

ВИДОВЕ ОБРАБОТВАНИ ЛИЧНИ ДАННИ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА

За целите на Правилата за защита на лични данни и съобразно изискванията на Регламент 2016/679 Дружеството, в качеството си на администратор на лични данни, инвестиционният посредник (ИП) обработва следните лични данни на свои клиенти/контрагенти и служители.

Изброяването посочва конкретните данни и законовото основание за обработването им.

Настоящото Приложение се предоставя на клиентите на Дружеството, за да се запознаят с данните, за чието обработване за Дружеството е установено нормативно задължение.

I. Лични данни обработвани съгласно изискванията на ЗМИП и ППЗМИП

1. имена на клиента; [чл. 53, ал. 2, т. 1 ЗМИП; чл. 2, ал. 3, т. 1 ППЗМИП;]
2. дата на раждане; [чл. 53, ал. 2, т. 2 ЗМИП, чл. 2, ал. 3, т. 2 ППЗМИП;]
3. място на раждане; [чл. 53, ал. 2, т. 2 ЗМИП, чл. 2, ал. 3, т. 2 ППЗМИП;]
4. ЕГН (официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността); [чл. 53, ал. 2, т. 3 ЗМИП; чл. 2, ал. 3, т. 3 ППЗМИП;]
5. данъчен номер (ако има такъв); [ДОПК]
6. всяко гражданство, което лицето притежава; включително ако има повече от едно или зелена карта [чл. 53, ал. 2, т. 4 ЗМИП, чл. 2, ал. 3, т. 4 ППЗМИП;]
7. държава на постоянно пребиваване; [чл. 53, ал. 2, т. 5 ЗМИП, чл. 2, ал. 3, т. 5 ППЗМИП]
8. държава/и, на която/ито лицето е местно за данъчни цели [ДОПК]
9. адрес; [чл. 53, ал. 2, т. 5 ЗМИП; чл. 2, ал. 3, т. 5 ППЗМИП; ДОПК]
10. вид на документа за самоличност; [чл. 53, ал. 2 ЗМИП]
11. номер на документ за самоличност; [чл. 53, ал. 2 ЗМИП]
12. издател на документа за самоличност; [чл. 53, ал. 2 ЗМИП]
13. валидност; [чл. 53, ал. 2 ЗМИП и чл. 2, ал. 3, т. 3 ППЗМИП]
14. снимка; [чл. 53, ал. 2, т. 3 ЗМИП, чл. 2, ал. 3, т. 3 ППЗМИП]

15. копие от официален документ за самоличност на клиента, заверено „вярно с оригинала“, поставена дата и подпис на клиента (чл. 53, ал. 1 ЗМИП и Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, приета от КФН);
16. адрес за кореспонденция [чл. 2, ал. 4, т. 1 ППЗМИП]
17. телефон, факс и адрес на електронна поща [чл. 2, ал. 4, т. 2 ППЗМИП]
18. професия [чл. 2, ал. 4, т. 3 ППЗМИП]
19. заемана длъжност [чл. 2, ал. 4, т. 4 ППЗМИП]
20. работодател [чл. 2, ал. 4, т. 5 ППЗМИП]
21. други валидни официални документи за самоличност, със снимка на лицето, за попълване на липсващи данни [чл. 53, ал. 5 ЗМИП].
22. данни за действителен собственик на юридически лица [чл. 59 ЗМИП];
23. информация от клиента за основната му дейност, включително за действителния и очаквания обем на деловите взаимоотношения и на операциите или сделките, които се очаква да бъдат извършвани в рамките на тези взаимоотношения, чрез попълване на въпросник или по друг подходящ начин [чл. 66, ал. 1 ЗМИП];
24. данни свързани с категоризирането на клиента като видна политическа личност (PEP) [чл. 36 ЗМИП].

Последици от отказ да се предоставят лични данни: *В случаите, при които инвестиционния посредник не може да изпълни изискванията за комплексна проверка по ЗМИП, то посредникът е длъжен да откаже извършването на операцията или сделката или установяването на делови взаимоотношения, в т. ч. откриването на сметка [чл. 17, ал. 1 ЗМИП].*

Срок за съхранение на лични данни: *Инвестиционният посредник съхранява за срок от 5 години всички събрани и изготвени по реда на ЗМИП и правилника за неговото прилагане, ЗПФИ и пряко приложимите регламенти документи, данни и информация. В случаите на установяване на делови взаимоотношения с клиенти, както и в случаите на встъпване в кореспондентски отношения срокът на съхранение започва да тече от началото на календарната година, следваща годината на прекратяването на отношенията [чл. 67 ЗМИП].*

II. Лични данни обработвани съгласно изискванията на Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници

1. банково удостоверение, че клиентът е титуляр на съответната банкова сметка;
2. нотариална заверка на подписа на клиента, положен под договора за инвестиционно посредничество;
3. документ за платени комунални услуги като ток или вода;

4. нотариално заверено пълномощно от клиента към неговия пълномощник за извършване на управителни и/или разпоредителни действия с финансови инструменти.

III. Лични данни обработвани съгласно изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565 по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници.

1. опит и знания на клиента, за присъщите рискове, свързани с предлагания или искания инвестиционен продукт или инвестиционна услуга (чл. 56 от Регламент 2017/565);
2. образователно равнище и професия или значима предишна професия на клиента или на потенциалния клиент (чл. 55, параграф 1, б. „в“ от Регламент 2017/565);
3. видове услуги, сделки и финансови инструменти, с които клиентът е запознат (чл. 55, параграф 1, б. „а“ от Регламент 2017/565);
4. естество, обем и честота на сделките на клиента с финансови инструменти и период, през който те са сключвани (чл. 55, параграф 1, б. „б“ от Регламент 2017/565);
5. финансово положение на клиента - съдържа източника и размера на неговия редовен доход, неговите активи, включително ликвидни активи, инвестиции и недвижима собственост, както и неговите редовни финансови задължения (чл. 54, параграф 4 от Регламент 2017/565);
6. семейно положение, финансово зависими лица;
7. от служители на ИП с оглед установяване на конфликти на интереси и прилагане на ЗПФИ за тяхното управление се събират данни и за: съпруг/а на съответното лице или партньор, считано по националното законодателство за равностойно лице на съпруг/а, дете на издръжка или доведено/заварено дете на съответното лице, всеки друг роднина на съответното лице, който споделя същото домакинство с това лице в продължение на поне една година към датата на съответната лична сделка.
8. инвестиционните цели на клиент или потенциален клиент - съдържа информация относно продължителността от време, през което клиентът желае да държи инвестицията, неговите предпочитания по отношение на поемането на риск, неговия рисков профил и целите на инвестицията (чл. 54, параграф 5 от Регламент 2017/565);
9. данни за IP адрес и електронна поща на клиента (чл. 3, параграф 3 от Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565);
10. Съхраняваната от инвестиционния посредник информация за сключените сделки с финансови инструменти за сметка на клиент трябва да съдържа данни най-малко за самоличността на клиента и за предприетите действия по изпълнението на Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма. (чл. 85, ал. 2 ЗПФИ).
11. Регистър на телефонни разговори с клиенти (чл. 65, ал. 1 ЗПФИ и чл. 76 Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565).

Обработваната информация е законово установена и задължително се събира от ИП с оглед извършване на оценка за уместност и целесъобразност, както и определяне на рисков профил на клиента.

IV. Лични данни събирани съгласно изискванията на чл. 142т от Данъчно-осигурително процесуален кодекс (ДОПК)

При откриване на нова сметка с декларация от титуляря на сметката ИП събира данни, които да му позволят да извърши процедурите за комплексна проверка и да определи дали титулярят на сметката е лице, за което се предоставя информация, както следва:

1. по отношение на финансова сметка с титуляр физическо лице:

а) име;

б) адрес по местоживееене;

в) дата и място на раждане;

г) всяка юрисдикция, на която лицето е местно лице за данъчни цели;

д) данъчен номер за всяка юрисдикция, на която лицето е местно лице за данъчни цели;

е) всяко гражданство, което лицето притежава;

ж) задължение за уведомяване при промяна в обстоятелствата;

з) отговорност при деклариране на неверни данни;

и) потвърждение за уведомяване, че информацията може да е обект на автоматичен обмен на финансова информация;

к) дата и подпис на лицето.

V. Лични данни събирани на основание Кодекса на труда от служители на ИП и съответно ЗЗД (при гражданските договори).

На основание КТ и със съгласие на лицето: адрес, три имена, ЕГН, копие на лична карта, телефон, електронна поща, данни за банкова сметка, ниво на завършено образование. Със съгласие на служителя и се събират и данни за липса или наличие на предишна съдимост и служителят изрично уведомява за данни за здравен статус (това може да не бъде събирано като информация, ако служителят декларира, че няма физически заболявания, които му пречат да извърша дейността си в ИП „ПФБК“ ЕООД).