

ВИДОВЕ ОБРАБОТВАНИ ЛИЧНИ ДАННИ

За целите на Правилата за защита на лични данни и съобразно изискванията на Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни (Регламент 2016/679) в качеството си на администратор на лични данни, „АБВ Инвестиции“ ЕООД обработва следните лични данни на свои клиенти/контрагенти и служители.

Изброяването посочва конкретните данни и законовото основание за обработването им.

Настоящият документ се предоставя на клиентите на „АБВ Инвестиции“ ЕООД, за да се запознаят с данните, за чието обработване за „АБВ Инвестиции“ ЕООД е установено нормативно задължение.

I. Лични данни обработвани съгласно изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП)

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



15. копие от официален документ за самоличност на клиента, заверено „вярно с оригинала“, поставена дата и подпис на клиента (чл. 53, ал. 1 и 5 ЗМИП и Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, приета от КФН);
16. адрес за кореспонденция [чл. 53, ал. 2, т. 5 ЗМИП]
17. телефон, факс и адрес на електронна поща [чл.10 и чл.16 ЗМИП]
18. професия [чл. 53, ал. 3 ЗМИП]
19. заемана длъжност [чл. 53, ал. 3 ЗМИП]
20. работодател [чл. 53, ал. 3 ЗМИП]
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. Когато в правото на ЕС, действащото право на Република България или правото на държава членка се предвижда по-дълъг срок за съхранение, се прилага по-дългият срок предвиден в съответния нормативен акт. 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. 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);
7. данни за IP адрес и електронна поща на клиента (чл. 3, параграф 3 от Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565);
8. 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).
9. 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 „АБВ Инвестиции“ ЕООД 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 „АБВ Инвестиции“ ЕООД 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 по Кодекса на труда от служители на „АБВ Инвестиции“ ЕООД

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 „АБВ Инвестиции“ ЕООД.

