

## Политика за Поверителност на „Алфа Асет Мениджмънт“ ЕАД

### Въведение

Здравейте!

Благодаря Ви, че се интересувате от политиката за поверителност на „Алфа Асет Мениджмънт“ ЕАД – управляващо дружество, което менажира един договорен фонд “Алфа SOFIX Индекс” – първият индексен фонд на българския пазар. С настоящия документ целим да Ви информираме допълнително и обясним какви лични данни събираме, защо ги събираме и с кого от нашите доверени партньори, административни и регулаторни органи споделяме тази информация. Също така целим да Ви уведомим за Вашите права относно как да достъпите, промените или изтриете Вашите лични данни.

Ако търсите повече информация за “Алфа Асет Мениджмънт” ЕАД, можете да посетите нашата веб страница [www.alfafunds.com](http://www.alfafunds.com).

### Основни понятия

**“Лични данни”** по смисъла на тази политика са данни, предоставени от Клиента на “Алфа Асет Мениджмънт” ЕАД във връзка с: 1) ползване на онлайн платформата за регистрация, 2) сключването на договор за покупка или обратно изкупуване на дялове на управляваните фондове, 3) сключването на договор за доверително управление на индивидуален портфейл или 4) след сключване на договор в рамките на изпълнението и администрирането му, които се обработват от управляващото дружество.

**“Обработка на лични данни”** на Клиент е всяка операция с данни на клиента, в това число събиране, записване, организация, съхранение, промяна, разкриване на клиентска информация, предоставяне на достъп, извършване на справки и извлечения, използване, пренасочване, съединяване, затваряне, заличаване или унищожаване на клиентски данни или няколко от гореизброените операции, независимо от начина, по който те се извършват или от използваните средства.

### Какви Ваши лични данни обработваме?

Личните данни, които обикновено се обработват във връзка с [регистрацията](#) в нашата онлайн платформа, сключването на договор за покупка или обратно изкупуване на дялове на управляваните фондове, сключването на договор за доверително управление на индивидуален портфейл или след сключване на такива договори са следните:

- Име: Име, презиме и фамилия;
- Единен Граждански Номер (ЕГН), Личен Номер на Чужденец (ЛНЧ), гражданство;

- Копие на лична карта/ документ за самоличност;
- Номер на документ за самоличност, дата и място на издаване;
- Контакти: Електронна поща, адрес и телефон;
- Адрес: постоянен, настоящ и адрес за кореспонденция;
- Банкова сметка;
- Информация за Вашето образование, квалификация, месторабота, работен стаж, опит и познания във финансовата сфера и търговията с финансови инструменти, инвестиционни цели, тип, размер и източник на месечните Ви доходи и активи;
- Информация за данъчна регистрация;
- Данни за идентификация и оценка на риска от пране на пари и финансиране на тероризъм във връзка с встъпване в договорни отношения, в това число, но не само информация за клиента и представителя на клиента, произход на имуществото, контрагенти по транзакции, бизнес дейности, действителен собственик, притежаване на качеството на видна политическа личност във връзка със ЗМИП и ЗМФТ и др.;
- Информация от комуникацията ни с Вас, навици, предпочитания, удовлетвореността (активност при използване на услугите, оплаквания, заявки и др.);
- Данни, получени при изпълнението на задълженията, произтичащи от нормативните актове (данни, произтичащи от проверки, запитвания, регулация).

### **На какво основание обработваме Вашите лични данни?**

Обработването на Вашите данни е необходимо за сключването и изпълнението на договори в съответствие с нормативно установените изисквания за предоставяне на тези услуги от управляващото дружество.<sup>1</sup>

„Алфа Асет Мениджмънт“ ЕАД защитава събраните лични данни от необосновано използване и следи за тяхната обработка.

В определени случаи споделяме Вашите данни с доставчици на услуги (консултанти и подизпълнители) на основание легитимния интерес на „Алфа Асет Мениджмънт“ ЕАД да изпълни задълженията си и да повиши качеството на предоставяните услуги. Въз основа на легитимния ни интерес, свързан с вътрешните административни цели на Групата, както и с оглед изпълнение на законови задължения във връзка с отчетност, може да споделим Вашите данни с компании, част от групата на „АЛФА ФИНАНС ХОЛДИНГ АД“.

### **За какви цели ще използваме Вашите данни?**

Личните данни, които събираме от Вас ще бъдат използвани единствено за целите, за които е обявено, че се събират и/или съгласно изискванията на приложимото законодателство.

---

<sup>1</sup> Съгласно, но не само Закона за защита на личните данни, Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и другите предприятия за колективно инвестиране (ЗДКИСДПКИ), подзаконовите нормативни актове по прилагането му, относимите разпоредби на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и подзаконовите нормативни актове по прилагането му, заедно с директно приложимото европейско законодателство, Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), Закона за мерките срещу финансирането на тероризма (ЗМФТ) и другите нормативни актове, установяващи императивни задължения за дейността на УД и осъществяваните от него дейности по доверително управление.

Предоставените от Вас лични данни ще бъдат използвани за целите на администриране на услугата, включително, но не само за целите на:

- Идентифицирането Ви като клиент и оценка на риска;
- Успешната Ви регистрация и осигуряване на най-добро обслужване за Вас
- Оценка на Вашите познания за нуждите на класифицирането Ви като клиент и предоставянето на услуги;
- Предотвратяване на измами;
- Изпълнение на законови изисквания, включително избягване на конфликт на интереси, корупционни практики, задължения по ЗДКИСДПКИ и свързаните с него законови и подзаконови нормативни актове, както и задължения по ЗМИП, ЗМФТ и други приложими актове. Вашите данни ще се използват и за легитимирането Ви като наш клиент пред Централен Депозитар.
- Изпълнение на задълженията по сключен с Вас договор (т.е. получаване и обработване на нареждания за транзакции, съхраняване активи и водене на записи за това);
- Предлагане на продукти и услуги, включващи маркетингови съобщения, реклами и предложения;
- Анализ на клиентските предпочитания и изисквания (чрез проучвания, клиентски анкети, пазарни проучвания и др.);
- Разпространяване на съществуващи и изработването на нови продукти и услуги, вкл. контрол, разпространение и управление на IT системи, програми и платформи на управляващото дружество;
- Управление на жалби;
- Защита на правата на управляващото дружество чрез анализ за оценка и предотвратяване на рисковете от загуби;
- Обработване във връзка със статистическа информация, генерирана от бисквитките, които използваме за маркетингови цели.

Вашите лични данни са ни необходими, за да гарантират сигурността на Вашата инвестиция и реализирането на доходността от нея.

Също така бихме искали да подобряваме услугата, която Ви предоставяме, посредством получаването на информация от Ваша страна. За да постигнем тази цел, когато влизате в нашия сайт, ще бъдете помолени да предоставите или откажете да предоставите Вашето съгласие да запазваме бисквитки (cookies) на Вашето устройство. Подробна информация може да намерите в [Политиката за бисквитките](#).

### **Кой има достъп до Вашата информация?**

„Алфа Асет Мениджмънт“ ЕАД е администратор на Вашите лични данни и в качеството си на такъв няма да продава Вашите данни на трети страни, включително и за маркетингови цели. „Алфа Асет Мениджмънт“ ЕАД зачита и пази поверителността на Вашите лични данни. При спазване на законовите изисквания или при дадено от Вас съгласие е възможно „Алфа Асет

Мениджмънт“ ЕАД да разкрие Ваши лични данни на трети страни, които са обработващи лични данни.

Обработващите лични данни са трети страни, които могат да използват Вашите лични данни само по начина, определен в споразумението между „Алфа Асет Мениджънт“ ЕАД и тях, за целите посочени в настоящата политика. Те няма да споделят личните Ви данни с никоя организация освен нас. Те ще съхраняват Вашата информация сигурно и за период, който предварително сме им задали. Лицата, с които споделяме информация са:

- Доставчици на услуги (консултанти, експерти, оценители, адвокати, нотариуси, съдебни изпълнители, Централен депозитар, съд, арбитраж). При техническа поддръжка на информационни системи и оперативна поддръжка на дейността ни, е възможно „Алфа Асет Мениджмънт“ ЕАД да разкрие лични данни. Подобно разкриване на данни се осъществява само при наличие на основателна причина за това и въз основа на писмена договорка получателите да осигурят адекватно ниво на защита.
- Лицата, предоставящи услугата по счетоводно обслужване, определяне и изчисляване на нетна стойност на активите, преводи, консултации, свързани с ИТ обслужване, поддържане, регистрацията и/или уреждането клиентски активи, отчитане на търговска информация или друга услуга (например одитори, оценители и т.н.)

Обработващи лични данни трети страни са също регулаторни административни органи, получаващи информацията въз основа на законови правомощия да изискват и получават такава информация, както и други държавни органи в предвидените от закона случаи, във връзка с изпълнение на законови задължения или във връзка със съдебни производства. Вашите данни се споделят с административни регулаторни органи съобразно изискванията за осъществяване на дейността и отчетност на управляващото дружество с Комисия за финансов надзор, Българска фондова борса, Централен депозитар АД, банка депозитар на съответната Колективна инвестиционна схема (Договорен фонд), в който притежавате дялове, както и други органи в предвидените от ЗДКИСДПКИ и ЗПФИ случаи.

Ние съхраняваме Вашата потребителска информация в нашата система за връзка с клиенти (CRM) и счетоводните ни системи.

Както споменахме по-горе, в случай че ни предоставите Вашето съгласие, ще споделим информация с нашия партньор Google, който я обработва за аналитични цели, както и таговете на пиксели и други интернет маркирания, които ни позволяват да разберем по-добре поведението на потребителите, изчислим и сегментираме потребителския трафик, измерим конверсии на нашите Уеб страници, както и ретаргетираме (ремаркетираме) реклами. Подробна информация може да намерите в [Политиката за бисквитките](#).

В случаите, когато Ви изпращаме информация по имейл, работим с нашите партньори от [MailChimp](#).

## За какъв срок съхраняваме Вашите лични данни?

„Алфа Асет Мениджмънт“ ЕАД регистрира и съхранява Вашите лични данни, които администрира за целите на предоставяне на съответната услуга за неопределен период от време, в случай на предварително дадено съгласие. Подробна информация може да намерите в [Политиката за съхранение и унищожаване на документи](#).

Съхраняването на данни включва:

- Данни и документи, свързани с предоставянето на услуги, които определят правата и задълженията на „Алфа Асет Мениджмънт“ ЕАД и клиента, както и условията за предоставянето на тези услуги;
- Данни за предоставените услуги, транзакциите и комуникацията между Вас и „Алфа Асет Мениджмънт“ ЕАД с оглед документиране и отчетност на дейността на управляващото дружество във връзка с предоставянето на услуги.

Ние ще съхраняваме Вашата информацията, докато акаунтът Ви е активен, имате договорни взаимоотношения с нас или докато се нуждаете от нашите услуги. Вашите данни се съхраняват до изтичане на нормативно установените срокове за съхранение на клиентска информация за целите на регулаторен надзор от компетентните държавни органи, но не по-малко от 5 години от датата на прекратяване на договорните ни отношения, освен ако не е установен по-дълъг срок в друг нормативен акт.

Ние ще съхраняваме и използваме Вашата информация, както е необходимо за целите на изпълнението на нашите законови задължения, за разрешаване на възникнали спорове или във връзка с изпълнението на нашите договорни взаимоотношения.

## Вашите права по отношение на личните Ви данни

Вие имате контрол над Вашите лични данни, които споделяте с нас.

Ние можем да се свържем с Вас за маркетингови цели, в случай че приемете тази възможност, посредством Вашето съгласие при регистрация или след промяна на Вашите предпочитания в настройките на Вашия профил. Моля имайте предвид, че при контакт за маркетингови цели ще е необходимо да запомним Вашия избор, за да не осъществяваме контакт с Вас по повод маркетингова дейност, в случай че не желаете. Също така имате правото да оттеглите Вашето съгласие за ползването на данните Ви за маркетингови цели по всяко време.

В случай че съгласието бъде оттеглено, личните данни ще бъдат изтрети от системите на „Алфа Асет Мениджмънт“ ЕАД за директен маркетинг в срок от 30 дни. Вие ще бъдете надлежно уведомени за резултата от Вашето искане в рамките на 30-дневния срок от подаване на искането за оттегляне на съгласие, както и за конкретните Ви права и срокове, след които можете да изисквате заличаване на данните Ви, съответно за насрещните ни задължения служебно да ги заличим след изтичане на тези срокове. Срокът от 30 дни започва да тече от датата на идентифициране на лицето, заявило оттегляне на съгласие по одобрените канали за комуникация с „Алфа Асет Мениджмънт“ ЕАД.

След регистрацията може да промените Вашите предпочитания в самия потребителски профил.

За целите на защита на Вашите лични данни можем да се обърнем към Вас да верифицирате данните, съдържащи се в нашите системи и ако е необходимо, да ги коригирате или да потвърдите верността на своите данни. Корекция на събрани данни се извършва и на основание данни от независими публични официални регистри и други достоверни източници.

След сключването на договор за ползване на услуги, предоставяни от „Алфа Асет Мениджмънт“ ЕАД, можете за заявите промяна в данните Ви съобразно комуникационните канали по договора по всяко време.

Вие имате следните права спрямо личните Ви данни, обработвани от „Алфа Асет Мениджмънт“ ЕАД:

1. Да получите достъп до Вашите лични данни, които „Алфа Асет Мениджмънт“ ЕАД обработва, и да получите копие от тях;
2. При непълнота или неточност в данните, които „Алфа Асет Мениджмънт“ ЕАД обработва, личните Ви данни да бъдат коригирани;
3. Да поискате данните Ви да бъдат заличени, когато са налице условията за това. Такива случаи са ако е постигната целта, за която данните са събрани; оттеглили сте съгласието си, когато обработката се базира на съгласие и няма друго законово основание за обработка; данните Ви се обработват незаконосъобразно, и други;
4. В определените от закона случаи да изискате обработката на личните Ви данни да бъде ограничена;
5. В случаите, когато данните Ви се обработват на основание на легитимен интерес (изброени по-горе в това уведомление), можете да възразите срещу обработването на Вашите лични данни на това основание;
6. Да упражните правото си на преносимост на данните и да поискате данните Ви да бъдат предоставени в структуриран, общоупотребяван и машинно-четим формат;
7. Да оттеглите даденото от Вас съгласие, когато обработването на личните Ви данни се основава на съгласие.

Подробна информация може да намерите в [Политиката за упражняване правата на субектите на данни](#).

Правим всичко възможно да поддържаме Вашите данни актуални. Въпреки това, ако забележите грешни данни или други нередности вие можете да ги коригирате, актуализирате, промените, изтриете или деактивирате като се свържете с нас на [aam@alfafunds.com](mailto:aam@alfafunds.com). Ние ще отговорим на вашето искане в най-кратък възможен срок и не по-късно от 30 дни от неговото получаване.

Също така имате право да подадете жалба до Комисия за защита на личните данни, когато са налице съответните предпоставки за това.

### **Как защитаваме Вашите лични данни?**

Сигурността на Вашите данни е важна за нас. Когато ни предоставите данни, ние ще предприемем стъпки и ще полагаме максимални усилия, за да гарантираме, че тя се третира сигурно в нашите системи.

Когато въведете информация в нашите формуляри за поръчки, ние предаваме тази информация за целите на администриране на услугата включително платежни партньори като банковите институции, Централен депозитар чрез криптирани технологии включително, но не само secure sockets layer (SSL).

Ние въведохме разумни процедури, които да помогнат за запазването на информацията и ограничаване на достъпа до Вашите лични данни, само до онези служители, които имат нужда от достъп, за да изпълняват задълженията си.

### **Връзки**

Сайтът на „Алфа Асет Мениджмънт“ ЕАД съдържа връзки към други уебсайтове. Ние не носим отговорност за съдържанието или съобщенията за поверителност на който и да е от тези сайтове. Ако предоставяте лична информация на който и да е от тези сайтове, информацията Ви се управлява спрямо техните политики за поверителност. Препоръчваме Ви внимателно да прочетете съобщенията за поверителност на всеки уеб сайт, който посещавате.

### **Промени в настоящата политика**

Настоящата политика е в сила от 23 май 2018 г. и ще я обновяваме непрекъснато. Последна актуализация направихме на 3 септември, 2020г. Очакваме да направим съществени промени в тази политика допълнително в резултат на влизащия в сила Общ регламент за защита на данните (GDPR) и промените в Закона за защита на личните данни.

### **Как да се свържете с нас?**

В случай че настоящата политика не отговори на Вашите въпроси или имате друго запитване, молим да се свържете с нас директно. Можете да го направите на следния адрес: гр. София 1000, район „Средец“, бул. „Цар Освободител“ № 14 (Лендмарк Център), етаж партер, ел. поща: [aam@alfafunds.com](mailto:aam@alfafunds.com)