

## **ADMIRAL MARKETS UK ПОЛИТИКА ЗА ПОВЕРИТЕЛНОСТ**

*В сила от 2.12.2016 г.*

### **1. Общи условия**

#### 1.1 Дефиниции, използвани в настоящата Процедура:

**“Клиент”**, означава физическо или юридическо лице, сключило договор с Admiral Markets UK Ltd. (наричано накратко AM) и всяка Трета страна, която е заявила желание за сключване на договор, регистрирана в Кабинет на трейдъра или предоставила данните си на AM за участие в игри, кампании или подобни, организирани от AM.

**“Клиентски данни”** означава данни на Клиента, предоставени на AM и обработващи се от AM.

**“Обработка на клиентски данни”** означава всяка операция, извършвана с данни на клиента, включително събиране, записване, подреждане, съхранение, промяна, разкриване на клиентска информация, предоставяне на достъп, извършване на справки и извлечения, използване, пренасочване, кръстосано използване, 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.

**“Оторизиран изпълнител”** означава служител на AM или лице обработващо Клиентски данни, което има договор и действия от името на AM.

#### 1.1. Страните се придържат към Общите условия, които не се регулират от настоящата Процедура. Включително термините, използвани в Процедурата с главни букви, които не са описани в т. 1.1, се интерпретират със значението им, посочено в Общите условия.

### **2. Съгласие за обработка на Клиентски данни**

2.1 Клиентът потвърждава, че чрез поставяне на отметка в регистрационната форма, Клиентът доброволно се съгласява с правата на AM, произтичащи от Общите условия и Процедурата за обработка на клиентски данни, където като се има в предвид съгласието на Клиента при обработването на неговите / нейните данни, те се считат за предоставени автоматично при подаване от страна на клиента до AM на декларация за намерение или информация.

2.2 Съгласието за обработка на Клиентски данни се предоставя за неопределен срок, освен

ако не е договорено друго съгласно Законите разпоредби. Клиентът има правото да поиска прекратяване в обработката на Клиентските данни от АМ, ако не е предвидено друго в нормативните актове, наред с това, Клиентът има правото да се откаже от получаването на маркетингова информация. При заявка за прекратяване обработката на Клиентските данни от страна на клиента, АМ може да не е в състояние да продължи да предоставя услуги или да предлага преференции, които изискват обработката на Клиентски данни.

2.3 АМ има правото да използва данните за клиентите на всякакви условия, различни от посочените тук, само със съответното допълнително съгласие на Клиента, или в случаите и по реда, предвиден от закона.

### **3. Основни принципи за обработка на клиентски данни**

3.1 При обработката на Клиентски данни, АМ и Оторизираният изпълнител следват принципите и изискванията на Закона за защита на личните данни и други приложими нормативни актове.

3.2 АМ обработва Клиентските данни само дотолкова, доколкото е необходимо за изпълнението на Договора, осигуряване на най-добро обслужване на Клиента и постигане целите за обработка на Клиентските данни. Ненужните Клиентски данни се изтриват или унищожават.

3.3 АМ защитава Клиентските данни от необосновано използване и следи за тяхната обработка.

### **4. Съдържание на Клиентските данни**

4.1 АМ може да обработва публично достъпните Клиентски данни и данните, предоставени от Клиента. Основните видове Клиентски данни, които се обработва са:

4.1.1 Лична информация (вкл. име, ЕГН, дата и място на раждане, номер на документ за самоличност, местожителство, гражданство, език за комуникация и други);

4.1.2 Информация за сферата на дейност на Клиента (вкл. образование, учебно заведение, работно място, заемана позиция и други);

4.1.3 Данни за контакт (вкл. пощенски и електронен адреси, телефонен и факс номера и други);

4.1.4 Финансова информация (приходи, имущество и други);

4.1.5 Информация за представителя на Клиента, произход на имуществото, партньори по

- транзакциите, бизнес дейности, действителен бенефициент и други;
- 4.1.6 Информация дали Клиента е политическа фигура във връзка с Прането на пари и Закона за предотвратяване и финансирането на тероризма;
- 4.1.7 Данни относно класификацията, владението и предишния опит в операциите на финансовите пазари (вкл. познанията на Клиента относно инвестициите, опита, инвестиционните цели и други);
- 4.1.8 Данни по Договора, Сметката и Транзакциите (вкл. записи, направени във връзка със Сметката, салдото по Сметката, подадени поръчки, данни за изпълнението на поръчката, потвържденията по сделката, платени такси за обслужване и подлежащи на заплащане и други вземания и т.н.);
- 4.1.9 Данни от комуникацията между Клиента и АМ, навиците, преференциите, удовлетвореността на Клиента (активност при използване на услугите, оплаквания, заявки и др.);
- 4.1.10 Данни, необходими за участието в игри и състезания (спечелени награди, събрани точки и др.);
- 4.1.11 Информация относно посещения на сайта и използването на сайта, Кабинет на трейдъра и търговската платформа, включително операции и история за използване на сайта, Кабинет на трейдъра и Търговската платформа;
- 4.1.12 Данни относно надеждността на Клиента, включително подозрения във връзка с пране на пари, финансиране на тероризъм или организирана престъпност, съдебни спорове и др.;
- 4.1.13 Данните, получени при изпълнението на задълженията, произтичащи от нормативните актове (т.е. данни, произтичащи от запитвания, регулация, разследващите органи, нотариус, данъчни служби, съд, съдия изпълнител).
- 4.2 АМ има правото да записва всички заявки за транзакции и други клиентски инструкции при използването на услугите, дадени чрез комуникационни средства или по друг начин (вкл. по телефона) и да се използват съответните записи, ако е необходимо, за да се удостоверят наредените транзакции или други клиентски операции (вкл. като доказателство в съда) и за други цели при обработката на клиентска информация, публикувана в т. 5.
- 4.3 АМ може, за целите на осигуряването на защитата на собствеността и физическата сигурност на АМ, Клиентът, както и служителите на АМ и клиентите, да наблюдават

помещенията при използването им и техните околности (вкл. и лицата) с помощта на оборудване за мониторинг и да записва резултатите от мониторинга.

- 4.4 Записите от оборудването за мониторинг могат да бъдат използвани в защита правата на АМ и изпълнението на задълженията и до доказване на операциите и/или незаконни действия, извършвани от Клиента и/или загуби, нанесени на АМ. АМ е длъжна да декларира тези записи по реда и обхвата, предвиден в нормативните актове, най-вече в наказателните производства, на органите, разследващи досъдебни производства, съда и други компетентни органи.
- 4.5 С цел осигуряване на доброто изпълнение на услугите, задълженията произтичащи от клиентски договор и доверителните отношения с Клиента, АМ има право да обработва всяка информация, която е налична в публични регистри(вкл. в базата данни на държавната или местната власт, публична база данни и данни, оповестени в интернет) както и информация получена от трети страни по повод изпълнение на законни разпоредби, относно Клиента.
- 4.6 АМ има правото да провери верността на Клиентските данни, записани в базата данни, като за целта изисква от Клиента да верифицира данните и ако е необходимо, да ги коригира или да потвърди верността на своите данни.

## **5. Цели на обработката на Клиентски данни**

5.1 АМ обработва Клиентски данни, за да:

- 5.1.1. идентифицира Клиента;
- 5.1.2. класифицира Клиента за предоставянето на инвестиционни услуги и допълнителни инвестиционни услуги;
- 5.1.3. предлага продукти и услуги на АМ на Клиента; включващи осигуряване на информация, реклама и предложения;
- 5.1.4. решава кога и кои условия на Услугите да предостави на Клиента;
- 5.1.5. изпълнява задълженията си, произтичащи от Договора (т.е. да получава и обработва заявки за Транзакции, съхранява активите на Клиента и да води записи за това), упражнява права и осигурява изпълнението на Клиентския договор от страна на Клиента;
- 5.1.6. удостоверява и, ако е необходимо, изтрива или коригира Клиентски данни, предоставени от Клиента;
- 5.1.7. оцени инвестиционните познания на Клиента, неговите знания и опит;

- 5.1.8. оцени надеждността и уместността на Услугите и и/или сигурността на Клиента;
- 5.1.9. предотврати прането на пари и финансирането на тероризъм, както и да изпълни други свои задължения, произтичащи от нормативните актове (вкл. задължение);
- 5.1.10. отговори на изискванията, установени от компетентните надзорни органи или друго посочено лице, орган или организация (т.е. за организиране на отчети, управление и намаляване на риска и др.);
- 5.1.11. отговори на обосновани запитвания, изпратени от лица, оправдани за тази цел (напр. Администратор);
- 5.1.12. извършва статистически проучвания, анализи и отчитане на Клиентските групи, продукти и пазарен дял на услугите и на други финансови фигури;
- 5.1.13. разпространява съществуващи и изработва нови продукти и услуги, вкл. контрол, разпространение и управление на IT системи и програми на AM;
- 5.1.14. определя размера на таксите за услуги;
- 5.1.15. организира игри, кампании и обучителни курсове;
- 5.1.16. може по-добре да разбере Клиентските очаквания (чрез проучвания, клиентски анкети, пазарни проучвания и др.);
- 5.1.17. управлява Оплакванията;
- 5.1.18. защитава правата на AM, анализира и избягва реализирането на рискове и възникването на потенциални загуби на AM.

5.2 AM има правото да продължи обработването на Клиентските данни също при прекратяване на Договора, най-вече за целите на изпълнението на задълженията, предвидени в нормативните актове и защита правата на AM и в други подобни обосновани случаи.

## **6. Пренасочване на Клиентски данни**

6.1 AM пренасочва Клиентски данни към:

- 6.1.1. дружества, принадлежащи към групата на AM;
- 6.1.2. на лица и организации, вкл. на тези, намиращи се в чуждата държава (например Централен депозитар), свързани с предоставянето на услугата и упражняването на правата и изпълнението на задълженията, произтичащи от Договора;
- 6.1.3. на лице поддържащи на базите данни, предвидени и необходими въз основа на нормативни актове или Договор;

- 6.1.4. Оторизираният изпълнител;
  - 6.1.5. лицата, предоставящи услугата за превод, консултациите, свързани с ИТ обслужване, поддържане, регистрацията и/или уреждането на парични средства и ценни книжа, отчитане на търговска информация или друга услуга на АМ (например одитор, мениджър и т.н.)
  - 6.1.6. лица, на които АМ е предоставила изпълнението на дейността или задълженията, свързани с конкретна услуга (напр. на партньори);
  - 6.1.7. нов кредитор в случай на отказ от правото на иск;
  - 6.1.8. доставчика на услугата за събиране на дългове, нотариус, съдебен изпълнител или друго трето лице, ако Клиентът е нарушил задължението, произтичащо от Договора;
  - 6.1.9. съд или орган, който има правото да извършва уреждане на досъдебни спорове (напр. Службата на финансовия омбудсман (FOS) и др.);
  - 6.1.10. длъжностните лица и надзорните органи от Великобритания или чужда държава, включително държавни органи (напр. Комисия за финансов надзор, данъчни и митнически органи, Службата на финансовия омбудсман, разследващи органи, нотариуси и др.).
- 6.2 АМ препраща Клиентските данни към лицата, посочени в т. 6.1, когато:
- 6.1.11. предоставянето на клиентска информация е необходимо за упражняване правата на АМ, изпълнение на задълженията или предоставянето на услуги, произтичащи от нормативните актове или Клиентското споразумение;
  - 6.1.12. в рамките на времето, необходимо за изпълнение на всяка конкретна цел на обработката на Клиентски данни, посочени в т. 5 и
  - 6.1.13. тези лица отговарят на организационните, физически и информационно технологични изисквания, предвидени по Закон и/или АМ да гарантира протекция на Клиентските данни и мониторинг по време на обработката на Клиентски данни.
- 6.3 Третите лица, намиращи се в чуждестранните държави, използвани от АМ за предоставяне на услуги и изпълнение на задълженията, произтичащи от Клиентското споразумение, могат да обработват Клиентски данни съгласно законодателството на своята собствена държава, което може да не осигури протекцията на личните данни на подобно ниво, както нормативните актове приложими към АМ.

## **7. Организационна, физическа и информационно технологични мерки за сигурност на Клиентски данни**

7.1 AM прилага организационни, физически, информационно технологични и други необходими мерки, за да гарантира сигурността и защитата на Клиентските данни и мониторинга на обработването на Клиентските данни. Наред с други неща, такива мерки за сигурност включват следните дейности:

- 7.1.1. AM е установила изискванията за обработка, регистрация и съхранение на Клиентски данни с вътрешните процедури, спазването на които се наблюдава постоянно;
- 7.1.2. достъпът на служителите на AM до Клиентските данни и разрешението за обработка на Клиентски данни в базата данни на AM е ограничен, в зависимост от задълженията им;
- 7.1.3. AM е установила задължения за поверителност за своите служители;
- 7.1.4. достъпът до офис оборудването на AM и компютрите на всеки служител е ограничено.

7.2 Оторизираният изпълнител обработва Клиентските данни за целите, описани в Процедурата и съгласно Общите условия на AM. Клиентските данни могат да се обработват само от обучен оторизиран изпълнител и за целите, необходими за изпълнението на установените за целта задачи. За да осигури защита на Клиентските данни и мониторинг по време на обработката на Клиентски данни, към Оторизирания изпълнител се прилагат приблизително подобни изисквания като тези, установени в настоящата Процедура.

## **8. Защита на Клиентските права**

- 8.1 Клиентът има правото да проверява своите данни в Кабинет на трейдъра и търговската платформа или съгласно условията, предвидени в нормативните актове.
- 8.2 Клиентът има правото да коригира данните си в Кабинет на трейдъра или да адресира тази промяна към AM по всяко време. В случай, че промяната на Клиентските данни не е разрешено съгласно Закона, Споразумението и/или тези Принципи, Клиентът има право да изиска прекратяване на обработката на Клиентските данни, включително прекратяване на оповестяването и/или даването на възможност за достъп до тях и/или заличаването на

Клиентските данни.

8.3 Исканията за информация, предоставена за обработка на Клиентски данни и оплаквания се уреждат съгласно процедурата на АМ за разрешаване на Клиентски оплаквания.

8.4 Клиентът има правото да се обръща към Комисията за защита на личните данни, във връзка със защитата на своите данни по всяко време.

## **9. Съхранение на Клиентски данни**

9.1 АМ регистрира и съхранява:

9.1.1. данни и документи, свързани с предоставянето на услуги, които определят правата и задълженията на АМ и Клиента, както и условията, на база които АМ предоставя услуги на Клиента;

9.1.2. данни за предоставените Услуги и Транзакциите (вкл. ордери, дадени по телефон или e-mail, или друг тип комуникационен метод) и комуникацията между Клиента и АМ до степен, която гарантира преглед на дейността на АМ в предоставянето на услуги;

9.1.3. други данни и документи, свързани с предоставянето на услуги, съгласно изискванията, произтичащи от нормативните актове.

9.2 АМ съхранява Клиентските данни поне 5 (пет) години считано от датата на прекратяване на взаимоотношенията си с Клиента, освен ако друг срок за съхранение на конкретните данни или документи възникне от нормативните актове, изискванията на Комисията за финансов надзор или друг компетентен орган, Политика или решения на ръководството на АМ.

## **10. Отчитане по EMIR**

10.1.1. АМ има задължение, предвидено в член 9 от EMIR (Европейският регламент за пазарна инфраструктура) да докладва и е делегирал определени функции за отчитане на преработвател трета страна. Страните се споразумяват да предприемат всички необходими мерки, за да се даде възможност на другата страна да изпълни задължението си за отчитане.

10.1.2. Страните се съгласяват изрично да предадат информацията в рамките на необходимото, за да се съобразят със задълженията за докладване в съответствие с член 9 от EMIR. Такова прехвърляне на информация ще доведе до разкриване на



данни за Сделката, включително данни за портфейла, стойността, определена в Сделката като гаранция за обезпечение и идентичността на страните. Оповестяването се извършва до регистъра на транзакции, Европейски орган за ценните книжа и пазари ('ЕОЦКП') и/или делегиран преработвател трета страна. Органът или ЕОЦКП може да предава тази информация на националните надзорни органи в страните, където законите за защита на личните данни не дават същата защита, както е предвидено в Обединеното кралство.

- 10.1.3. АМ не носи отговорност пред Клиента за всеки пропуск от страна на Инвестиционния посредник или всяка трета страна при отчитане или изясняване на сделките съгласно EMIR.
- 10.1.4. Клиентът незабавно уведомява АМ за Клиринговите изисквания, отнасящи се до Сделките. Ако Изискването за клиринг, предоставено на Инвестиционния посредник се промени, Клиентът незабавно трябва да предостави писмено предизвестие на Admiral Markets UK Ltd. за тази промяна.