

## ПОЛИТИКА ЗА ПОВЕРИТЕЛНОСТ НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ

*В сила от 25 май 2018*

За нас, "Скай Управление на Активи" АД (Дружеството), защитата на Вашите лични данни е от първостепенно значение. Ето защо бихме искали да Ви информираме на какво основание, с какви цели, в какви срокове и с какви средства се обработват Вашите лични данни, когато сключвате Договор-поръчка за записване/обратно изкупуване на дялове от управляваните от Дружеството договорни фондове (Договор-поръчка) и/или Договор за управление на индивидуален портфейл (Договор) с Дружеството. Ние се придържаме стриктно към приложимите разпоредби в областта на защита на данните при всяка операция по обработване на лични данни. Считано от 25 май 2018 година, на територията на ЕС, в това число и България, се прилага пряко Общият регламент за защита на личните данни на физическите лица 679/2016 година (GDPR). Той Ви дава засилени права по отношение на защитата на данните, на които съответстват и по-детайлни наши задължения; повече по този въпрос можете да разберете тук:

### I. Обща информация

#### 1. Кои сме ние?

"Скай Управление на Активи" АД, ЕИК: 175040675, е управляващо дружество, лицензирано от Комисията за финансов надзор, което има за предмет на дейност основно управление на дейността на колективни инвестиционни схеми (вкл. договорни фондове), управление на портфейл от финансови инструменти и предоставяне на инвестиционни съвети.

#### 2. Как можете да се свържете с нас?

"Скай Управление на Активи" АД е администратор на лични данни със седалище и адрес на управление гр. София 1000, район Оборище, ул. ЕКЗАРХ ЙОСИФ No 31, тел. за връзка: + 359 2 815 40 00. Можете да се свържете с нас и на имейл: [contact@skyfunds.bg](mailto:contact@skyfunds.bg)

#### 3. Кой в организацията отговаря за защитата на личните ми данни и как мога да се свържа с него?

Лицето с фокус по защита на личните данни в Дружеството може да намерите на посочените по-горе мейл и телефон.

### II. Сигурност и защита на данните

Дружеството е предприело необходимите технически и организационни мерки за защита на Вашите данни от всякакви неправомерни действия, вкл. загуба и непозволен достъп. С цел гарантиране на висока сигурност, мерките се предприемат на два етапа – на етапа на проектиране на предлаганите услуги, както и на етапа на поддържане – когато Вие, като клиент попълните необходимите документи/ предоставите данните си с цел получаване на съответната услуга от нас. Мерките включват ограничаване на достъпа до Вашите лични данни, стриктно следване на правилата във вътрешната политика, договорите с

обработващите лични данни и споразумението за съвместни администратори (когато има такава), подходящо обучение на лицата, отговорни за обработването на Вашите лични данни и спазване на добрите практики, насоки и указания за защита на лични данни от компетентните надзорни органи. Всички мерки подлежат на редовен преглед и периодично се актуализират. При нарушение на сигурността на лични Ви данни, ще Ви уведомим без ненужно забавяне в подходящ срок след узнаването, ако има вероятност нарушението на сигурността на личните данни да доведе до висок риск за Вашите права и свободи.

В случаите, когато може да се изиска парола, която Ви позволява да получите достъп до Ваши данни, Вие носите отговорност за запазването на тази парола защитена и конфиденциална, като не я разкривате на трети лица и по този начин спомагате за високата сигурност на защита на данни Ви.

### III. Дейности по обработване на лични данни и категории лични данни

Вашите лични данни ще бъдат обработвани от Дружеството само в съответствие с приложимите разпоредби за защита на данните. Когато кореспондирате с нас, по който и да е от каналите за връзка, Вие потвърждавате, че **данните, които сте предоставили са точни, коректни и актуални**. Следва да имате предвид, че в случай че не предоставите изискваните се по закон лични данни, Дружеството няма да може да Ви предостави услугите си.

Личните данни се обработват на основанията, посочени в чл. 6 от Общия регламент за защита на личните данни, както са посочени по-долу:

#### 1. Цел и основание на обработката на личните данни, събирани за целите на Договор-поръчка за записване/обратно изкупуване на дялове от управляваните от Дружеството договорни фондове:

Лични данни	Цел	Основание
Три имена, ЕГН или друг съответен идентификатор, дата и място на раждане, данни от документ за самоличност	Идентификация на физическо лице/ лице за контакт; Осъществяване на контакт; Идентификация по ЗМИП <sup>1</sup> ; Сключване на договор; Предоставяне на поискана услуга; Изпълнение на задължения по сключен договор-поръчка; Разглеждане на жалби	Изпълнение на законово задължение
Копие от лична карта или друг документ за самоличност	Идентификация на физическо лице; Идентификация по ЗМИП.	Изпълнение на законово задължения
Телефон/мейл	Контакт с лицето/Изпълнение на задължения по сключен договор-поръчка. Разглеждане на жалби  Информирание за промоции на нови сходни продукти и услуги на Дружеството  Предлагане на нови сходни продукти и услуги	Сключване/изпълнение на договор-поръчка   Законен интерес

<sup>1</sup> Закон за мерките срещу изпиране на пари

Адрес	Осъществяване на контакт; Идентификация по ЗМИП; Предоставяне на поискана услуга; Изпълнение на задължения по сключен договор-поръчка; Разглеждане на жалби	Изпълнение на законово задължение  Сключване/изпълнение на договор-поръчка
Гражданство/а, Юрисдикция/и на местно лице за данъчни цели и данъчен/и номер/а, Адрес по местоживеене	Деклариране по ДОПК <sup>2</sup>	Изпълнение на законово задължение
Данни от сайта на МВР за валидност на български лични документи	Проверка на предоставени данни от клиента	Законен интерес от избягване на измами
Саморъчен подпис	Подаване на и подписване на договор-поръчка	Сключване и изпълнение на договор-поръчка
В определени случаи - Документ, съдържащ данни от кредитна и/или дебитна карта и/или документ, удостоверяващ начисляване или плащане на комунална услуга;  С оглед удостоверяване на самоличността на клиента Дружеството може да изиска и допълнителни данни и/или документи, както и да прави проверки на предоставените данни в регистри.	Подаване на и подписване на договор-поръчка  Идентификация по ЗМИП	Изпълнение на законово задължение
Лични данни за действителен собственик, когато е приложимо  Данни за заемана висша държавна длъжност или свързаност с такова лице, когато е приложимо  Данни за произход на средствата, когато е приложимо	Подаване на и подписване на договор-поръчка  Идентификация по ЗМИП	Изпълнение на законово задължение

<sup>2</sup> Данъчно-осигурителен процесуален кодекс

**2. Цел и основание на обработката на личните данни, събирани за целите на Договора за управление на индивидуален портфейл с Дружеството:**

Лични данни	Цел	Основание
Три имена, ЕГН или друг съответен идентификатор, дата и място на раждане, данни от документ за самоличност	Идентификация на физическо лице/ лице за контакт; Осъществяване на контакт; Идентификация по ЗМИП <sup>3</sup> ; Сключване на Договор; Предоставяне на поискана услуга; Изпълнение на задължения по сключен Договор; Разглеждане на жалби	Изпълнение на законово задължение
Копие от лична карта или друг документ за самоличност	Идентификация на физическо лице; Идентификация по ЗМИП.	Изпълнение на законово задължения
Телефон/мейл	Контакт с лицето/Изпълнение на задължения по сключен Договор. Разглеждане на жалби  Информирание за промоции на нови сходни продукти и услуги на Дружеството  Предлагане на нови сходни продукти и услуги	Сключване/изпълнение на Договор   Законен интерес
Адрес	Осъществяване на контакт; Идентификация по ЗМИП; Предоставяне на поискана услуга; Изпълнение на задължения по сключен Договор; Разглеждане на жалби	Изпълнение на законово задължение  Сключване/изпълнение на Договор
Знанията и опита на клиента в инвестиционната област  Образователно равнище и професия или значима предишна професия на клиента  Инвестиционни цели, предразположение към риск, финансово състояние на клиента (месечен доход, постоянни приходи, имущество/ активи, редовни финансови задължения, др.)	Категоризация на клиента и оценка за уместност на предлаганата услуга с цел най-добро изпълнение за клиента по ЗДКИСДПКИ <sup>4</sup> , ЗПФИ <sup>5</sup> , Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565	Изпълнение на законово задължение
Семейно положение, трудова заетост	Допълваща информация за категоризация на клиента и оценка за уместност на предлаганата услуга с цел най-добро изпълнение за клиента по Наредба 38 от 21.05.2020 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници	Законен интерес за оценка за уместност на клиента
Гражданство/а, Юрисдикция/и на местно лице за данъчни цели и данъчен/и номер/а, Адрес по местоживеене	Деклариране по ДОПК <sup>6</sup>	Изпълнение на законово задължение

<sup>3</sup> Закон за мерките срещу изпиране на пари

<sup>4</sup> Закон за дейността на колективните инвестиционни схеми и другите предприятия за колективно инвестиране

<sup>5</sup> Закон за пазарите на финансови инструменти

<sup>6</sup> Данъчно-осигурителен процесуален кодекс

Данни от сайта на МВР за валидност на български лични документи	Проверка на предоставени данни от клиента	Законен интерес от избягване на измами
Саморъчен подпис	Подписване на Договор	Сключване и изпълнение на Договор
В определени случаи - Документ, съдържащ данни от кредитна и/или дебитна карта и/или документ, удостоверяващ начисляване или плащане на комунална услуга;  С оглед удостоверяване на самоличността на клиента Дружеството може да изиска и допълнителни данни и/или документи, както и да прави проверки на предоставените данни в регистри.	Подписване на Договор  Идентификация по ЗМИП	Изпълнение на законово задължение
Лични данни за действителен собственик, когато е приложимо  Данни за заемана висша държавна длъжност или свързаност с такова лице, когато е приложимо  Данни за произход на средствата, когато е приложимо	Подписване на Договор  Идентификация по ЗМИП	Изпълнение на законово задължение

#### IV. Срок на съхранение. Унищожаване

Личните данни се съхраняват за сроковете, необходими за постигане на целите, за които са събрани. След постигането на целите, за които са събрани личните данни, ще ги унищожим незабавно. В случай, че след постигането на нашите цели решим да съхраняваме обработените лични данни за статистически цели, това ще бъде направено под формата на съхранение на анонимни данни, които не могат да Ви идентифицират по никакъв начин.

Дружеството предприема всички необходими технически и организационни мерки за унищожаването на данните, които вече не са необходими, с изключение на случаите, когато е налице законово основание за Дружеството да ги обработва за по-дълъг период от време; при направено от Вас искане за ограничаване на обработването, съгласно правата Ви, подробно описани в по-долу; или с оглед съвместима с първоначалната цел за обработване, за което ще бъдете своевременно информирани.

Повечето лични данни, които събираме, се основават на наше законово задължение и вероятно ще бъдат съхранявани в рамките на 5 до 7 години, считано от началото на календарната година след годината на прекратяване на отношенията между Дружеството и Вас; съответно до максимум 10 г. по Закона за счетоводството (ЗС). Критериите за срока са посочени в ЗМИП и в ЗС.

#### V. Ще бъдат ли достъпни за трети лица личните ми данни?

Дружеството не извършва предаване на лични данни на трета държава или международна организация извън Европейския съюз.

Достъп до Вашите лични данни ще имат лицата, които поддържат информационните системи на Дружеството, намиращи се в България, лицата, които поддържат счетоводното обслужване на Дружеството, намиращи се в България. Лични данни може да се предоставят на доверени партньори и контрагенти, които работят по възлагане от страна на УД въз основа на договорни отношения и по силата на конфиденциални споразумения. Тези лица и компании могат да използват такава информация, за да има възможност УД да сключва сделки, изпълнява нареждания, предоставя услуги. Въпреки това тези компании нямат правото самостоятелно да споделят тази информация. Тези компании са: банка/ИП депозитар, платежни системи и институции, регистри на транзакции, одитори, финансови/правни консултанти и други обработващи данни, като УД в такива случаи предприема действия да осигури такива обработващи данни да обработват данни за клиенти на УД съгласно нормативните изисквания, указанията на УД и при определени мерки за сигурност на данните.

Достъп до Вашите лични данни при предоставяне на услугата управление на портфейл ще има и избрания инвестиционен посредник, който изпълнява нарежданията по Вашия портфейл. Дружеството и избрания инвестиционен посредник са подписали споразумение за съвместни администратори, който има следните основни характеристики: Съвместните администратори обменят помежду си лични данни относно движението на парични средства и финансови инструменти по Вашия портфейл, включително разходи, такси и др. Обмяната на личните данни по предходното изречение се извършва със сигурни технически средства с цел предотвратяване на нарушения при обработката на данните.

Дружеството предоставя регулярно лични данни за клиенти на Централния депозитар ("ЦД") или на съответната друга депозитарна институция, за да бъдат регистрирани като клиенти по силата на свое законово задължение.

По силата на законово задължение Ваши лични данни могат да бъдат предадени на следните държавни органи/ дружества: КФН, НАП<sup>7</sup>, ДАНС<sup>8</sup>, ЦД и БФБ<sup>9</sup>.

Лични данни могат да бъдат предоставени в изпълнение на законосъобразните предписания на съдебни разпореждания по легитимни заявки от оправомощени органи (по силата на Закона за електронните съобщения, Наказателно-процесуалния кодекс, Наказателния кодекс и др.), в т.ч. регулатори, съдилища, съдебни изпълнители, ДАНС, НАП, ЗЗЛД, нотариуси, синдици, ликвидатори и пр.

## **VI. Обект ли са моите лични данни на автоматизирано вземане на решения, включително профилиране?**

Дружеството не обработва изцяло автоматично Вашите лични данни и Вашите данни не са обект на автоматизирано вземане на решения. Когато сте клиент на услугата управление на портфейл, Дружеството Ви профилира, като оценява Вашия опит, знания и финансово състояние, за да може да Ви категоризира като вид клиент, да направи оценка за уместност на услугата/ите и да действа в най-добър интерес на клиента. Това профилиране е основано на законово задължение на Дружеството. В случай, че Дружеството не получи тези данни и не извърши профилирането, има законова забрана за предоставяне на услугата на клиента.

## **VII. Вашите права**

Като субект на данни, които се обработват от Дружеството, Вие имате следните права, които може да упражните като подадете заявление/молба в офиса на Дружеството:

### **а. Право на информация**

Съгласно приложимото законодателство в областта на личните данни, имате правата по-долу, като ние се задължаваме да отговорим на всяко Ваше искане в 1 месечен срок от получаване на искането и без

<sup>7</sup> Национална агенция по приходите

<sup>8</sup> Държавна агенция "Национална сигурност"

<sup>9</sup> Българска фондова борса – София АД

дължима такса. При наличие на каквито и да било затруднения за своевременно изпълнение на такива искания, срокът за изпълнение може да бъде удължен с още 2 месеца, за което ще бъдете уведомен до 1 месец от получаване на искането.

#### **b. Право на достъп**

Можете да поискате информация какви Ваши лични данни обработваме, както и дали обработваме такива. Можете да поискате достъп до тези данни.

Ние ще Ви предоставяме извлечение за личните данни, които са в процес на обработване. За допълнителни извлечения може да наложим разумна такса въз основа на административните разходи. Когато подавате искане с електронни средства, по възможност ще предоставяме информацията в широко използвана електронна форма, освен ако не сте поискали друго.

#### **c. Право на корекции**

Ако обработваме непълни или неверни лични данни от Вас, можете да поискате тяхното коригиране или тяхното допълване по всяко време.

#### **d. Право за изтриване**

Можете да поискате изтриването на личните Ви данни в следните случаи:

- личните данни повече не са необходими за целите, за които са били събрани или обработвани по друг начин;
- оттегляте своето съгласие (в случай, че обработваме данни на това основание), върху което се основава обработването на данните и няма друго правно основание за обработването;
- считате, че личните данни са били обработвани незаконосъобразно.

Имайте предвид, че може да има други причини, които да осуетят незабавното изтриване на Вашите данни, като например законово регламентирани задължения за съхранение, висящи производства, установяване, упражняване или защита на съдебни иски и др.

#### **e. Право на ограничаване на обработването**

Имате право да поискате ограничение на обработката, ако:

- оспорвате точността на личните данни, за срок, който ни позволява да проверим точността на личните данни;
- обработването е неправомерно, но не желаете личните данни да бъдат изтрети, а изисква вместо това ограничаване на използването им;
- ние не се нуждаем повече от личните данни за целите на обработването, но Вие ги изисквате за установяването, упражняването или защитата на правни претенции
- сте възразили срещу обработката на данните в очакване на проверка дали законните основания на Дружеството за обработка на данните имат преимущество пред Вашите интереси.

При поискано ограничаване на обработването ние ще ви информираме преди отмяната на ограничаването на обработването.

#### **f. Право на преносимост на данни**

Можете да поискате от нас да Ви предоставим личните данни, които обработваме за вас във формат, който лесно може да се разчете от компютър и да се пренесе към друга финансова институция, например. Това се прилага само, когато:

- обработването на конкретните данни се основава на Ваше съгласие или във връзка със сключване и изпълнение на договор-поръчка; и
- обработването се извършва по автоматизиран начин.

**г. Право на възражение**

Вие имате право, по всяко време и на основания, свързани с Вашата конкретна ситуация, на възражение срещу обработване на Ваши лични данни, което се основава на законен интерес – основанията са посочени в таблицата по-горе, включително профилиране, основаващо се на това основание.

Когато сте дали съгласието си за обработване на данни за целите на директен маркетинг, Вие имате право по всяко време да направите възражение срещу обработване на лични данни, без да посочвате основания.

**h. Право да подадете жалба**

Ако смятате, че сме нарушили приложимо законодателство по защита на личните данни при обработката на Вашите данни и в резултат сме засегнали Вашите права, молим да се свържете с нас. Разбира се, имате също така право да подадете жалба до Комисията за защита на личните данни.

**VIII. Разрешаване на спорове и приложимо право**

В случай на спорове, приложимото право е правото на Република България, а компетентния съд – съответния съд в гр. София.

Всякакви спорове между Дружеството и клиентите по повод лични данни могат да бъдат разрешавани чрез преговори между страните.

**IX. Актуализация**

Политиката за поверителност на личните данни влиза в сила от датата, посочена в началото, като същата може да бъде променяна впоследствие. Актуализираната Политика влиза в сила в деня на публикуването ѝ на уебсайта. Ако посетите уебсайта след промяна на Политиката/се запознаете със същата при получаване на услуги от Дружеството, ще бъдете обвързани с новата Политика за поверителност.