

Приложение 3

**Декларация за поверителност на личните данни на клиентите на
ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД**

В тази Декларация за поверителност на личните данни се разяснява каква информация събираме за Вас, защо и как използваме информацията, както и Вашите права във връзка с предоставената ни информация.

КОИ СМЕ НИЕ?

ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД е лицензиран и регулиран от българската комисия за финансов надзор инвестиционен посредник с лиценз № RG-03-0204 / 24.02.2006. ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД е регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 131057477, със седалище и адрес на управление в гр. София, ул. „Георги Раковски“ № 140, ет. 6, представлявано заедно от Николай Викторович Майстер и Наталия Владимировна Амзина.

ДАНИИ ЗА КОНТАКТ С ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД:

Местоположение: Държава България, гр. София, ул. „Георги Раковски“ № 140, ет. 6

Телефон: +359 2 921 05 10

Имейл: office@intercapitalmarkets.com

Интернет страница: www.intercapitalmarkets.com

**ДАНИИ ЗА КОНТАКТ С ДЛЪЖНОСТНОТО ЛИЦЕ ПО ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАНИИ НА ИП
„ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД:**

Телефон: +359 2 921 05 12

Имейл: office@intercapitalmarkets.com

ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ, КОИТО СПАЗВАМЕ ПРИ СЪБИРАНЕТО НА ЛИЧНИ ДАНИИ

Ние в ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД осъзнаваме отговорността, която носим за сигурността на Вашите лични данни. Винаги целим да обработваме и управляваме Вашите лични данни по прозрачен за Вас начин, поради което спазваме следните принципи:

- Обработваме личните Ви данни за целите, посочени в настоящата Декларация за поверителност; или за специфични цели, които изрично сме споделили с Вас; или за цели, за които сте предоставили Вашето съгласие;
- Стремим се да събираме минимално необходимото количество данни;
- Поддържаме личните Ви данни точни и актуални;
- Когато вече нямаме необходимост от Вашите лични данни, ние ги изтриваме или анонимизираме, така че да не позволяват установяване на самоличността Ви.

КАКВО СА ЛИЧНИ ДАНИИ?

Съгласно Общия регламент за защита на данните, личните данни се определят като:

"Всяка информация, свързана с идентифицирано физическо лице или физическо лице, което може да бъде идентифицирано („субект на данни“); физическо лице, което може да бъде идентифицирано, е лице, което може да бъде идентифицирано, пряко или непряко, по-специално чрез идентификатор като име, идентификационен номер, данни за местонахождение, онлайн идентификатор или по един или повече признаци, специфични за физическата, физиологичната, генетичната, психическата, умствената, икономическата, културната или социална идентичност на това физическо лице;”.

Следователно лични данни представляват не само Вашите имена и ЕГН, но също така Вашият домашен адрес, имейл, телефонен номер и др.

КАКВИ ЛИЧНИ ДАННИ СЪБИРАМЕ И ОБРАБОТВАМЕ ЗА ВАС?

В хода на своята специална инвестиционна дейност обработваме различни видове лични данни съгласно посочените по-долу категории. В зависимост от конкретните продукти и/или услуги, във връзка с които имаме договорни отношения, обработваме някои или всички от изброените по-долу данни.

Категория лични данни относно клиенти:

- физическа идентичност: три имена, ЕГН/ЛНЧ (или друг идентификационен номер), дата и място на раждане, адрес, копие и данни от документ за самоличност, гражданство, държава на постоянно пребиваване; ако клиентът е чуждестранно лице - аналогични идентификационни данни;
- икономическа идентичност: участие и/или притежаване на дялове или ценни книжа на дружества, банкова сметка, информация за източника и размера на редовен доход, активи, включително ликвидни активи, инвестиции и недвижима собственост, редовни финансови задължения, както и друга информация съгласно приложимите европейски и национални нормативни актове;
- професионален опит и знание в сферата на инвестиционната дейност: образование, квалификация, месторабота, работен стаж, опит и познания във финансовата сфера и търговията с финансови инструменти, инвестиционни цели, естество, обем, период и честота на сделките и друга информация съгласно приложимите европейски и национални нормативни актове;
- данни за идентификация и оценка на риска от пране на пари и финансиране на тероризъм: 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.;
- данъчен номер и данъчна юрисдикция;
- регистър на телефонни разговори с клиенти съгласно изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565 и приложимото национално законодателство;
- контактни данни за осъществяване на кореспонденция: адрес, телефон, имейл;
- история и информация във връзка с услугите, които сме Ви предоставили.

Източник: физическите лица, за които се отнасят данните, както и публични регистри.

ЛИЧНИТЕ ДАННИ, КОИТО СЪБИРАМЕ, СЕ ОБРАБОТВАТ ЕДИНСТВЕНО ЗА СЛЕДНИТЕ ЦЕЛИ:

Целите на обработването на лични данни са свързани с идентифицирането на нашите клиенти, извършване на оценка за подходяща услуга, както и за изпълнение на всички други приложими нормативни изисквания.

По-конкретно тези цели включват следното:

- за идентификация на лицата съгласно нормативните изисквания;
- предоставяне на подходящи инвестиционни продукти и услуги и оценка на риска на клиенти;

- класификация на клиента като професионален или непрофесионален;
- определяне на данъчния статус на клиента за нуждите на автоматичния обмен на финансова информация в областта на данъчното облагане;
- предотвратяване на измами и пране на пари;
- сключване и изпълнение на договори с клиенти;
- изготвяне и изпращане на фактури и други счетоводни документи на клиенти;
- осъществяване на кореспонденция с клиенти относно предоставените продукти и услуги, изпращане на различни известия, маркетинг съобщения, новини, уведомление за проблеми, грешки или за да отговорим на подадени от Вас молби, жалби и предложения;
- изпълнение на задължения на ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД съгласно указания и разпореджания на държавни органи или лица, осъществяващи публични функции (например КФН, БФБ, КЗЛД, НАП, НОИ, Държавна агенция "Национална сигурност", общини, съдилища, частни съдебни изпълнители и др.);
- изпълнение на други нормативни задължения на ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД, предвидени в Закон за пазарите на финансови инструменти, Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565, Закон за мерките срещу изпирането на пари, Закона за счетоводството, Данъчно-осигурителния процесуален кодекс, Търговския закон, както и за изпълнение на всички други задължения на ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД, предвидени в действащото европейско и национално законодателство.

ОСНОВАНИЕТО, КОЕТО НИ ДАВА ПРАВО ДА ОБРАБОТВАМЕ ВАШИТЕ ДАННИ Е:

Изпълнение на договор

Обработването на Вашите данни е необходимо за предприемане на стъпки за встъпване, както и за изпълнение на възникналите договорни отношения с Вас, включително за предоставяне на инвестиционни услуги.

Законово задължение на администратора

Обработването на Ваши данни е необходимо и с оглед спазването на законовите задължения ни по Закона за пазарите на финансови инструменти, Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565, Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за счетоводството, Данъчно-осигурителния процесуален кодекс, Търговския закон, както и за изпълнение на всички други наши задължения, предвидени в действащото европейско и национално законодателство.

Легитимен интерес на администратора

В определени случаи обработваме лични данни въз основа на наши легитимни интереси, само при условие, че това обработване не накърнява Ваши основни права и свободи.

Например, въз основа на легитимните ни интереси предоставяме на клиентите си допълнителна информация, относно продуктите и услугите, които вече ползват.

Въз основа на легитимните ни интереси за установяване, предявяване и защита на правни претенции, както и предоставяне на необходимите документи за изясняване на евентуално възникнал правен спор, съхраняваме документи с лични данни, за които не е предвиден специален минимален срок, до изтичане на определените в Закона за задълженията и договорите давностни срокове.

Съгласие

Въз основа на Вашето съгласие ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД може да Ви изпраща известия, новини, уведомления, рекламни и маркетинг съобщения във връзка с предоставяните инвестиционни продукти и услуги.

ДОБРОВОЛНОСТ НА ПРЕДОСТАВЯНЕТО

Ние обработваме Вашите лични данни с цел предоставяне на продуктите или услугите, за които предстои или вече е постигната договореност с Вас, за изпълнение на нормативните си задължения, както и за целите, за които е получено Вашето изрично съгласие.

В случай на отказ да бъдат предоставени лични данни, ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД може да бъде поставено в невъзможност да сключи или изпълни задължения по вече сключен с Вас договор.

При оттегляне на съгласието за получаване на известия, новини, уведомления, рекламни и маркетинг съобщения във връзка с предоставяните инвестиционни продукти и услуги, ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД ще спре обработването на данните Ви за тези цели.

КОИ ВЪНШНИ ОРГАНИЗАЦИИ/ ЛИЦА ИМАТ ПРАВО ДА ПОЛУЧАТ ЛИЧНИТЕ ДАННИ, ОБРАБОТВАНИ ОТ НАС?

Ние не предоставяме Ваши лични данни на външни организации/лица, преди да се увери, че обработването е в съответствие с приложимото европейско и национално законодателство по защита на личните данни, като осъществява строг контрол дали обработването се извършва при наличие на предвидено в законодателството основание и при наличие на технически и организационни мерки за защита на данните.

Основанието за предоставяне на лични данни е изпълнение на законово и договорно задължение.

Лични данни е възможно да предоставим на някои от следните категории получатели:

- на органи, институции и лица, по отношение на които сме задължени да предоставим лични данни по силата на приложимото законодателство (КФН, БФБ, Централен Депозитар, КЗЛД, НАП, НОИ, Държавна агенция "Национална сигурност", общини, съдилища, частни съдебни изпълнители и др.);
- на контрагенти, които са поели ангажимент за поверителност, в изпълнение на законови или договорни задължения при спазване приложимото законодателство за защита на личните данни, включително:
 - лица, предоставящи пощенски и куриерски услуги;
 - лица, предоставящи услуги като обвързан агент;
 - лица, предоставящи счетоводни и одиторски услуги;
 - лица, предоставящи ИТ и телекомуникационни услуги;
 - лица, предоставящи услуги като клирингов участник;
 - лица, предоставящи правни и други външни консултантски услуги в различни сфери.
- на банки, доколкото е необходимо за изплащане на дължимите възнаграждения.
- нашите служители, упълномощени да осъществяват обработване на лични данни единствено във връзка с изпълнение на служебните им задължения.

ПРЕДАВАНЕ НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ НА ДЪРЖАВА ИЗВЪН ЕС

Ние не предоставяме Вашите лични данни на държави извън ЕС.

В случай че вземем решение за предаване на личните Ви данни извън ЕС, Вие ще бъдете уведомени за това.

Всяко предаване ще се извърши съобразно изискванията на Общия регламент за защита на лични данни: при наличие на решение за адекватност на Европейската комисия, при спазване на одобрени от компетентен орган подходящи гаранции или задължителни фирмени правила.

Извън горепосочените случаи ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД може да предаде Вашите лични данни на държави извън ЕС, само доколкото Вие сте дали съгласието си или предаването е необходимо за сключване/изпълнението на договори между Вас и ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД или договори, сключени във Ваш интерес.

ПЕРИОД НА СЪХРАНЯВАНЕ НА ДАННИТЕ

ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД обработва Вашите лични данни само за периода, който е необходим за реализиране на целта, за която са събрани.

След реализиране на целта прекратяваме обработката на данните, като по изключение ги съхраняваме до окончателното уреждане на всички финансови отношения, при наличие основателен легитимен интерес и/или изтичане нормативно определените срокове, предвидени в действащото законодателство: Закон за пазарите на финансови инструменти, Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565, Закон за мерките срещу изпирането на пари, Закона за счетоводството, Данъчно-осигурителния процесуален кодекс, Търговския закон, Закона за данъка върху добавената стойност, Закона за задълженията и договорите и други закони, в които е предвиден минимален срок за съхранение или упражняване на правни претенции.

Например: ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД е нормативно задължено да съхранява за срок от 5 години данни и информация на своите клиенти съобразно изискванията ЗМИП и ЗПФИ, а в срок до 10 години данни на клиенти съобразно изискванията на данъчното и счетоводното законодателство.

Други документи с лични данни, за които не е предвиден минимален нормативен срок за съхранение, се съхраняват до изтичане на определените в Закона за задълженията и договорите давностни срокове за предявяване на съдебни претенции (три или пет години в зависимост от вида на претенцията) с оглед легитимния интерес на ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД за установяване, предявяване и защита на правни претенции, както и предоставяне на необходимите документи за изясняване на правния спор.

При изменения в приложимото законодателство, касаещи посочените по-горе срокове, ние АД ще се съобразим с действащите нормативни изисквания.

ВАШИТЕ ПРАВА КАТО СУБЕКТ НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ СА СЛЕДНИТЕ:

Във всеки момент, докато съхраняваме или обработваме Вашите лични данни, Вие имате следните права:

Право на достъп

Вие имате право да поискате копие от Вашите лични данни от ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД и право на достъп по всяко време до личните си данни.

Право на преносимост

Вие имате право да поискате от ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД личните си данни във вид, удобен за прехвърляне на друг администратор на лични данни, или да поискате ние да го направим.

Важно е да имате предвид, че това право е приложимо само, когато:

- Обработването е въз основа на Вашето съгласие;
- Обработването се извършва във връзка с изпълнението на даден договор;
- Обработването се извършва посредством автоматизирани средства;

Право на коригиране

Вие имате право да поискате от ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД да коригира без ненужно забавяне, неточните Ви лични данни, както и данните, които не са вече актуални.

Право на изтриване (право „да бъдеш забравен“)

Вие имате право да поискате от ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД личните Ви данни да бъдат изтрети. Важно е да имате предвид, че това право е приложимо само, когато е налице някое от следните основания:

- личните Ви данни повече не са необходими във връзка с целите, за които сме ги събрали;
- оттеглилите съгласието, което преди това сте ни предоставили дали за обработката на личните Ви данни, и вече нямаме друго законово основание за обработването им;
- изразите пред нас възражението си срещу обработването на лични Ви данни за целите на директния маркетинг;
- изразите пред нас възражението си срещу обработването на лични Ви данни за легитимните интереси на ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД и няма законни основания за обработването, които да имат преимущество (като например подобряване на потребителско изживяване на интернет страница);
- личните данни не се обработват законосъобразно;
- вашите лични данни трябва да бъдат изтрети с оглед спазване на закона.

Право на ограничаване на обработването

Вие имате право да поискате от ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД да ограничи обработването на личните ви данни, като в този случай данните ще бъдат само съхранявани, но не и обработвани;

Важно е да имате предвид, че това право е приложимо само, когато е налице някое от следните основания:

- не считате, че личните данни, които обработваме, са точни и актуални;
- личните данни не се обработват законосъобразно, но вместо изтриване, Вие желаете да ограничим обработването им;
- ние вече не се нуждаем от Вашите лични данни за целите, за които сме ги събрали, но Вие изисквате данните с цел установяването, упражняването или защитата на правни претенции;
- Вие сте възразили на обработването на Вашите лични данни и очаквате потвърждение за това дали интересите Ви във връзка с подобно възражение имат преимущество пред легитимните основания за обработването на данните Ви.

Оттегляне на съгласие

Вие имате право да оттеглилите Вашето съгласие за обработката на личните Ви данни по всяко време с отделно искане, отправено до администратора, в случай че данните Ви се обработват само въз основа на съгласие.

Право на възражение

Вие имате право да възразите срещу определени видове обработка, като например директен маркетинг (включително срещу непоискани рекламни съобщения).

Право да не бъдете обект на автоматизирано вземане на решения

Вие имате право на възражение срещу автоматизирана обработка, включително профилиране.

Автоматизирано вземане на решения означава, че определени решения се вземат автоматично без човешка интервенция.

Ако възнамеряваме да използваме подобни методи, ние ще Ви информираме и ще Ви предоставим възможност предварително да изразите възражението си срещу такава обработка. Освен това Вие сте свободни да се свържете с нас за допълнителна информация относно подобно обработване.

Право на жалба до надзорния орган

В случай че смятате, че не обработваме Вашите лични данни законосъобразно, Ви молим да се свържете с нас за изясняване на въпроса. Разбира се, Вие имате право да подадете жалба направо пред Комисията за защита на личните данни, както и имате право на съдебна защита.

Адресът за подаване на жалба до Комисия за защита на личните данни е: гр. София 1592, бул. „Проф. Цветан Лазаров” № 2.

КАК МОГА ДА ПОЛУЧА СЪДЕЙСТВИЕ ЗА УПРАЖНЯВАНЕ НА ПРАВАТА СИ?

Необходимо е да попълните искане по Образец, който ще получите след като отправите искане на посочените в началото данни за контакт на ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД.

Настоящата Декларация за поверителност е в съответствие с приетата от Съвета на директорите на дружеството Политика за защита на личните данни от 25.05.2018 г. и е утвърдена със Заповед на законните представители на ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД.

ДЕКЛАРАЦИЯ

Аз, долуподписаният/та, с
ЕГН/ дата на раждане, с настоящото декларирам:

1. Декларацията за поверителност на личните данни на ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД ми беше надлежно предоставена за запознаване;
2. Запознах се с начина, по който ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД обработва личните ми данни съгласно Декларацията за поверителност на личните данни, включително с начина, по който мога да упражня правата си по Общия регламент за защита на личните данни;
3. Информирам съм за възможността да се запозная с актуалното съдържание на Декларацията за поверителност на личните данни на ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД по всяко време на интернет-страницата на инвестиционния посредник, както следва: www.intercapitalmarkets.com.

Дата: _____

Подпис: _____