

Informacja dotycząca przetwarzania danych osobowych przez Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.

Obowiązuje od 24 lutego 2020 r.

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE („RODO”) informujemy Państwa jako osoby, korzystające lub mogące skorzystać z usług Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o. o sposobie i celu, w jakim przetwarzamy Państwa dane osobowe („Dane”), a także o przysługujących Państwu prawach w zakresie ochrony tych Danych.

1. Administrator Danych i dane kontaktowe

Administratorem Państwa Danych jest Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie („DI Xelion”), wpisana jako spółka prawa handlowego do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000061809. Z DI Xelion mogą się Państwo skontaktować:

- pisemnie na adres: Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o., ul. Puławska 107, 02-595 Warszawa,
- telefonicznie pod numerem +48 22 565 49 49 (koszt połączenia według stawek operatora),
- pocztą elektroniczną na adres: kontakt@xelion.pl,
- w inny sposób wskazany na stronie internetowej: www.xelion.pl.

DI Xelion powołał Inspektora Ochrony Danych, z którym możecie się Państwo skontaktować w sprawach związanych z przetwarzaniem Państwa Danych przez DI Xelion:

- pod adresem e-mail: iod@xelion.pl lub
- pisemnie na adres: Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o., ul. Puławska 107, 02-595 Warszawa (z adnotacją „do rąk: Inspektor Ochrony Danych”).

2. Podstawy prawne przetwarzania Danych

Państwa dane przetwarzamy zgodnie z postanowieniami RODO i polskimi przepisami w zakresie ochrony danych, w związku z tym, że:

- 1) **wypełniamy zobowiązania wynikające z umowy oraz podejmujemy działania na żądanie osoby, której dane dotyczą, przed zawarciem umowy** (art. 6 ust. 1 lit b RODO);
- 2) **wypełniamy obowiązki prawne** (art. 6 ust. 1 lit c RODO) wynikające z:
 - przepisów dotyczących obrotu instrumentami finansowymi,
 - przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - przepisów ustawy Ordynacja podatkowa, ustaw podatkowych, przepisów o rachunkowości,
 - obowiązku monitorowania transakcji lub zleceń na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku,
 - obowiązku raportowania i identyfikacji transakcji, w tym na podstawie Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami bądź Ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA,
 - przepisów dotyczących rozpatrywania reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym;
- 3) **realizujemy prawnie uzasadnione interesy DI Xelion** (art. 6 ust. 1 lit. f RODO), tj.:
 - podejmujemy działania w celu marketingu produktów i usług świadczonych przez DI Xelion, w tym profilowanie,
 - organizujemy i obsługujemy, wydarzenia o charakterze edukacyjno-szkoleniowym, w których Państwo uczestniczyacie, w tym prowadzimy ich ewidencję
 - podejmujemy działania w celu wykonywania umowy zawartej pomiędzy DI Xelion a podmiotem lub osobą, której jesteście Państwo pełnomocnikiem lub w stosunku do której występujecie w innym charakterze,
 - podejmujemy działania w celu monitorowania i poprawy jakości świadczonych przez DI Xelion produktów i usług, w tym monitorowanie rozmów telefonicznych i spotkań, badanie Państwa satysfakcji z usług świadczonych przez DI Xelion,
 - zarządzamy ryzykiem oraz kontrolą wewnętrzną DI Xelion na podstawie przepisów dotyczących obrotu instrumentami finansowymi, w tym stosowanie wewnętrznych procesów nadzoru zgodności z prawem,
 - w przypadku gdy znajdzie to zastosowanie, prowadzimy postępowania sporne, a także postępowania przed organami władzy publicznej oraz inne postępowania, w tym w celu dochodzenia oraz obrony przed roszczeniami lub dochodzenia roszczeń,
 - podejmujemy działania w zakresie przeciwdziałania nadużyciom oraz wykorzystywaniu działalności DI Xelion dla celów przestępczych, w tym w celu przetwarzania i udostępniania informacji dotyczącej podejrzeń lub wykrycia przestępstw na zasadach określonych w przepisach dot. obrotu instrumentami finansowymi,
 - prowadzimy wewnętrzną ewidencję wręczanych i otrzymywanych korzyści, konfliktów interesów i naruszeń etycznych w zakresie niezbędnym do przeciwdziałania nadużyciom oraz wykorzystywaniu działalności DI Xelion dla celów przestępczych,
 - przetwarzamy Dane na potrzeby informacji zarządczej, segmentacji i statystyki,

- podejmujemy działania w celu zapewnienia bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego;
- 4) w innych przypadkach Państwa dane osobowe przetwarzane będą wyłącznie na podstawie odrębnie udzielonej **zgody** (art. 6 ust. 1 lit. a RODO), w zakresie i celu określonym w treści zgody, np. w procesie:
- subskrypcji biuletynów, newsletterów publikowanych przez DI Xelion,
 - wypełnienia i przesłania formularza kontaktowego dostępnego na stronie www.xelion.pl.

Zgoda taka może zostać wycofana przez Państwa w dowolnym momencie, a wycofanie nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania danych do momentu wycofania zgody.

3. Źródła Danych i szczególne przypadki gromadzenia Danych

Większość Danych pozyskujemy bezpośrednio od Państwa jako osób zamierzających skorzystać lub korzystających z usług DI Xelion. W wyjątkowych przypadkach Państwa Dane mogą zostać pozyskane z innych źródeł. Dla przykładu, DI Xelion może uzyskać Państwa Dane od innego podmiotu lub osoby np. w sytuacji gdy Państwa dane zostały przekazane, jeżeli mieście się Państwo w jednej z poniższych kategorii:

- pełnomocnik
- przedstawiciel ustawowy,
- przedstawiciel podmiotu prawnego,
- uposażony,
- spadkobierca,
- druga strona czynności prawnej lub dyspozycji Klienta, mającej za przedmiot instrumenty finansowe lub produkty instytucji współpracujących z DI Xelion,
- wspólnik/akcjonariusz,
- beneficjent rzeczywisty,
- pracownik usługodawcy lub partnera handlowego.

Dodatkowo Państwa Dane mogą zostać pozyskane przez DI Xelion z następujących źródeł:

- publicznie dostępne opracowania, publikacje, zestawienia, rejestry i bazy danych, udostępniane przez organy władzy publicznej, w tym organy nadzoru,
- instytucje współpracujące z DI Xelion, w tym usługodawcy,
- podmioty takie jak agencje zajmujące się zapobieganiem nadużyciom na rynku, w tym praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu czy brokerzy danych, zgodnie z przepisami dotyczącymi ochrony danych,
- strony internetowe lub portale społecznościowe, na których udostępnił Państwo publicznie swoje Dane,
- publicznie dostępne bazy danych.

W niektórych przypadkach DI Xelion może gromadzić i wykorzystywać Dane osób, z którymi posiada, posiadał lub może posiadać bezpośrednie relacje (np. potencjalni Klienci).

4. Kategorie Danych

W przypadku pozyskania Danych przez DI Xelion niebezpośrednio od Państwa, DI Xelion przetwarza następujące kategorie Danych: dane identyfikacyjne, dane kontaktowe, dane znajdujące się w dokumencie pełnomocnictwa lub innym dokumencie wskazującym Państwa umocowanie do działania, dane finansowe oraz inne dane przekazane do DI Xelion.

5. Okres przechowywania Danych

Państwa Dane będą przechowywane przez okres:

- niezbędny do realizacji ww. celów przetwarzania Danych, w tym wykonania obowiązków wynikających z realizacji zawartej umowy i wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na DI Xelion jako administratorze danych;
- ustalenia istnienia, dochodzenia lub obrony roszczeń, w tym obrony przed roszczeniami przedawnionymi - przez okres wynikający z biegu ogólnych terminów przedawnienia roszczeń.

W przypadku przetwarzania Państwa Danych na podstawie zgody, zaprzestaniemy przetwarzać Państwa Dane w celu określonym w treści zgody, niezwłocznie po zgłoszeniu przez Państwa żądania usunięcia tych danych lub cofnięcia zgody.

6. Odbiorcy Danych

Przetwarzanie Państwa Danych zostanie powierzone wskazanemu przez Państwa Partnerowi Xelion, tj. osobie umocowanej przez DI Xelion do wykonywania czynności związanych z obsługą Klientów. Zasady powierzenia przetwarzania Danych określa umowa zawarta pomiędzy Xelion a danym Partnerem Xelion.

Państwa Dane mogą być również udostępnione następującym kategoriom podmiotów w celach wskazanych w punkcie 2 powyżej:

- organom władzy publicznej oraz podmiotom wykonującym zadania publiczne lub działającym na zlecenie organów władzy publicznej, w zakresie i w celach, które wynikają z przepisów prawa,
- podmiotom wspierającym DI Xelion w jego procesach biznesowych i czynnościach związanych z obrotem instrumentami finansowymi, w tym podmiotom przetwarzającym dane osobowe na rzecz DI Xelion (tzw. procesorzy danych),
- instytucjom współpracującym z DI Xelion w zakresie oferty produktów i usług, z których korzystacie Państwo za pośrednictwem DI Xelion.

7. Prawa osoby, której Dane dotyczą

Przysługuje Państwu prawo:

- dostępu do treści Danych,
- żądania sprostowania Danych,
- żądania usunięcia Danych,
- żądania ograniczenia przetwarzania Danych,
- sprzeciwu co do przetwarzania Danych,
- zażądania zaprzestania przetwarzania Danych,

- żądania przeniesienia Danych, w ustrukturyzowanym i powszechnie używanym formacie, który nadaje się do odczytu maszynowego do innego administratora danych, z którego możecie Państwo skorzystać, o ile jest to technicznie możliwe (prawo nie dotyczy Danych, które stanowią tajemnicę DI Xelion),
- cofnięcia zgody na przetwarzanych Danych w dowolnym momencie (w przypadku, w którym podstawą przetwarzania Danych przez DI Xelion jest Państwa zgoda),
- wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, w przypadku, gdy uznacie Państwo, iż przetwarzanie Państwa Danych przez DI Xelion narusza przepisy RODO.

Ponadto, macie Państwo w dowolnym momencie prawo wnieść sprzeciw wobec przetwarzania Danych z przyczyn związanych z Państwa szczególną sytuacją, jeżeli DI Xelion przetwarza Dane w celu realizacji jego prawnie uzasadnionych interesów.

Jeżeli Dane są przetwarzane na potrzeby marketingu bezpośredniego, macie Państwo prawo w dowolnym momencie wnieść sprzeciw wobec przetwarzania na potrzeby marketingu bezpośredniego, w tym profilowania.

W przypadku gdy chcielibyście Państwo skorzystać z wyżej wskazanych praw, uprzejmie prosimy o skontaktowanie się z DI Xelion, wykorzystując dane kontaktowe wskazane w punkcie 1 niniejszej Informacji.

8. Dobrowolność podania Danych

W zakresie, w jakim przetwarzanie Danych następuje w celu zawarcia i realizacji umowy z DI Xelion, podanie przez Państwa Danych ma charakter dobrowolny, lecz jest niezbędne do zawarcia i realizacji takiej umowy.

W przypadku zamiaru skorzystania z usługi doradztwa inwestycyjnego lub usługi Doradztwa Inwestycyjnego Prestige podanie danych dotyczących wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestycji, celów inwestycyjnych oraz sytuacji finansowej jest obowiązkowe i warunkuje świadczenie tej usługi (na zasadach określonych w przepisach dot. obrotu instrumentami finansowym).

W zakresie określonym w przepisach prawa powołanych w niniejszej Informacji podanie Danych jest wymogiem ustawowym.

Podanie Danych w celu marketingu jest dobrowolne.

9. Automatyczne podejmowanie decyzji, w tym profilowanie

W zakresie niezbędnym do zawarcia lub wykonania umowy z DI Xelion bądź wykonania przez DI Xelion obowiązku wynikającego z przepisów prawa, Państwa Dane mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, co może wiązać się ze zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji, w tym profilowaniem. Powyższe dotyczy przypadku:

- dokonywania oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu zgodnie z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu - identyfikacji ewentualnych przypadków prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. W takim profilowaniu pod uwagę brane są m.in.: dane dotyczące transakcji, obywatelstwo, rodzaj klienta, rodzaj stosunków gospodarczych, obszar geograficzny, a także uprzednia aktywność podwyższonego ryzyka. Konsekwencją takiego profilowania jest identyfikacja transakcji potencjalnie niezgodnych z ww. przepisami (transakcje wysokiego ryzyka) lub też Klientów, z którym brak jest możliwości nawiązywania lub kontynuacji współpracy;
- wykonywania obowiązku informacyjnego do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, w ramach którego DI Xelion raportuje informacje o określonych rodzajach transakcji do organu nadzoru, podejmującego samodzielne działania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz innych przestępstw. Konsekwencją takiego profilowania jest tworzenie baz danych o osobach realizujących za pośrednictwem DI Xelion transakcji spełniających określone przez regulatora warunki;
- dokonywania oceny poziomu wiedzy i doświadczenia oraz analizy profilu ryzyka, zgodnie z przepisami ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. W ramach wyżej wskazanego procesu dokonywana jest ocena Klienta pod kątem jego ekspozycji na ryzyka wynikające z zawieranych przez niego transakcji inwestycyjnych. Konsekwencją takiego profilowania jest ocena adekwatności lub odpowiedniości usług lub instrumentów dla Państwa. W przypadku usługi doradztwa inwestycyjnego wynik oceny warunkuje możliwość świadczenia usługi na Państwa rzecz. W niektórych przypadkach wynik oceny może wpływać na możliwość przedstawienia Państwu oferty.

Ponadto, w przypadkach związanych z wykonywaniem czynności nadzorczych i kontrolnych, Państwa Dane mogą być przetwarzane w sposób częściowo zautomatyzowany, w celu oceny pewnych aspektów relacji z DI Xelion. Ocena polega na analizie danych dotyczących np. realizowanych przez Państwa transakcji i służyć również zapewnieniu Państwa bezpieczeństwa.

10. Zmiana niniejszej Informacji

Niniejsza informacja udostępniana jest przed pozyskaniem Danych w procesie zawierania umów z DI Xelion oraz w sposób ciągły udostępniana jest za pośrednictwem strony internetowej www.xelion.pl.

Pod wyżej wskazanym adresem będziecie Państwo informowani o kolejnych wersjach niniejszej Informacji.