1. O Pravilima privatnosti

1.1. Ovo su pravila privatnosti (dalje: „Pravila Privatnosti“) investicijskog društva INTERKAPITAL vrijednosni papiri d.o.o., Zagreb, Masarykova 1, OIB: 68481874507 (dalje: „Društvo“ ili „Mi“). Društvo u tom smislu ima položaj voditelja obrade Vaših osobnih podataka.

1.2. Ova Pravila privatnosti odnose se na ulagatelje odnosno klijente kojima Društvo pruža investicijske usluge i aktivnosti te pomoćne usluge, kao i na osobe koje su iskazale namjeru da postanu klijent Društva (dalje: „Klijenti“ ili „Vi“) te na osobe koje zastupaju Klijenta.

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 fizičke osobe odnosno njihove osobne podatke.

1.5. Ova verzija Pravila Privatnosti primjenjuje se od dana 28. 10. 2026. 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 mrežnoj stranici Društva inter.capital u dijelu *Brokerske usluge i trgovanje.*

1.6. U slučaju bilo kakvih pitanja ili zahtjeva u vezi postupanja ili zaštite Vaših osobnih podataka, obratite se službeniku za zaštitu osobnih podataka Društva e-poštom na adresu data.protection@intercapital.hr ili putem pošte na adresu Društva: Masarykova 1, 10000 Zagreb, putem za to predviđenog obrasca iz Priloga ovih Pravila Privatnosti. Više detalja u nastavku u točci 8. ovih Pravila privatnosti.

2. Koje Vaše osobne podatke obrađujemo?

2.1. Obrađujemo isključivo one osobne podatke koje ste nam dali ispunjavanjem Upitnika za klijente (dalje: „Upitnik“) u fizičkom obliku ili osobne podatke koje ste nam dali u postupku zasnivanja ugovornog odnosa na daljinu ili ste ih naveli u ugovoru (bilo direktno nama, bilo našim vezanim zastupnicima), osobne podatke koje ste nam dali prilikom kasnije komunikacije (primjerice kroz telefonski poziv, e-poštu itd.), osobne podatke koji su proizašli iz naše poslovne suradnje te osobne podatke za čiju ste nam obradu dali izričitu privolu. U slučaju da nam ne pružite tražene osobe podatke nećemo biti u mogućnosti uspostaviti poslovni odnos.

2.2. Obrađujemo Vaše sljedeće osobne podatke:

2.2.1. Vaše identifikacijske podatke (kao što su ime, prezime, OIB, podatke o osobnom dokumentu i dr. podaci koje Vas tražimo u Upitniku)

2.2.2. Vaše kontakt podatke

2.2.3. Dodatne podatke nužne za potrebe poslovanja (kao što su podatci o Vašem bankovnom računu, financijskoj situaciji i dr. podaci koje Vas tražimo u Upitniku)

2.2.4. Podatke o političkoj izloženosti

2.2.5. Podatke o poreznoj rezidentnosti (statusu)

2.2.6. Podatke koji su proizašli iz našeg poslovnog odnosa (kao što su Vaše transakcije i financijski podaci)

2.2.7. Povijest promjena svih navedenih podataka

Osobne podatke prikupljamo izravno od Klijenta, odnosno osoba ovlaštenih za zastupanje Klijenta ili osoba ovlaštenih za davanje osobnih podataka koji se prikupljaju u Upitniku, no u svrhu specifičnih provjera (kao primjerice provjeru nalazite li se Vi ili druge osobe čije ste nam osobne podatke dali na relevantnim sankcijskim listama, provjeru politički izloženih osoba) podatke možemo prikupljati iz sustava za provjeru sankcija, javnih registara i slično.

U slučaju da nam dostavljate podatke o drugim osobama (primjerice osobe ovlaštene za zastupanje pravne osobe ili stvarni vlasnici) jamčite da imate valjanu privolu tih osoba za dostavljanje njihovih osobnih podataka te da ste ih prethodno upoznali sa sadržajem ovih Pravila privatnosti. Društvo obrađuje tako prikupljene osobne podatke isključivo u svrhe opisane ovim Pravilima privatnosti.

2.3. Ukoliko ste nam dali izričitu privolu u postupku zasnivanja ugovornog odnosa na daljinu (odnosno tijekom postupka utvrđivanja i provjere identiteta stranke na daljinu) obrađujemo Vaše sljedeće osobne podatke:

2.3.1. Vaše biometrijske podatke (kao što su značajke Vašeg lica putem fotografije i snimke lica te fotografije sa identifikacijskog dokumenta) obrađujemo u svrhu jedinstvene identifikacije koja obuhvaća provjeru

identiteta te provjeru autentifikacije, sprječavanje prijevara te provjeru ispunjavanja uvjeta punoljetnosti za sklapanje ugovora na daljinu.

Obrada Vaših biometrijskih podataka provodi se prilikom provođenja testa provjere prisutnosti subjekta (tzv. liveness testa) kako bi se utvrdilo podudara li se slika s Vašeg identifikacijskog dokumenta sa snimkom Vašeg lica u svrhu potvrde vjerodostojnosti identiteta te u svrhu validacije fizičke prisutnosti tijekom procesa utvrđivanja i provjere identiteta na daljinu. Takva obrada provodi se putem automatiziranog očitavanja, provjere autentičnosti i druge automatizirane obrade uz ljudsku intervenciju u slučaju potrebe za provjerom prikupljenih podataka. Ovaj postupak je nužan kako bi se osiguralo da je osoba koja sklapa ugovor doista osoba sa priloženog identifikacijskog dokumenta.

2.3.2. Privola za obradom biometrijskim podataka je dobrovoljna te u slučaju da ne želite pristati na ovakvu vrstu obrade, moguće je provesti identifikaciju i ugovaranje željene usluge u prostorijama Društva. Privolu ste u mogućnosti povući u bilo kojem trenutku u skladu s točkom 8.6.

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

2.4.1. Vaše kontakte podatke (ime i prezime, broj telefona, e-mail adresa, IP adresa).

2.5. U slučaju da korištenje naših usluga želite ugovoriti za svoje maloljetno dijete, obrađujemo njihove osobne podatke isključivo temeljem Vaše privole. Društvo obrađuje tako prikupljene osobne podatke isključivo u svrhe opisane ovim Pravilima privatnosti.

3. Zašto obrađujemo Vaše osobne podatke?

3.1. Vaše osobne podatke obrađujemo jer ste klijent Društva ili ste iskazali namjeru da postanete klijent Društva te kada trgujemo za vlastiti račun.

3.2. Vaše osobne podatke obrađujemo u sljedeće svrhe:

3.2.1. Sklapanje ugovornog odnosa radi pružanja investicijskih usluga

Kako bismo na Vaš zahtjev s Vama mogli sklopiti ugovor (uključujući i sklapanje ugovora na daljinu) radi pružanja investicijskih i pomoćnih usluga (brokerskih usluga, usluga skrbništva, investicijskog bankarstva ili izrade investicijskog istraživanja i financijskih analiza). Vaše biometrijske podatke, za čiju obradu ste nam dali izričitu privolu, obrađujemo prilikom sklapanja ugovora na daljinu u svrhu utvrđivanja i provjere Vašeg identiteta. U tom slučaju, osnova za obradu Vaših osobnih podataka je sklapanje tih ugovora odnosno privola;

3.2.2. Za potrebe ispunjenja ugovornih obveza

Kako bismo mogli uredno ispuniti svoje obveze iz našeg ugovornog odnosa. U tom slučaju, osnova za obradu Vaših osobnih podataka je provedba tog ugovora;

3.2.3. Ispunjenje naših zakonskih dužnosti

Kako bismo ispunili svoje zakonske dužnosti kao investicijsko društvo (prvenstveno naše izvještajne obveze te provjere klijenata). U tom slučaju, osnova za obradu Vaših osobnih zahtjeva je ispunjenje naših zakonskih dužnosti;

3.2.4. Sistemske informacije

Kako bismo Vas informirali o statusu pojedinog naloga, 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 investicijskog društva (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 *research* i informirali Vas o novostima na tržištu kapitala, naša osnova je Vaša privola;

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

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 podatcima?

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. Primjerice institucije kod kojih pohranjujemo Vašu imovinu, drugi brokeri s kojima surađujemo te burza i središnji depozitorij. U tom slučaju te pravne osobe obrađuju Vaše osobne podatke u svrhu predviđenu zakonom;

4.2.2. Osobe s kojima poslovno surađujemo, a putem kojih smo stupili u ugovorni odnos. U tom slučaju te pravne osobe obrađuju Vaše osobne podatke u svrhu predviđenu zakonom;

4.2.3. Druge osobe s kojima poslovno surađujemo, poput poreznih, pravnih, financijskih 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;

4.2.4. 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;

4.2.5. Nadležna tijela kod provedbe nadzora nad zakonitošću poslovanja i postupanja – primjerice Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, porezna uprava i Ured za sprječavanje pranja novca 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;

4.2.6. Pružatelji usluga elektroničke identifikacije i provedbe testa provjere prisutnosti subjekta (tzv. liveness test). U postupku zasnivanja ugovornog odnosa na daljinu koristimo usluge treće strane – društva Sumsub Tech Ltd. putem kojeg prikupljamo i obrađujemo Vaše osobne i biometrijske podatke kako je navedeno u točki 2.3. Kada Sumsub Tech Ltd. nastupa u svojstvu izvršitelja, isti obrađuju Vaše osobne i biometrijske podatke isključivo na temelju upute Društva i u svrhe utvrđene ovim Pravilima privatnosti. Za određene vlastite svrhe (otkrivanje i sprječavanje prijevara na razini mreže, unaprjeđenje usluge i tehnologije, dodjela Sumsub ID-a, statističke i analitičke svrhe) Sumsub može obrađivati Vaše osobne podatke kao odvojeni, samostalni voditelj obrade, na temelju vlastitih pravnih osnova i u skladu sa svojom obavijesti o obradi osobnih podataka: https://sumsub.com/privacy-notice-service/

4.3. U slučaju Vaše privole da Vas kontaktiramo pravo pristupa i obrade Vaših osobnih podataka imaju samo osobe iz gornje točke 4.2.4. i 4.2.5.

4.4. U slučaju Vaše privole za obradu biometrijskih podataka u okviru zasnivanja ugovornog odnosa na daljinu, pravo pristupa i obrade Vaših osobnih podataka imaju samo osobe iz gornje točke 4.2.6.

4.5. Gore navedene osobe, koje obrađuju Vaše osobne podatke za naše potrebe, su nam se obvezale postupati s Vašim podacima na primjeren način te ih tretirati kao povjerljive.

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

5.1. Kako bismo Vam pružili naše usluge, koristimo određene izvršitelje obrade, Sumsub Tech Ltd., čiji se podizvršitelji mogu nalaziti izvan EU (na sljedećoj poveznici možete provjeriti podizvršitelje koji se nalaze izvan EU te sukladno tome popis zemalja u koje se Vaši osobni podaci mogu prenositi: https://docs.sumsub.com/docs/third-party-processors-and-affiliates). U takvim slučajevima osiguravamo da se prijenos temelji na odlukama o primjerenosti Europske komisije, Okviru za zaštitu podataka („Data Privacy Framework“) ili Standardnim ugovornim klauzulama („Standard Contractual Clauses“) uz provedenu procjenu rizika, čime osiguravamo razinu zaštite vaših podataka koja je bitno ekvivalentna onoj u EU. Presliku navedenih

zaštitnih mjera uz objašnjenje možete zatražiti slanjem zahtjeva e-poštom na adresu data.protection@intercapital.hr ili putem pošte na adresu Društva, putem za to predviđenog obrasca iz Priloga ovih Pravila Privatnosti.

6. Kako štitimo Vaše osobne podatke?

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

6.1.1. Implementacija pseudonimizacije baze podataka kada god je to moguće;

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

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

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 (primjerice podatke prikupljene temeljem trenutno važećeg Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, uključujući podatke temeljem kojih smo Vas identificirali na daljinu, čuvamo 10 godina nakon prestanka poslovnog odnosa, sve sukladno navedenom zakonu).

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 privole, čuvamo sve dok imamo Vašu privolu. U slučaju povlačenja privole, iste brišemo u najkraćem, nama mogućem, roku.

7.5. Ako ste započeli postupak zasnivanja ugovornog odnosa na daljinu, ali ga niste dovršili, osobne podatke prikupljene u tom postupku čuvamo 6 mjeseci od dana kada je postupak započet. To su podaci s Vašeg identifikacijskog dokumenta, fotografija s identifikacijskog dokumenta te fotografije Vašeg lica u svrhu jedinstvene identifikacije. Podatke čuvamo kako biste u tom razdoblju, ako to želite, mogli nastaviti ranije započeti postupak bez ponovnog dostavljanja već prikupljenih podataka.

Pravni temelj za obradu i čuvanje tih podataka je Vaša privola, koju ste nam pružili prije početka obrade navedenih osobnih podataka.

Privolu možete povući u bilo kojem trenutku, bez utjecaja na zakonitost obrade do povlačenja. Također možete podnijeti zahtjev za brisanje osobnih podataka sukladno točki 8.6. ovih Pravila privatnosti. Ako prije isteka roka od 6 mjeseci povučete privolu ili podnesete zahtjev za brisanje, Vaše podatke brišemo bez nepotrebnog odgađanja. Ako to ne učinite, podatke trajno brišemo nakon isteka roka od 6 mjeseci.

8. Vaša prava

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

8.2. 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.

8.3. Pravo na informiranje:

Imate pravo dobiti jasne i razumljive informacije o tome u koju svrhu prikupljamo Vaše osobne podatke, koliko dugo ćemo ih čuvati te s kime ćemo dijeliti Vaše osobne podatke.

8.4. Pristup Vašim osobnim podatcima:

Imate nas pravo tražiti potvrdu obrađujemo li Vaše osobne podatke, kao i pristup Vašim osobnim podacima koje obrađujemo.

8.5. Ispravak netočnih osobnih podataka:

Imate pravo zatražiti ispravak Vaših netočnih osobnih podataka, kao i pravo nadopuniti Vaše osobne podatke.

8.6. Pravo na povlačenje privole i zaborav:

Imate pravo tražiti brisanje osobnih podataka koji se na Vas odnose. Imate pravo povući Vašu privolu za obradu osobnih podataka kao i tražiti da se trajno brišu Vaši osobni podaci koje smo obrađivali temeljem Vaše privole. Povlačenje privole ne utječe na zakonitost obrade na temelju te privole prije njezina povlačenja.

8.7. Pravo na ograničenje obrade:

Umjesto brisanja, možete zahtijevati da se obrada Vaših osobnih podataka ograniči u određenim slučajevima (primjerice tijekom provjere točnosti osobnih podataka).

8.8. 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 u prilogu ovih Pravila Privatnosti na e-adresu data.protection@intercapital.hr ili na pisanim putem na adresu sjedišta Društva.

U slučaju da želite ostvariti svoja prava u odnosu na osobne podatke koje Sumsub Tech Ltd. obrađuje kao samostalni voditelj obrade, možete poslati svoj zahtjev na privacy@sumsub.com.

8.9. 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 data.protection@intercapital.hr, gdje u naslovu poruke navodite *Prigovor protiv obrade* te u samoj poruci objašnjavate razlog prigovora te Vaš zahtjev.

8.10. 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), vezano uz obradu i zaštitu Vaših osobnih podataka.

Obrazac

Interkapital vrijednosni papiri d.o.o.

Masarykova 1,
10 000 Zagreb

Zahtjev za ostvarivanje prava u odnosu na osobne podatke podnositelja

Osnovni podaci o podnositelju	
Ime i prezime	
Adresa prebivališta	
OIB	
Datum i vrijeme	
Detaljan opis zahtjeva/Pravo koje želite ostvariti Dokumentacija (ako ista postoji)	
Željeni način obavještavanja o statusu Zahtjeva/poduzetim mjerama	e-mail: na adresu:

_____

Potpis podnositelja