

POLITYKA PRYWATNOŚCI ADMIRAL MARKETS UK LTD

Obowiązuje od dnia 02.12.2016

1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1.1. Definicje użyte w niniejszych Zasadach:

"Klient" oznacza każdą osobę fizyczną lub prawną zawierającą Umowę z Admiral Markets UK Ltd (dalej jako AM) oraz każdą Osobę Trzecią, która wyraziła chęć zawarcia Umowy, zarejestrowała się w Gabinetie Inwestora lub przekazała swoje dane, aby wziąć udział w grze konsumenckiej, kampanii lub podobnych zorganizowanych przez AM.

"Dane Klienta" oznaczają informacje o Kliencie, które są znane AM i które są przetwarzane przez AM.

"Przetwarzanie Danych Klienta" oznacza wszelkie działania podejmowane w odniesieniu do danych Klienta, w tym gromadzenie, zapis, porządkowanie, przechowywanie, modyfikowanie, ujawnianie danych Klienta, przyznanie dostępu do nich, składanie zapytań i sporządzanie wyciągów, użycie, przekazywanie, wymiana, łączenie, zamknięcie, usunięcie bądź zniszczenie danych Klienta, lub kilka powyższych operacji, niezależnie od sposobu, w jaki są wykonane, lub środków do tego użytych.

"Autoryzowany Przetwarzający" oznacza pracownika AM lub osobę przetwarzającą Dane Klienta w drodze umowy w imieniu i na rzecz AM.

1.2. W kwestiach nieuregulowanych w Procedurze, Strony opierają się na Ogólnych Warunkach. Definicje określone w Procedurze wielką literą, ale niezdefiniowane w punkcie 1.1, są interpretowane w sposób, o którym mowa w Ogólnych Warunkach.

2. ZGODA NA PRZETWARZANIE DANYCH KLIENTA

2.1. Klient oświadcza, iż poprzez odpowiednie zaznaczenie w formularzu rejestracyjnym, Klient dobrowolnie wyraża zgodę na prawa AM wynikające z Ogólnych Warunków AM oraz z danej Procedury przetwarzania Danych Klienta na przetwarzanie Danych Klienta mając na uwadze zgodę Klienta na przetwarzanie jego/jej danych, uważa się za udzielone automatycznie przy składaniu jakichkolwiek oświadczeń woli lub informacji dla AM.

2.2. Zgoda na przetwarzanie Danych Klienta udzielana jest na czas nieokreślony, o ile bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa nie stanowią inaczej. Klient ma prawo do żądania zatrzymania przetwarzania Danych Klienta przez AM, chyba że przewidziano inaczej w ustawodawstwie, natomiast Klient zastrzega sobie również prawo do odmowy otrzymywania wszelkich informacji dotyczących celów marketingowych. Po otrzymaniu żądania Klienta do zaprzestania przetwarzania Danych Klienta, AM może nie być w stanie kontynuować świadczenia usług lub oferować korzyści, dla których wymagane jest przetwarzanie Danych Klienta.

2.3. W przetwarzaniu Danych Klienta, AM oraz ma prawo używać Danych Klienta na warunkach niewymienionych w niniejszym dokumencie jedynie po udzieleniu dodatkowej zgody Klienta lub w przypadkach i zgodnie z procedurą przewidzianą w aktach prawnych.

3. OGÓLNE ZASADY PRZETWARZANIA DANYCH KLIENTA

3.1. Przetwarzając Dane Klienta, AM oraz Autoryzowani Przetwarzający będą przestrzegać zasad i wymagań postępują według zasad i wymogów Ustawy o ochronie danych osobowych i innych stosownych przepisów prawa.

3.2. AM będzie przetwarzać Dane Klienta jedynie w zakresie niezbędnym do wywiązania się z Umowy, zapewnienia Klientowi najlepszej jakości usług oraz realizacji celów przetwarzania Danych Klienta. Niepotrzebne Dane Klienta zostaną usunięte lub zniszczone.

3.3. AM będzie chronić Dane Klienta przed nieautoryzowanym, użyciem a także monitorować przetwarzanie Danych Klienta.

4. ZESTAWIENIE ZBIORU DANYCH KLIENTA

4.1. AM może przetwarzać dostępne publicznie dane odnośnie Klienta oraz dane przedłożone przez Klienta. Główne rodzaje Danych Klienta podlegające przetwarzaniu to:

- 4.1.1. Dane osobowe Klienta (w tym: imię i nazwisko, kod identyfikacyjny Klienta, data urodzenia, miejsce urodzenia, szczegóły dokumentu tożsamości, miejsce zamieszkania do celów podatkowych, obywatelstwo, język komunikacji itp.);
- 4.1.2. Informacje dotyczące obszaru działalności Klienta (w tym: wykształcenie, dane ośrodka edukacyjnego, stanowisko, miejsce pracy itp.);
- 4.1.3. Dane kontaktowe Klienta (w tym: adres pocztowy i adres e-mail, numer telefonu i faksu itp.);
- 4.1.4. Informacje finansowe Klienta (dochód, aktywa itp.);
- 4.1.5. Informacje dotyczące przedstawiciela Klienta, pochodzenia majątku Klienta, kontrahentów, działalności komercyjnej, rzeczywistego/faktycznego beneficjenta itp.;
- 4.1.6. Informacje dotyczące tego, czy Klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne w zakresie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Money Laundering and Terrorist Financing Prevention Act);
- 4.1.7. Informacje dotyczące kategorii klasyfikacji Klienta, poziomu wiedzy i wcześniejszych operacji na rynku finansowym (w tym dotyczące wiedzy inwestycyjnej Klienta, doświadczenia oraz celów inwestycyjnych itp.);
- 4.1.8. Informacje dotyczące Umowy Klienta, Rachunku i Transakcji (w tym księgowania operacji na Rachunku, stanu Rachunku, złożonych Zleceń, informacje dotyczące realizacji Zlecenia, potwierdzenia transakcji, opłat wykonanych za usługi i do zapłaty i innych należności itp.);
- 4.1.9. Informacje dotyczące komunikacji między Klientem a AM, nawyków, preferencji oraz satysfakcji Klienta (korzystanie z Usług, Reklamacji, wniosków itp.);
- 4.1.10. Informacje dotyczące udziału w grach konsumenckich i promocjach (zdobyte nagrody, przyznane punkty itp.);
- 4.1.11. Informacje dotyczące liczby odwiedzin i preferencji użytkownika Strony Internetowej, Gabinetu Inwestora oraz Platformy Obrotu, w tym operacji i historii odwiedzin Strony Internetowej, Platformy Obrotu i Gabinetu Inwestora;

- 4.1.12. informacje dotyczące wiarygodności Klienta, w tym wszelkich podejrzeń dotyczących pranie brudnych pieniędzy, finansowanie terroryzmu lub przestępczości zorganizowanej, sporów sądowych itp.;
- 4.1.13. Informacje uzyskane w trakcie realizacji zobowiązań wynikających z przepisów prawa (np. informacje powstałe w wyniku dochodzenia, rozporządzenia itp. organów dochodzeniowych, notariusza, organu podatkowego, sądu, komornika).
- 4.2.** AM ma prawo do prowadzenia rejestru za pomocą wszelkich środków komunikacji oraz w jakikolwiek inny sposób (w tym telefonicznie) zleceń Transakcji i innych poleceń Klienta w trakcie korzystania z danych Usług i korzystania z odpowiednich zapisów w razie potrzeby jako dowód zleceń Transakcji podanych przez Klienta lub innych działań (w tym jako materiał dowodowy w postępowaniu sądowym) oraz dla innych celów przetwarzania Danych Klienta, o których mowa w punkcie 5.
- 4.3.** W celu zapewnienia ochrony mienia i fizycznego bezpieczeństwa AM, Klienta i pracowników AM, AM może używać urządzeń do monitorowania wykorzystywanych przez firmę pomieszczeń i ich najbliższego otoczenia (w tym osób), a także cyfrowo zapisywać wyniki monitoringu.
- 4.4.** Zapis powstały przy użyciu sprzętu do monitoringu może zostać użyty w celu obrony praw AM i do wywiązania się ze zobowiązań, a także w celu wykazania operacji i/lub nielegalnych działań prowadzonych przez Klienta, a także/lub straty poniesionej przez AM. AM ma obowiązek ujawnić takie zapisy organom dochodzeniowym, sądowi i innym właściwym władzom zgodnie z procedurą i w zakresie przewidzianym w aktach prawnych.
- 4.5.** Celem świadczenia Usług oraz realizacji innych zobowiązań wynikających z Umowy Klienta, jak również spełniania swoich obowiązków powierniczych, AM ma prawo do przetwarzania, oprócz informacji otrzymanych od Klienta, wszelkich informacji użytku publicznego, które można znaleźć na temat Klienta (np. danych dostępnych w bazie danych instytucji państwowej lub samorządowej, publicznych bazach danych oraz danych ujawnionych w Internecie), a także informacji otrzymanych od Osób Trzecich na podstawie zasad ustanowionych przez prawo lub w innych uzasadnionych przypadkach oraz w sposób zgodny z prawem.
- 4.6.** AM ma prawo i obowiązek z tytułu obszaru działania do kontroli poprawności Danych Klienta zawartych w bazach danych, poprzez okresową prośbę o przegląd i poprawienie lub potwierdzenie dokładności Danych Klienta przez Klienta.

5. CELE PRZETWARZANIA DANYCH KLIENTA

5.1. AM przetwarza Dane Klienta w szczególności:

- 5.1.1. w celu identyfikacji Klienta;
- 5.1.2. w celu sklasyfikowania Klienta w celu świadczenia usług Inwestycyjnych i Dodatkowych;
- 5.1.3. w celu zaoferowania produktów i Usług AM Klientowi, w tym dostarczeniu informacji, reklam i ofert;
- 5.1.4. aby podjąć decyzji, czy i na jakich warunkach świadczona mają być Klientowi usługi;
- 5.1.5. w celu wykonania zobowiązań wynikających z Umowy Klienta (np. przyjmowanie i wykonywanie zleceń Transakcji, bezpieczne przechowywanie aktywów Klienta i

- prowadzenie związanej z tym dokumentacji), wykonywania swoich praw i zapewnienia wykonania Umowy Klienta przez Klienta;
- 5.1.6. w celu weryfikacji i, jeśli to konieczne, w celu uzupełnienia lub skorygowania Danych Klienta, które sam Klient przedłożył;
 - 5.1.7. w celu oceny wiedzy inwestycyjnej Klienta, jego doświadczenia i wiedzy eksperckiej;
 - 5.1.8. w celu oceny odpowiedniości i adekwatności Usługi i/lub Papierów Wartościowych dla Klienta;
 - 5.1.9. w celu zapobieżenia praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i wykonania innych obowiązków wynikających z przepisów prawa (w tym obowiązku powierniczego);
 - 5.1.10. w celu spełnienia wymogów ustanowionych przez właściwe organy nadzoru i inne uprawnione osoby, instytucje lub organizacje (np. w celu organizacji rachunkowości, zarządzania i ograniczania ryzyka itd.);
 - 5.1.11. aby odpowiedzieć na uzasadnione zapytania zgłaszane przez osoby do tego celu uprawnione (np. przez Administratora);
 - 5.1.12. w celu przeprowadzenia badań statystycznych, analizy i sprawozdawczości na temat grup klientów, produktów i udziału w rynku Usług, a także innych wskaźników finansowych;
 - 5.1.13. do rozwijania istniejących oraz opracowania nowych produktów i Usług, w tym kontrolowania, rozwijania i utrzymywania systemów informatycznych i programów AM;
 - 5.1.14. w celu ustalenia stawki opłaty za usługę;
 - 5.1.15. w celu organizowania gier konsumenckich, promocji i szkoleń;
 - 5.1.16. aby lepiej zrozumieć oczekiwania Klienta (np. ankiety, kwestionariusze, badania rynku itp.);
 - 5.1.17. w celu rozpatrywania Reklamacji;
 - 5.1.18. w celu ochrony praw AM oraz analizy i zapobiegania realizacji ryzyka oraz wystąpienia potencjalnej straty.
- 5.2.** AM ma prawo do kontynuacji przetwarzania Danych Klienta również po wygaśnięciu Umowy, przede wszystkim w celu wywiązania się ze zobowiązań wynikających z aktów prawnych, ochrony praw AM oraz w innych podobnych uzasadnionych przypadkach.

6. POSTĘPOWANIE Z DANymi KLIENTA

6.1. AM przekazuje Dane Klienta jeśli to konieczne:

- 6.1.1. do firm wchodzącym w skład grupy AM;
- 6.1.2. do osób i organizacji, w tym również zlokalizowanych w kraju trzecim (np. kraju rejestracji papierów wartościowych), związanych ze świadczeniem Usługi, a także wykonywaniem praw i wypełnianiem zobowiązań wynikających z Umowy Klienta;
- 6.1.3. do administratorów baz danych, pod warunkiem że jest to konieczne na podstawie aktów prawa lub Umowy Klienta;
- 6.1.4. do Autoryzowanych Przetwarzających;
- 6.1.5. do osób świadczącym AM usługi w zakresie tłumaczenia, usługi w zakresie IT, przechowywania, rejestracji i/lub dokonywania rozrachunku pieniężnego i papierów wartościowych, składania sprawozdań dotyczących informacji handlowych itp.;
- 6.1.6. do osób, którym AM zleciło wykonanie pewnej czynności lub zobowiązania związanego z konkretną Usługą (np. partnerom);
- 6.1.7. do nowych wierzycieli w przypadku zrzeczenia się prawa do roszczeń;

- 6.1.8. do dostawców usługi w zakresie windykacji długów/inkasa wierzytelności, doradców prawnych, funkcjonariuszy organów lub innych Osób Trzecich, jeśli Klient naruszył swoje obowiązki wynikające z Umowy;
- 6.1.9. do sądu lub organu uprawnionego do prowadzenia postępowania przygotowawczego rozstrzyganie sporów (np. Financial Ombudsman Service (FOS) itp.);
- 6.1.10. brytyjskim lub zagranicznym urzędnikom i organom, w tym organom rządowym (np. Financial Conduct Authority, HM Revenue & Customs, Financial Ombudsman Service, organom dochodzeniowym, notariuszom) w celu wywiązania się ze zobowiązań lub wykonania praw wynikających z aktów prawa.

6.2. AM przekazuje Dane Klienta do osób, o których mowa w punkcie 6.1:

- 6.2.1. jeśli zbiór Danych Klienta jest niezbędny do gromadzenia w celu wykonywania praw, wykonywania obowiązków lub świadczenia usług AM nałożonych przez prawo lub wynikających z Umowy Klienta.
- 6.2.2. w zakresie koniecznym do osiągnięcia jakiegokolwiek konkretnego celu przetwarzania Danych Klienta wymienionych punkcie 5; i
- 6.2.3. pod warunkiem, że te osoby spełniają organizacyjne, fizyczne i informacyjno-technologiczne (IT) wymogi przewidziane prawem i/lub przez AM, gwarantują ochronę Danych Klienta oraz monitorowanie przetwarzania Danych Klienta.

6.3. Strony Trzecie używane przez AM, które znajdują się w obcym kraju mogą przetwarzać Dane Klienta zgodnie ze swoim lokalnym ustawodawstwem w celu świadczenia usług AM lub wykonania Umowy Klienta podczas gdy lokalne przepisy prawa mogą nie zapewniać takiego samego poziomu ochrony danych osobowych jak ustawodawstwo mające zastosowanie w AM.

7. ORGANIZACYJNE, FIZYCZNE I INFORMACYJNO-TECHNOLOGICZNE ŚRODKI BEZPIECZEŃSTWA W CELU OCHRONY DANYCH KLIENTA

7.1. AM stosuje organizacyjne, fizyczne, informacyjno-technologiczne (IT) i inne konieczne środki bezpieczeństwa w celu zapewnienia ochrony Danych Klienta i monitorowania przetwarzania Danych Klienta. Środki te obejmują między innymi następujące działania:

- 7.1.1. wdrożenie przez AM wewnętrznymi przepisami wymogów dotyczących przetwarzania, rejestrowania i zapisu Danych Klienta jak i procedur sprawdzania zgodności z tymi wymaganiami;
- 7.1.2. ograniczenie dostępu pracowników AM do Danych Klienta oraz upoważnień do przetwarzania Danych Klienta w bazie danych AM zgodnie z wykonywanymi obowiązkami służbowymi;
- 7.1.3. nałożenie przez AM obowiązku poufności wobec swoich pracowników;
- 7.1.4. ograniczenie dostępu do pomieszczeń roboczych AM i do komputera każdego pracownika.

7.2. Autoryzowani Przetwarzający przetwarzają Dane Klienta w celach opisanych w tej Procedurze i na warunkach uzgodnionych z AM. Dane Klienta mogą być przetwarzane jedynie przez właściwie przeszkolonych Autoryzowanych Przetwarzających w zakresie niezbędnym do realizacji obowiązków, które zostały im powierzone. Aby zagwarantować ochronę Danych Klienta i monitorować przetwarzanie Danych Klienta, odnośnie Autoryzowanych Przetwarzających stosowane są wymogi co najmniej takie same jak określone w niniejszym dokumencie.

8. OCHRONA PRAW KLIENTA

- 8.1.** Klient ma prawo do analizy przedstawionych Danych Klienta w Gabinetce Inwestora i na Platformie Obrotu lub zgodnie z warunkami przewidzianymi w aktach prawa.
- 8.2.** Klient ma w dowolnym czasie prawo do poprawienia Danych Klienta w Gabinetce Inwestora lub zwrócenia się w tym celu do AM. O ile przetwarzanie Danych Klienta nie jest dozwolone w oparciu o akt prawny, Umowę Klienta i/lub niniejszą Procedurę, Klient ma prawo domagać się zaprzestania przetwarzania Danych Klienta, w tym zaprzestania publikacji i/lub ujawniania i/lub umożliwienia dostępu do nich i/lub usunięcia zgromadzonych Danych Klienta.
- 8.3.** Złożone wnioski oraz Reklamacje w sprawie informacji dotyczących przetwarzania Danych Klienta będą przetwarzane zgodnie z procedurami AM dotyczącymi rozstrzygnięcia Reklamacji.
- 8.4.** Klient ma prawo zwrócić się do sądu lub zwrócić się w dowolnym czasie do Inspektoratu Ochrony Danych Osobowych w celu ochrony swoich praw, chyba że ustawa przewiduje inną procedurę.

9. PRZECHOWYWANIE DANYCH KLIENTA

- 9.1.** AM rejestruje i bezpiecznie przechowuje:
- 9.1.1. informacje i dokumenty związane ze świadczeniem Usług, które określają prawa i obowiązki AM i Klienta, a także warunki, na podstawie których AM świadczy usługę Klientowi;
 - 9.1.2. informacje dotyczące Usług oraz Transakcji (w tym Zlecenia wydane telefonicznie, pocztą elektroniczną lub za pomocą innych środków komunikacji) oraz komunikacji pomiędzy Klientem a AM w stopniu, który gwarantuje ogólny zarys działalności AM w trakcie świadczenia Usług;
 - 9.1.3. inne informacje i dokumenty odnoszące się do świadczenia Usług według wymogów przewidzianych w aktach prawnych;
- 9.2.** AM przechowuje bezpiecznie Dane Klienta przynajmniej przez okres co najmniej pięciu (5) lat od zakończenia relacji z Klientem, o ile inny termin dotyczący przechowywania konkretnych danych lub dokumentów nie wynika z aktów prawnych, wymogów Organu Nadzoru Finansowego lub innego organu właściwego, informacji opublikowanych przez AM lub uchwał organów zarządzających AM.

10. RAPORTOWANIE EMIR

- 10.1.** AM podlega obowiązkom sprawozdawczym na mocy artykułu 9 EMIR (European Market Infrastructure Regulation) oraz przekazała pełne funkcje sprawozdawcze przetwarzającemu. Strony wyrażają zgodę na podjęcie wszelkich niezbędnych środków w celu umożliwienia drugiej stronie wypełnienia obowiązku sprawozdawczego.
- 10.2.** Strony niniejszym wyraźnie wyrażają zgodę na przekazywanie informacji w zakresie wymaganym do wypełnienia obowiązku sprawozdawczego zgodnie z artykułem 9 EMIR. Takie przekazywanie informacji będzie obejmować ujawnianie danych transakcyjnych, w tym danych portfela, wartości określonej w przekazanym zabezpieczeniu transakcji oraz tożsamości stron. Ujawnienie zostanie dokonane wobec repozytora transakcji, Europejskiego Urzędu Nadzoru

Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) i/lub delegowanego podmiotu przetwarzającego. Repozytorium transakcji lub ESMA może przekazać takie informacje krajowemu organowi nadzorującemu w krajach, w których prawa dotyczące prywatności danych nie zapewniają takiej samej ochrony jak w Wielkiej Brytanii.

- 10.3.** AM nie ponosi odpowiedzialności wobec Klienta za nieujęcie w sprawozdaniu lub nierozliczenie transakcji zgodnie z EMIR przez Firmę Inwestycyjną lub jakkolwiek podmiot przetwarzający.
- 10.4.** Klient niezwłocznie powiadomi AM o wymaganiu dotyczącym rozliczenia wobec Transakcji. Jeśli wymóg dotyczący rozliczenia przekazany Firmie Inwestycyjnej zmieni się, Klient niezwłocznie przekaże pisemną informację dotyczącą takiej zmiany Admiral Markets UK Ltd.