

INFORMACIJE KLIJENTIMA U VEZI SA PRIKUPLJANJEM I OBRADOM PODATAKA O LIČNOSTI

Identitet i kontakt podaci Rukovaoca

Brokersko-dilersko društvo „M&V Investments“ a.d. Beograd, Bulevar Arsenija Čarnojevića 59A, MB: 08614938, telefon: +381-11-35-30-900, e-mail: bg@mvi.rs, web: www.mvi.rs.

Kontakt podaci Lica za zaštitu podataka o ličnosti

Telefon: +381-11-35-30-911, e-mail: dpo@mvi.rs.

Svrha nameravane obrade i pravni osnov za obradu

Društvo prikuplja i obrađuje podatke o ličnosti u skladu sa odredbama Zakona radi:

- preduzimanja radnji pre zaključenja Ugovora o pružanju investicionih usluga sa klijentom na koga se podaci odnose, za potrebe zaključenja Ugovora i ispunjenja ugovornih obaveza. Skup potrebnih podataka je definisan u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i važećom regulativom tržišta kapitala, te Društvo može da odbije uspostavljanje poslovnog odnosa ili pružanje ugovorene usluge klijentu, odnosno može raskinuti postojeći poslovni odnos u slučaju da klijent ne dostavi zakonom propisane podatke.
Na osnovu prikupljenih podataka Društvo preduzima radnje i mere shodno Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i zaključuje Ugovor o pružanju investicionih usluga sa klijentom. Na osnovu zaključenog Ugovora Društvo, shodno potrebama klijenta, otvara račun hartija od vrednosti u Centralnom registru, depou i kliringu hartija od vrednosti, ispostavlja naloge u sistem za trgovanje organizatora tržišta i vrši druge radnje za koje su mu neophodni identifikacioni podaci klijenta;
- ispunjenja zakonskih obaveza Društva koje ono ima prilikom obavljanja svoje delatnosti kao investiciono društvo, član Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti i kao član bankarske grupe (npr. snimanje telefonskih razgovora prilikom ispostavljanja naloga za trgovanje putem telefona, dostavljanje podataka nadležnim državnim organima u skladu sa propisima, sprovođenje FATCA regulative i dr.);
- ostvarivanja legitimnih interesa Društva ili trećih lica, osim ako su nad tim interesima pretežniji interesi ili osnovna prava i slobode lica na koje se podaci odnose (npr. informisanje o tržištu i uslugama i proizvodima, sprečavanje i istraga krivičnih dela, razmena podataka sa članicama bankarske grupe za administrativne potrebe, procenu rizika i dr.);
- kao i u drugim slučajevima u skladu sa Zakonom o zaštiti podataka o ličnosti.

Društvo ne prikuplja podatke o ličnosti u većem obimu nego što je nužno da bi se postigla utvrđena svrha.

Vrste podataka

Podaci o ličnosti se odnose na sve podatke koje klijenti daju usmeno, pisanim putem, u neposrednom kontaktu sa zaposlenima Društva u poslovnim prostorijama, putem elektronske komunikacije sa

Društvom, korišćenjem internet stranice Društva ili platforme za elektronsko ispostavljanje naloga za trgovanje, kao što su:

- *Identifikacioni i kontakt podaci:* ime i prezime, datum i mesto rođenja, državljanstvo, JMBG, broj identifikacionog dokumenta, adresa prebivališta/boravišta, adresa elektronske pošte, broj telefona, zanimanje, poslovna pozicija, politička izloženost, poslodavac, poslovna adresa, pol, fotografije, poreski identifikacioni broj i slično,
 - *Podaci o finansijama i transakcijama:* broj računa u poslovnoj banci, transferi novca, imovina, poreklo novca, troškovi i slično,
 - *Poreski podaci:* mesto rođenja, država rođenja, država/e čiji je klijent poreski obveznik,
 - *Podaci o navikama i preferencijama:* podaci koje se odnose na vrstu usluge i finansijske instrumente za koje je klijent zainteresovan ili koje koristi,
 - *Podaci proistekli iz poslovne komunikacije sa Društvom:* podaci prikupljeni preko internet stranice i aplikacija Društva, sastanaka, telefonskih razgovora, e-mail-ova i slično,
 - *Snimci telefonskih razgovora prilikom davanja naloga za trgovanje putem telefona,*
 - *Podaci iz eksternih izvora:* javni registri i evidencije (npr. APR, Dow Jones i sl),
 - *Drugi podaci potrebni za poslovnu saradnju sa klijentom.*
-

Primaoci podataka o ličnosti

Društvo, shodno svojoj delatnosti i uslugama koje pruža, podatke o ličnosti razmenjuje sa nadležnim institucijama na tržištu kapitala kao što su Centralni registrar, depo i kliring hartija od vrednosti, organizator trgovanja (Beogradska berza), investiciona društva i kastodi i poslovne banke koje učestvuju u realizaciji ugovorenih usluga za klijenta.

Društvo ima zakonsku obavezu da prikupljene podatke o ličnosti dostavi na zahtev ovlašćenih državnih i drugih nadležnih organa kao što su Komisija za hartije od vrednosti, Beogradska berza, Uprava za sprečavanje pranja novca, nadležni sud i ostali.

Pored toga, Društvo podatke o ličnosti prosleđuje članicama bankarske grupe za potrebe konsolidovanog izveštavanja, spoljnom revizoru Društva, i trećim licima sa kojima Društvo ima zaključen ugovor koji reguliše postupanje sa poverljivim podacima (npr. održavanje IT sistema i aplikacija).

Dostavljanjem podataka o ličnosti Društvu, klijent je saglasan da Društvo može podatke o ličnosti dostaviti drugom investicionom društvu sa kojim Društvo ima zaključen ugovor o poslovnoj saradnji, ukoliko se realizacija naloga klijenta može sprovesti isključivo preko drugog investicionog društva.

Prenos podataka u druge države i međunarodne organizacije

Prenos podataka iz Srbije u druge države vrši se samo ako je to neophodno za izvršenje ugovora i/ili naloga, ili ukoliko se to zahteva u skladu sa zakonom (npr. investiciono društvo u inostranstvu u cilju ispostavljanja i realizacije naloga).

Podaci se mogu dostaviti pravnim licima koja su u ugovornom odnosu sa Društvom, članicama bankarske grupe kojoj Društvo pripada ili obrađivačima ili podobrađivačima u drugim državama, koja su u obavezi da se pridržavaju najviših standarda koji regulišu zaštitu podataka.

U svrhe pružanja investicionih usluga – prijem i prenos naloga koji se odnose na jedan ili više finansijskih instrumenata i izvršenje naloga za račun klijenata na tržištu kapitala Republike Srbije, Društvo razmenjuje podatke o ličnosti (JMBG, Ime i prezime) sa Beogradskom berzom a.d., kao Obradivačem. Beogradska berza je zaključila Ugovor o poslovno-tehničkoj saradnji sa privrednim društvom Hellenic Exchanges – Athens Stock Exchange S.A. sa ciljem prelaska na novu trgovačku platformu OASIS, čime dolazi do prenosa podataka o ličnosti fizičkih lica koja trguju na Beogradskoj berzi – ime i prezime i JMBG fizičkog lica koji je domaći državljinin, odnosno imena i prezimena i identifikacione oznake iz ličnog dokumenta fizičkog lica koje je strani državljanin i drugih podataka, ukoliko za to postoji osnov prilikom svakog unošenja naloga za kupovinu ili prodaju hartija od vrednosti u informacioni sistem Beogradske berze, radi odgovarajuće obrade kod Podobrađivača (Hellenic Exchanges – Athens Stock Exchange S.A.), koji je u obavezi da se pridržava najviših standarda koji regulišu zaštitu i bezbednost podataka u skladu sa Direktivama Evropske Unije. Mere zaštite podataka koje preduzimaju pomenute institucije se mogu naći na njihovim internet stranicama.

Rok čuvanja podataka o ličnosti

Podaci o ličnosti se čuvaju i obrađuju u toku trajanja i nakon prestanka poslovnog odnosa u skladu sa pravilima propisanim internim aktima i propisima, tj. zakonskom obavezom čuvanja podataka i dokumentacije, a posebno u skladu sa: Zakonom o tržištu kapitala, Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, Zakonom o arhivskoj građi i arhivskoj delatnosti, i dr.

Društvo čuva podatke nakon okončanja poslovnog odnosa ukoliko: postoji pravni osnov za čuvanje, legitimni interes Društva (na primer, rešavanje sporova, odbrana pravnih zahteva) ili u svrhu rešavanja prigovora.

Prava lica na koja se podaci odnose

Pravo pristupa: Klijenti mogu zahtevati od Društva informaciju o tome da li obrađuje njegove podatke o ličnosti, kao i pristup podacima o ličnosti. Na zahtev klijenta Društvo dostavlja kopiju podataka koje obrađuje. Društvo može zahtevati naknadu nužnih troškova za izradu dodatnih kopija koje zahteva lice na koje se podaci odnose.

Pravo na ispravku i dopunu: Lice na koje se podaci odnose ima pravo da se njegovi netačni podaci o ličnosti bez nepotrebnog odlaganja isprave, ili da se nepotpuni podaci dopune. Lice na koja se podaci odnose su dužna da ukoliko dođe do promene podataka o ličnosti koje su dostavili Društvu, pre preduzimanja bilo koje pravne i faktičke radnje tokom poslovnog odnosa, Društvo o istom informišu.

Pravo na brisanje: Društvo je dužno da bez nepotrebnog odlaganja podatke o ličnosti izbriše u slučajevima predviđenim Zakonom o zaštiti podataka o ličnosti.

Pravo na ograničenje obrade: Lice na koje se podaci odnose ima pravo na ograničenje obrade podataka o ličnosti u sledećim slučajevima:

- kada se osporava tačnost podataka o ličnosti, Društvo će privremeno ograničiti obradu u periodu koji je dovoljan za proveru tačnosti podataka o ličnosti;
- kada ne postoji pravni osnov za obradu podataka o ličnosti, a lice na koje se podaci odnose protivi se brisanju podataka;

– Društvu više nisu potrebni podaci o ličnosti za ostvarivanje svrhe obrade, ali ih je lice na koje se podaci odnose zatražilo u cilju podnošenja, ostvarivanja ili odbrane pravnog zahteva;

– kada je lice na koje se podaci odnose ulažilo prigovor na obradu, a u toku je procenjivanje da li pravni osnov za obradu od strane Društva preteže nad interesima tog lica.

Pravo na prenosivost podataka: Lice na koje se podaci odnose ima pravo da njegove podatke o ličnosti preuzme od Društva i da ih prenese drugom rukovaocu, u slučajevima propisanim Zakonom.

Pravo na prigovor: Lice na koje se podaci odnose ima pravo da podnese prigovor Društvu na obradu svojih podataka o ličnosti.

Lice, na koje se podaci odnose, može svoja prava, u skladu sa važećom regulativom, ostvariti podnošenjem odgovarajućeg zahteva Društvu.

Pravo da se podnese pritužba Povereniku

Lice na koje se podaci odnose ima pravo da podnese pritužbu Povereniku za informacije od javnog značaja i zaštitu podataka o ličnosti, ukoliko smatra da je obrada podataka o njegovoj ličnosti izvršena suprotno odredbama Zakona.

Davanje podataka o ličnosti u cilju zaključenja Ugovora sa Društvom je neophodno za izvršenje poverene usluge Društvu od strane klijenta, a skup potrebnih podataka je definisan Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i važećom regulativom tržišta kapitala, te Društvo može da odbije uspostavljanje poslovnog odnosa ili pružanje ugovorene usluge klijentu, odnosno može raskinuti postojeći poslovni odnos u slučaju da klijent ne dostavi zakonom propisane podatke.

Ako povreda podataka o ličnosti može da proizvede visok rizik po prava i slobode fizičkih lica, Društvo će bez nepotrebnog odlaganja o povredi obavestiti Lice na koje se podaci odnose.

Društvo zadržava pravo da vrši izmenu i ažuriranje ovih Informacija klijentima u vezi sa prikupljanjem i obradom podataka o ličnosti, te će se važeća verzija nalaziti na internet stranici i u poslovnim prostorijama Društva.

M&V INVESTMENTS A.D.