

## ПОЛИТИКА ЗА ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ

### I. АДМИНИСТРИРАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ

УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД (Дружеството) е управляващо дружество, предлагащо инвестиционни продукти и услуги за местни и чуждестранни индивидуални и институционални клиенти. Компанията е едно от най-големите управляващи дружества в България, специализирано в управлението и консултирането на портфейли от финансови активи на стойност над 3,465 млрд. лева (31.03.2018 г.). УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД е получило лиценз за извършване на дейност като управляващо дружество с Решение № 135–УД от 21.08.2002 г. на Държавната комисия по ценните книжа и Решение № 487–УД от 29.07.2005 г. на Комисията за финансов надзор.

УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД има следният предмет на дейност:

- управление на дейността на колективни инвестиционни схеми и на инвестиционни дружества от затворен тип, включително:
  - управление на инвестициите;
  - администриране на дяловете или акциите, включително правни услуги и счетоводни услуги във връзка с управление на активите, искания за информация на инвеститорите, оценка на активите и изчисляване цената на дяловете или акциите, контрол за спазване на законовите изисквания, водене на книгата на притежателите на дялове или акционерите, разпределение на дивиденди и други плащания, издаване, продажба и обратно изкупуване на дялове или акции, изпълнение на договори, водене на отчетност.
  - маркетингови услуги управление на дейността на колективни инвестиционни схеми;
- Управляващото дружество предоставя и следните допълнителни услуги:
  - управление в съответствие със сключен с клиента договор, на индивидуален портфейл, включително такъв на институционален инвеститор, включващ ценни книжа, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента;
  - предоставяне на инвестиционни консултации относно ценни книжа.

Във връзка с предмета си на дейност УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД се ангажира да гарантира поверителността на непубличната информация и личните данни, предоставени от всички клиенти на Дружеството и от всички посетители и ползватели на интернет страницата на Дружеството: <http://dvam.bg/>. УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД ще използва събраната непублична информация и лични данни единствено в съответствие с тази Политика и приложимата нормативна уредба, касаеща дейността на Дружеството.

Вашите лични данни се администрат от УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, със седалище – гр. София и адрес на управление: гр. София 1113, ж.к. Изток, ул. „Тинтява“ 13Б, вх. А, ет. 2. Дружеството е администратор на лични данни, регистриран в Комисията за защита на личните данни под номер 26572.

Настоящата Политика за защита на личните данни е изготвена и се основава на действащото българско и европейско законодателство в областта на защитата на личните данни.

**Всички изменения и допълнения в Политиката за защита на личните данни ще бъдат публикувани на страницата на Дружеството: <http://dvam.bg/>.**

## **II. СЪБИРАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ**

Ако едно физическо лице желае да влезе в договорни отношения с УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД и да ползва предлаганите от Дружеството услуги, от него ще бъде поискана определена информация. Тази информация включва, но не се ограничава до: **лични данни като три имена, ЕГН, адрес, дата и място на раждане, телефон, данни за електронна поща, друга информация за контакт, паспортни данни, данни за пълномощник и документ, с който бива упълномощено това лице, както и друга необходима информация.** Целта на събирането на тази информация е да се идентифицира потенциалният клиент и да се оцени дали исканата услуга е подходяща за клиента, преди да се влезе в договорни отношения с него.

Периодично може да бъде изисквано предоставяне на допълнителна информация, която е необходима за изпълнение на нормативните задължения за коректност и актуалност на данните, чрез които Дружеството идентифицира клиента.

УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД събира информация за своите клиенти от:

- договор за управление на портфейл от финансови инструменти и приложенията към него;
- договор-поръчка за покупка и обратно изкупуване на дялове на колективни инвестиционни схеми;
- договор за предоставяне на инвестиционни консултации;
- разменена писмена кореспонденция или кореспонденция по електронна поща;
- комуникация по телефон от и към Дружеството.

Настоящата Политика за защита на личните данни се отнася за следните групи лица:

- потенциални клиенти на Дружеството, които следва да се запознаят с правата си на субекти на данни;
- настоящи клиенти на Дружеството, чиито данни то обработва във връзка с изпълнение на договор;
- бивши клиенти на Дружеството, чиито данни ще се пазят за срок от 5 години от прекратяване на договора, освен ако други причини не предполагат по-дълъг срок (вж. Раздел V. „Срок“);
- други физически лица, с които Дружеството има правоотношения.

В тази връзка, навсякъде, където настоящият документ реферира към понятието „субект на данни“ се имат предвид изброените по-горе групи физически лица, чиито данни е възможно Дружеството да обработва.

### **III. ЦЕЛИ НА ОБРАБОТВАНЕТО**

Дружеството ще използва събраните от субектите данни, за да установи самоличността им, съгласно приложимото право, както и за да сключи договор за предоставяне на предлаганите от УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД услуги.

Информацията се събира предимно въз основа на предвиденото в Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и други предприятия за колективно инвестиране и Наредба №44 за изискванията към дейността на колективните инвестиционни схеми, управляващите дружества, националните инвестиционни фондове и лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове, Закона за пазарите за финансови инструменти и Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, Данъчно-осигурителен процесуален кодекс и др.

Въз основа на събраните данни и в изпълнение на задълженията си УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД използва предоставените от Вас данни за:

- идентификация на клиента и/или неговия представител;
- класификация на клиента като професионален или непрофесионален клиент;
- изготвяне на нареждания и потвърждения за сделки с финансови инструменти и съпътстващата ги информация;
- изготвяне на справки за състояние на сметка/портфейл;
- автоматичния обмен на финансова информация в областта на данъчното облагане;
- справки за изплатените доходи на физически лица по чл. 73 от ЗДДФЛ, с посочени трите имена и ЕГН на лицата;
- изготвяне на фактури;
- изплащане на суми (посочване на трите имена, ЕГН и номера на банковата сметка);
- и други подобни.

Освен, ако субектът на данни не е информиран за друго, непубличната информация и лични данни, които УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД съхранява и обработва, се използват и за превенция за използването на финансовата система за целите на изпирането на пари, и срещу финансирането на тероризма.

#### **IV. РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ**

В зависимост от съответния продукт или услуга, личните данни и информация на субектите може да бъдат разкривани пред:

- доставчици на услуги, които по договор с Дружеството изпълняват административни, финансови, правни, статистически и други услуги;
- съдилища и други компетентни органи – когато това е предвидено в нормативен акт;
- всяко упълномощено от клиента лице, както е посочено от самото лице или от договора.

#### **V. СРОК**

Личните данни, обработвани с цел сключване, изменение и изпълнение на Договор за предоставяне на услуги по управление на портфейл от финансови инструменти и

Договор-поръчка за покупка и обратно изкупуване на дялове на колективни инвестиционни схеми, се съхраняват за срока на действие на договора, както и в продължение на 5 години след прекратяването му.

**Личните данни, обработвани с цел издаване на счетоводни/финансови документи за осъществяване на данъчно–осигурителния контрол** – фактури, дебитни, кредитни известия, приемо-предавателни протоколи и др. подобни първични счетоводни документи се съхраняват 5 години след изтичане на давностния срок за погасяване на публичното вземане, освен ако приложимо законодателство предвижда по-дълъг срок.

**Запис на глас** – телефонните разговори с клиенти се записват на обявените на сайта на Дружеството номера за контакт: 02/9350631, 02/9350633, 02/9350611 както и на телефонните номера, изрично указани в договорите с клиентите, за срок от 5 години съгласно определеното в приложимото българско законодателство.

**Запис на електронни съобщения** – електронната кореспонденция между Дружеството и субекти на данни се осъществява само и единствено чрез канала електронна поща (email) на адрес: [office@dvam.bg](mailto:office@dvam.bg), както и на електронните адреси, изрично указани в договорите с клиентите, за срок от 5 години съгласно определеното в приложимото българско законодателство.

След изтичане на посочените по-горе срокове и в случай че липсва друго нормативно основание, което да налага съхранението на лични данни на клиенти на Дружеството, съхраняваните лични данни се унищожават.

## **VI. ИНФОРМАЦИЯ, ВЪВ ВРЪЗКА С ПРАВАТА НА ЛИЦАТА, ЧИИТО ЛИЧНИ ДАННИ СЕ СЪБИРАТ**

Всеки субект на данни има право на достъп до събраната за него информация, след подаване на писмено заявление до УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД на адрес: София 1113, ж.к. Изток, ул. „Тинтява“ 13Б, вх. А, ет. 2.

Заявление може да бъде отправено и по електронен път по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги на следния адрес: [office@dvam.bg](mailto:office@dvam.bg).

Заявлението за упражняване на правата по настоящата политика следва да съдържа най-малко следните данни:

- име, точен адрес и други данни за идентифициране на лицето, съответно неговия представител;
- описание на искането;
- какви действия желае да бъдат предприети от страна на Дружеството;
- предпочитана форма за отговор – с препоръчано писмо или с електронно съобщение по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги;
- подпис и дата на подаване на заявлението.

Заявлението може да бъде подадено както лично от субекта на данни, така и от упълномощено от него лице, което следва да представи изрично нотариално заверено пълномощно (оригинал). При подаване на заявлението от упълномощено лице към заявлението се прилага и съответното пълномощно.

## **1. ПРАВО НА ИНФОРМАЦИЯ**

При упражняване на правото си на достъп, всяко лице, чиито данни са обработвани от УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, по всяко време има право да поиска:

- потвърждение на това, дали отнасящи се до него данни се обработват и на какво основание;
- информация за целите на това обработване;
- информация за срока, за който се съхраняват или ако такъв не е определен, критериите за определяне на срока;
- информация за получателите или категорията получатели, на които данните се разкриват;
- да бъде уведомен, преди личните му данни да бъдат разкрити за първи път на трети лица или използвани от тяхно име за целите на директния маркетинг, като му бъде предоставена възможност да възрази срещу такова разкриване или използване;

Правата по настоящата точка могат да се упражнят от субектите на данни по всяко време с подаване на писмено искане до Дружеството, по реда описан по-горе в настоящата глава.

## **2. ПРАВО НА КОРЕКЦИЯ:**

Всеки субект на данни може да поиска УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД да актуализира, коригира или блокира негови лични данни.

Правата по настоящата точка могат да се упражнят от субектите на данни по всяко време с подаване на писмено искане до Дружеството, по реда описан по-горе в настоящата глава.

## **3. ПРАВО НА ВЪЗРАЖЕНИЕ**

Всеки субект на данни може да възрази пред УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД срещу обработването на личните му данни, при наличие на законово основание за това. Когато възражението е основателно, обработването на личните данни на съответния субект може да бъде преустановено за напред.

**В случай че едно лице е дало своето съгласие данните му да се обработват за целите на директния маркетинг, то може да възрази срещу обработването на личните му данни по всяко време. Към настоящия момент Дружеството не извършва директен маркетинг, като при промяна на обстоятелствата това ще бъде отразено в Политиката за защита на личните данни.**

Правата по настоящата точка могат да се упражнят от субектите на данни по всяко време с подаване на писмено искане до Дружеството, по реда описан по-горе в настоящата глава.

## **4. ПРАВО НА ОГРАНИЧАВАНЕ НА ОБРАБОТВАНЕТО:**

Всеки субект на данни може да поиска от УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД да ограничи обработваните лични данни, ако:

- оспорва верността на данните, за периода, в който трябва да бъде проверена верността им;
- обработването на данните е без правно основание, но вместо да бъдат изтрети, лицето желае тяхното ограничено обработване;
- Дружеството няма вече нужда от тези данни (за определената цел, за която са събрани), но лицето има нужда от тях за установяването, упражняването или защитата на свои правни претенции;

- има подадено възражение за обработването на данните и предстои да се уточни с проверка дали основанията на администратора са законни.

Правата по настоящата точка могат да се упражнят от субектите на данни по всяко време с подаване на писмено искане до Дружеството, по реда описан по-горе в настоящата глава.

## **5. ПРАВО НА ЗАБРАНА ЗА ОБРАБОТВАНЕ („Право да бъдеш забравен“)**

Всеки субект на данни може да поиска от УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД да не обработва повече личните му данни, като за целта следва да уведоми Дружеството в писмена форма.

УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД ще заличи лични данни на лицето, съгласно дадените от него указания, освен в степента, реда и начина, в които Дружеството е длъжно да ги запази поради нормативни изисквания, за да може да продължи да предоставя на клиента исканите от него услуги. Възможно е определена информация да не може да бъде променена или заличена и поради факта, че лицето я е предоставило на Дружеството в минал период и сега същата следва да се съхранява за определен срок (напр. за целите на надзора), съгласно предвиденото в българското законодателство.

Правата по настоящата точка могат да се упражнят от субектите на данни по всяко време с подаване на писмено искане до Дружеството, по реда описан по-горе в настоящата глава.

## **6. ПРАВО НА ЖАЛБА**

В случай че субект на данни смята, че са нарушени правата му, може да подаде лично жалба в свободен текст на адреса на Дружеството:

София 1113

ж.к. Изток

ул. „Тинтява“ 13Б, вх. А, ет. 2,

Жалба може да бъде подадена и по електронен път, по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги на следния адрес: [office@dvam.bg](mailto:office@dvam.bg).

Заявлението може да бъде подадено както лично от субекта на данни, така и от упълномощено от него лице, което следва да представи изрично нотариално заверено



пълномощно (оригинал). При подаване на заявлението от упълномощено лице към заявлението се прилага и съответното пълномощно.

При подадена жалба от страна на субект на данни или негов представител, Дружеството разглежда същата в срок от 10 работни дни от получаването. При обективно необходим по-голям срок – с оглед събиране на всички искани данни и ако това сериозно затруднява дейността на Дружеството, този срок може да бъде удължен до 30 дни, за което Дружеството изрично уведомява субекта. След преглед на събраната информация, УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД изпраща на субекта мотивиран отговор на жалбата.

Всеки субект на данни има право да подаде жалба и пред Комисията за защита на личните данни (КЗЛД).

Повече информация за работата на КЗЛД, както и разяснения по Закона за защита на личните данни можете да бъде намерена на интернет страницата на комисията: <https://www.cpdp.bg/>

## **VII. „БИСКВИТКИ“ (COOKIES)**

„Cookie/s“ или „бисквитка/и“, е начин, използван от уеб сайтовете, за съхранение на информация локално в уеб браузъра на устройството на посетителя.

„Бисквитките“ дават оперативна информация, която може да се използва за подобряване на взаимодействието на ползвателя с уеб сайта.

Когато даден уеб сайт се зарежда, той създава и изпраща на посетителя си „бисквитка“. Информацията в тази „бисквитка“ се записва от уеб браузъра – в системното му пространство, на устройството на посетителя. При всяка следваща заявка към същия сайт, браузърът връща обратно информацията от „бисквитката“.

„Бисквитките“ биват два основни вида:

- Кратковременни (сесийни) „бисквитки“: Съществуват само по време на посещението на ползвателя на уеб сайта, като след това биват изтривани. Тези „бисквитки“ помагат и за поддържане на безопасността.
- Продължителни (постоянни) „бисквитки“: Тези „бисквитки“ остават в компютъра на ползвателя до изтичане на срока им или до изтриването им. Много от тях имат автоматично зададена дата за изтриване, което предотвратява претоварване на хард диска на компютъра. Тези „бисквитки“ обикновено съхраняват и въвеждат отново

информация за достъп (логин информация), за да не се налага ползвателят да помни данните си за достъп.

УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД използва Google Analytics, за да анализира използването на уеб сайта на Дружеството: <http://dvam.bg/>. Google Analytics генерира статистическа и друга информация за уеб сайта посредством „бисквитки“, които се записват върху компютрите на ползвателите. Информацията, събрана във връзка с уеб сайта, се използва за статистически цели и изготвяне на доклади за неговото потребление. Тази информация се съхранява от Google. Политиката за поверителност на Google може да бъде намерена тук: <http://www.google.com/privacypolicy.html>.

**Уеб сайта на Дружеството използва следните „бисквитки“:**

- PHPSESSID - кратковременно (сесийно) cookie с цел защита на сесията;
- ga, \_gat, \_gid - Google Analytics cookies, които се използват за статистика за посещаемостта на сайта (разграничаване на уникални потребители и натрупване броя на заявките към различни подстраници в сайта).

(източник: <https://developers.google.com/analytics/devguides/collection/analyticsjs/cookie-usage> )

УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД не използва „бисквитки“, за да следи как ползвателите и клиентите на Дружеството използват интернет, след като напуснат уеб сайта, и не съхранява информация, която може да бъде прочетена или засечена от трети лица. УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД не разменя, продава или отдава под наем информация за „бисквитките“ на посетителите на неговата интернет страница.

Към момента сайтът не отчита и не събира IP адреси на ползвателите на уеб сайта.

### **VIII. ПРОЦЕДУРА ЗА ОТКАЗ**

УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД не разкрива непублична информация за субекти на данни пред трети лица, освен когато нормативно определено задължение предписва друго.

Субектът на данни не е длъжен да предоставя, каквато и да е част от своята непублична информация или лични данни, които може да бъдат поискани от УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД.

В случай, че физическо лице откаже да предостави изцяло или отчасти исканата от Дружеството информация или лични данни, следва да има предвид, че това може да доведе

до невъзможност УД „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД да предостави съответните услуги и/или да сключи договор.

#### **IX. ДАННИ ЗА КОНТАКТ С ДРУЖЕСТВОТО**

При необходимост от разяснение или друга информация по отношение на обработваните лични данни, лицата могат да изпратят запитване на адреса на Дружеството:

**София 1113**

**ж.к. Изток**

**ул. „Тинтява“ 13Б, вх. А, ет. 2**

както и на следния email адрес:

[office@dvam.bg](mailto:office@dvam.bg)