

Klauzula informacyjna
RODO AML/KYC

1. Kto jest administratorem Państwa danych osobowych?

Administratorem Państwa danych osobowych przetwarzanych w związku z przeprowadzeniem procesu weryfikacji AML/KYC jest CVI Dom Maklerski sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (00-844), Plac Europejski 2, bud. C, KRS: 0000424707, REGON: 242949739, NIP: 9542738238 („CVI DM” lub „my”).

Powołaliśmy Inspektora Ochrony Danych, z którym kontakt w sprawach związanych z danymi osobowymi możliwy jest za pośrednictwem adresu e-mail: dane.osobowe@cvi.pl lub pisemnie, na wyżej podany adres, z dopiskiem „Dane osobowe”.

2. Skąd mamy Państwa dane osobowe? Jakie to dane?

Dane osobowe pozyskujemy bezpośrednio od Państwa lub podmiotu, który Państwa reprezentuje, a w przypadku osób fizycznych reprezentujących kontrahentów i udziałowców - także od reprezentowanego podmiotu, który jest kontrahentem CVI DM.

Pozyskujemy je również z jawnych rejestrów publicznych (CEIDG, KRS, REGON lub innych ewidencji prowadzonych przez organy państwowe), Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych lub ich odpowiedników w innych państwach, publicznie dostępnych list sankcyjnych AML/KYC, specjalistycznych baz danych z zakresu AML/KYC, lub innych dostępnych i legalnych źródeł internetowych, w tym mediów społecznościowych.

Podanie danych jest obowiązkiem prawnym wynikającym z przepisów AML oraz KYC (know your client), w tym Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz Ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego. Ich niepodanie skutkuje brakiem możliwości nawiązania stosunków gospodarczych z CVI DM w tym zawarcia umowy.

W przypadku, gdy podanie danych osobowych nie wynika z obowiązku prawnego, podanie przez Państwa danych jest dobrowolne, ale niezbędne do nawiązania stosunków gospodarczych z CVI DM. Ich niepodanie skutkuje brakiem możliwości nawiązania stosunków gospodarczych z CVI DM w tym zawarcia umowy.

Państwa dane mogą obejmować następujące kategorie danych osobowych: imię, nazwisko, nazwisko rodowe, imiona rodziców, płeć, obywatelstwo, PESEL, datę urodzenia, miejsce urodzenia, wizerunek, numer dowodu osobistego lub innego dokumentu tożsamości, data wydania i data ważności dowodu osobistego lub innego dowodu tożsamości, adres zamieszkania, adres prowadzonej działalności, nr telefonu, adres e-mail, numer NIP, rezydencja podatkowa, zajmowane stanowisko, pełniona funkcja, status FATCA i CRS, stopień pokrewieństwa lub relacja z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, inne przekazane przez Państwa dane osobowe.

3. Po co przetwarzamy Państwa dane?

Możemy przetwarzać Państwa dane osobowe w następujących celach:

- a. realizacji obowiązków prawnych CVI DM jako administratora (art. 6 ust. 1 lit. c RODO), tj.:

- identyfikacji i oceny ryzyka związanego z praniem brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu w zakresie odnoszącym się do prowadzonej przez nas działalności, jak i zastosowania wymaganych prawem środków bezpieczeństwa finansowego, w tym, m.in. monitorowania stosunków gospodarczych, identyfikacji i weryfikacji tożsamości Państwa lub beneficjenta rzeczywistego - Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu bezpieczeństwa finansowego oraz innych przepisów z zakresu AML;
 - identyfikacji i oceny ryzyka związanego z sankcjami nakładanymi przez poszczególne państwa na osoby fizyczne i prawne w zakresie odnoszącym się do naszej działalności gospodarczej, jak i zastosowania wymaganych prawem środków bezpieczeństwa, w tym m.in. weryfikacji list sankcyjnych lub nadzorowania prowadzonych przez nas transakcji – m.in. Ustawa z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego oraz inne przepisy w zakresie sankcji nakładanych na osoby fizyczne i prawne;
 - obowiązków z zakresu rachunkowości i podatkowych oraz innych wymogów prawnych określonych w stosunku do domów maklerskich – m.in. Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- b. podjęcie, na Państwa żądanie, działań poprzedzających zawarcie umowy, a następnie by ją wykonać (art. 6 ust. 1 lit. b RODO), w tym identyfikacji Państwa jako strony umowy, jej zawarcia, wykonania, rozwiązania lub rozliczenia;
- c. realizacji prawnie uzasadnionego interesu CVI DM jako administratora (art. 6 ust. 1 lit. f RODO), polegającego na:
- ustaleniu lub dochodzeniu roszczeń lub obronę przed takimi roszczeniami (prowadzenie postępowań spornych przed sądami lub organami administracji publicznej),
 - weryfikacji naszych kontrahentów i osób chcących nawiązać z nami relacje gospodarcze,
 - realizacji naszych wewnętrznych celów administracyjnych, takich jak zapewnienie rozliczalności, archiwizacja wewnętrzna, raportowanie wewnętrzne, zarządzanie ryzykiem.

Państwa dane osobowe będą wykorzystywane do profilowania, tj. do oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu – realizacji naszego obowiązku wynikającego z prawa z zakresu AML/KYC, jak i prawnie uzasadnionego interesu CVI DM polegającego na weryfikacji naszych potencjalnych kontrahentów. Ich przetwarzanie nie będzie następowało jednak bez udziału człowieka, w szczególności nie będą na ich podstawie podejmowane zautomatyzowane decyzje, które mogą wywołać wobec Państwa skutki prawne.

Państwa dane nie będą przekazywane przez nas do państw trzecich, tj. poza Europejski Obszar Gospodarczy. Jeżeli podejmiemy decyzję o takim transferze lub będzie on wymagany na mocy przepisów prawa – niezwłocznie o tym Państwa poinformujemy.

4. Jak długo będziemy przetwarzać dane osobowe?

Dane osobowe, kopie dokumentów i informacje uzyskane w wyniku stosowania przez nas środków bezpieczeństwa finansowego będą przechowywane przez okres 5 lat, licząc od zakończenia z Państwem stosunków gospodarczych lub od dnia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej. Generalny Inspektor Informacji Finansowej („GIIF”) może zażądać od nas ich przechowywania przez kolejny okres nie dłuższy niż 5 lat.

W przypadku innych danych niż te, które przetwarzamy w celach AML/KYC, Państwa dane osobowe będą przechowywane przez okres - w zależności, co nastąpi później:

- niezbędny do należytego wykonania umowy (co do zasady - czas trwania umowy), a następnie przedawnienia roszczeń, tj. nie dłużej niż 3 lata;
- przechowywania dokumentacji księgowej i podatkowej wynikający z przepisów, tj. najczęściej 5 lat od czasu zakończenia roku, w którym powstał obowiązek podatkowy.

5. Komu możemy przekazać Państwa dane?

Dane osobowe mogą zostać przekazane spółkom powiązanym z CVI DM kapitałowo, naszym partnerom biznesowym i kontrahentom, klientom i potencjalnym klientom, czyli podmiotom, z którymi współpracujemy oferując lub świadcząc nasze usługi oraz naszym podwykonawcom/usługodawcom - audytorom, dostawcom usług kadrowo-księgowym, usług IT, usług z zakresu weryfikacji tożsamości, doradcom prawnym oraz podatkowym, a także organom publicznym (m.in. GIIF, Komisja Nadzoru Finansowego, organowi właściwemu w sprawach Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych).

6. Jakie są Państwa prawa związane z przetwarzaniem przez nas danych?

Przysługuje Państwu prawo do żądania dostępu do swoich danych osobowych, w tym uzyskania ich kopii, ich sprostowania (poprawienia) lub uzupełnienia, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, wniesienia sprzeciwu wobec ich przetwarzania oraz ich przenoszenia.

Jeżeli uważają Państwo, że nasze działania naruszają Państwa prawa, mogą Państwo wnieść skargę do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Jeśli mają Państwo pytania odnośnie do sposobu lub zakresu przetwarzania Państwa danych osobowych, prosimy o kontakt.