ograničenje obrade**

Društvo će na zahtev lica na koje se podaci odnose ograničiti obradu njegovih podataka o ličnosti u slučajevima propisanim Zakonom (npr. ako je osnovano osporena tačnost podataka o ličnosti ili zakonitost obrade, ukoliko podaci o ličnosti više nisu potrebni za ostvarivanje svrhe obrade, ako je podnet prigovor na obradu, a u toku je procenjivanje da li pravni osnov za obradu od strane Društva preteže nad interesima lica koje je zahtev podnelo).

#### **c) Pravo na prenosivost podataka**

Društvo će na zahtev lica na koje se podaci odnose dostaviti podatke o ličnosti u strukturisanom, uobičajeno korišćenom i elektronski čitljivom obliku (npr. na računaru) i omogućiti mu da ih prenese drugom rukovaocu bez ometanja od strane Društva ako su zajedno ispunjeni uslovi: (a) obrada je zasnovana na

pristanku ili je neophodna za izvršenje ugovora i (b) obrada se vrši automatizovano. Ovo pravo obuhvata i mogućnost da se zahteva da Društvo podatke o ličnosti neposredno prenese drugom rukovaocu ako je to tehnički izvodljivo.

#### **d) Pravo na prigovor**

U bilo kom trenutku možete Društvu podneti prigovor na obradu Vaših podataka o ličnosti zasnovanu na legitimnom interesu ili koja je neophodna u cilju obavljanja poslova u javnom interesu ili izvršenja zakonom propisanih ovlašćenja Društva. Nakon podnošenja prigovora Društvo će obustaviti dalju obradu tih podataka, osim ako postoji zakonit osnov za obradu koji preteže nad Vašim interesima ili slobodama ili ako se obrada obavlja u svrhu pokretanja, podnošenja ili odbrane od pravnog zahteva (npr. podnošenje tužbe, protivtužbe i sl.).

#### **g) Pravo na pritužbu Povereniku za zaštitu podataka o ličnosti**

Kao Klijent, u svakom trenutku imate pravo da podnesete pritužbu Povereniku za informacije od javnog značaja i zaštitu podataka o ličnosti, ukoliko smatrate da se obrada Vaših podataka o ličnosti sprovodi suprotno odredbama Zakona ili drugih važećih propisa.

## **ZAVRŠNE ODREDBE**

Društvo zadržava pravo da vrši izmenu i ažuriranje ovog Obaveštenja o obradi podataka o ličnosti. Ažurirana verzija ovog Obaveštenja će uvek biti objavljena na internet stranici Društva, gde će lica na koja se podaci odnose moći da se informišu sa ažuriranim sadržajem Obaveštenja.