

ПОЛИТИКА ЗА ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ

I. АДМИНИСТРИРАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ

ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД (Посредникът) е инвестиционен посредник, специализиран в областта на брокерските услуги, инвестиционното банкиране и корпоративните финанси. ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД е лицензиран с Решение на Държавната комисия по ценните книжа № 251-ИП/06.11.2002 г., Решение № 122-ИП/14.02.2006 г. на Комисията за финансов надзор и Решение № 5-ИП/05.01.2011 г. на Комисията за финансов надзор. Посредникът е член на Българска фондова борса – София и на Централен депозитар.

ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД има за предмет на дейност извършването на следните инвестиционни услуги и дейности:

1. приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти;
2. изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;
3. управление на портфейл;
4. предоставяне на инвестиционни консултации на клиент;
5. предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;

Дружеството може да предоставя и следните допълнителни услуги:

1. съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителска дейност (държане на финансови инструменти и на пари на клиенти в депозитарна институция) и свързаните с нея услуги като управление на постъпилите парични средства/предоставените обезпечения;
2. предоставяне на заеми за извършване на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие че лицето, което предоставя заема, участва в сделката при условия и по ред, определени с наредба;
3. консултации на дружества относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги, свързани със сливания и покупка на предприятия;
4. предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;

5. инвестиционни изследвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти.

Във връзка с предмета си на дейност ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД се ангажира да гарантира поверителността на непубличната информация и личните данни, предоставени от всички клиенти на Посредника и от всички посетители и ползватели на интернет страницата на Посредника: <http://dvinvest.bg/>. ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД ще използва събраната непублична информация и лични данни единствено в съответствие с тази Политика, както и приложимата нормативна уредба, касаеща дейността му.

Вашите лични данни се администрат от ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД, със седалище – гр. София и адрес на управление: гр. София 1113, ж.к. Изток, ул. „Тинтява“ 13Б, вх. А, ет. 2. Посредникът е администратор на лични данни, регистриран в Комисията за защита на личните данни под номер 26573.

Настоящата Политика за защита на личните данни е изготвена и се основава на действащото българско и европейско законодателство в областта на защитата на личните данни.

Всички изменения и допълнения в Политиката за защита на личните данни ще бъдат публикувани на страницата на Посредника: <http://dvinvest.bg/>.

II. СЪБИРАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Ако едно физическо лице желае да влезе в договорни отношения с ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД и да ползва предлаганите от Посредника услуги, от него ще бъде поискана определена информация. Тази информация включва, но не се ограничава до: **лични данни като три имена, ЕГН, адрес, дата и място на раждане, телефон, данни за електронна поща, друга информация за контакт, паспортни данни, данни за пълномощник и документ, с който бива упълномощено това лице, както и друга необходима информация.** Целта на събирането на тази информация е да се идентифицира потенциалният клиент и да се оцени дали исканата услуга е подходяща за клиента, преди да се влезе в договорни отношения с него.

Периодично може да бъде изисквано предоставяне на допълнителна информация, която е необходима за изпълнение на нормативните задължения за коректност и актуалност на данните, чрез които Посредникът идентифицира клиента.

ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД събира информация за своите клиенти от:

- договор за управление на портфейл от финансови инструменти и приложенията към него;
- договор за сделки с финансови инструменти;

- договор за предоставяне на инвестиционни консултации;
- разменена писмена кореспонденция или кореспонденция по електронна поща;
- комуникация по телефон от и към Посредника.

Настоящата Политика за защита на личните данни се отнася за следните групи лица:

- потенциални клиенти на Посредника, които следва да се запознаят с правата си на субекти на данни;
- настоящи клиенти на Посредника, чиито данни той обработва във връзка с изпълнение на договор;
- бивши клиенти на Посредника, чиито данни ще се пазят за срок от 5 години от прекратяване на договора, освен ако други причини не предполагат по-дълъг срок (вж. Раздел V. „Срок“);
- други физически лица, с които Посредникът има правоотношения.

В тази връзка, навсякъде, където настоящият документ реферира към понятието „субект на данни“ се имат предвид изброените по-горе групи физически лица, чиито данни е възможно Посредникът да обработва.

III. ЦЕЛИ НА ОБРАБОТВАНЕТО

Посредникът ще използва събраните от субектите данни, за да установи самоличността им, съгласно приложимото право, както и за да сключи договор за предоставяне на предлаганите от ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД услуги.

Информацията се събира предимно въз основа на предвиденото в Закона за пазарите за финансови инструменти и Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, Данъчно-осигурителен процесуален кодекс и др.

Въз основа на събраните данни и в изпълнение на задълженията си ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД използва предоставените от Вас данни за:

- идентификация на клиента и/или неговия представител;
- класификация на клиента като професионален или непрофесионален клиент;
- анализ и оценка за уместност и целесъобразност на предлаганите услуги;
- изготвяне на нареждания и потвърждения за сделки с финансови инструменти и съпътстващата ги информация;
- изготвяне на справки за състояние на сметка/портфейл;

- автоматичния обмен на финансова информация в областта на данъчното облагане;
- справки за изплатените доходи на физически лица по чл. 73 от ЗДДФЛ, с посочени трите имена и ЕГН на лицата;
- изготвяне на фактури;
- изплащане на суми (посочване на трите имена, ЕГН и номера на банковата сметка);
- и други подобни.

Освен, ако субектът на данни не е информиран за друго, непубличната информация и лични данни, които ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД съхранява и обработва, се използват и за превенция за използването на финансовата система за целите на изпирането на пари, и срещу финансирането на тероризма.

IV. РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

В зависимост от съответния продукт или услуга, личните данни и информация на субектите може да бъдат разкривани пред:

- доставчици на услуги, които по договор с Посредника изпълняват административни, финансови, правни, статистически и други услуги;
- съдилища и други компетентни органи – когато това е предвидено в нормативен акт;
- всяко упълномощено от клиента лице, както е посочено от самото лице или от договора.

V. СРОК

Личните данни, обработвани с цел сключване, изменение и изпълнение на Договор за предоставяне на услуги по управление на портфейл от финансови инструменти, Договор за сделки с финансови инструменти и Договор за предоставяне на инвестиционни консултации, се съхраняват за срока на действие на договора, както и в продължение на 5 години след прекратяването му.

Личните данни, обработвани с цел издаване на счетоводни/финансови документи за осъществяване на данъчно–осигурителния контрол – фактури, дебитни, кредитни известия, приемо-предавателни протоколи и др. подобни първични счетоводни документи се съхраняват 5 години след изтичане на давностния срок за погасяване на публичното вземане, освен ако приложимо законодателство предвижда по-дълъг срок.

Запис на глас – телефонните разговори с клиенти се записват на обявения на сайта на Посредника номер за контакт: 02/9350611, както и на телефонните номера, изрично указани в

договорите с клиентите, за срок от 5 години съгласно определеното в приложимото българско законодателство.

Запис на електронни съобщения – електронната кореспонденция между Посрекника и субекти на данни се осъществява само и единствено чрез канала електронна поща (email) на адрес: office@dvinvest.bg, както и на електронните адреси, изрично указани в договорите с клиентите, за срок от 5 години съгласно определеното в приложимото българско законодателство.

След изтичане на посочените по-горе срокове и в случай че липсва друго нормативно основание, което да налага съхранението на лични данни на клиенти на Посредника, съхраняваните лични данни се унищожават.

VI. ИНФОРМАЦИЯ, ВЪВ ВРЪЗКА С ПРАВАТА НА ЛИЦАТА, ЧИИТО ЛИЧНИ ДАННИ СЕ СЪБИРАТ

Всеки субект на данни има право на достъп до събраната за него информация, след подаване на писмено заявление до ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД на адрес: София 1113, ж.к. Изток, ул. „Тинтява“ 13Б, вх. А, ет. 2.

Заявление може да бъде отправено и по електронен път по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги на следния адрес: office@dvinvest.bg.

Заявлението за упражняване на правата по настоящата политика следва да съдържа най-малко следните данни:

- име, точен адрес и други данни за идентифициране на лицето, съответно неговия представител;
- описание на искането;
- какви действия желае да бъдат предприети от страна на Посредника;
- предпочитана форма за отговор – с препоръчано писмо или с електронно съобщение по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги;
- подпис и дата на подаване на заявлението.

Заявлението може да бъде подадено както лично от субекта на данни, така и от упълномощено от него лице, което следва да представи изрично нотариално заверено пълномощно (оригинал). При подаване на заявлението от упълномощено лице към заявлението се прилага и съответното пълномощно.

1. ПРАВО НА ИНФОРМАЦИЯ

При упражняване на правото си на достъп, всяко лице, чиито данни са обработвани от ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД, по всяко време има право да поиска:

- потвърждение на това, дали отнасящи се до него данни се обработват и на какво основание;
- информация за целите на това обработване;
- информация за срока, за който се съхраняват или ако такъв не е определен, критериите за определяне на срока;
- информация за получателите или категорията получатели, на които данните се разкриват;
- да бъде уведомен, преди личните му данни да бъдат разкрити за първи път на трети лица или използвани от тяхно име за целите на директния маркетинг, като му бъде предоставена възможност да възрази срещу такова разкриване или използване;

Правата по настоящата точка могат да се упражнят от субектите на данни по всяко време с подаване на писмено искане до Посредника, по реда описан по-горе в настоящата глава.

2. ПРАВО НА КОРЕКЦИЯ:

Всеки субект на данни може да поиска ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД да актуализира, коригира или блокира негови лични данни.

Правата по настоящата точка могат да се упражнят от субектите на данни по всяко време с подаване на писмено искане до Посредника, по реда описан по-горе в настоящата глава.

3. ПРАВО НА ВЪЗРАЖЕНИЕ

Всеки субект на данни може да възрази пред ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД срещу обработването на личните му данни, при наличие на законово основание за това. Когато възражението е основателно, обработването на личните данни на съответния субект може да бъде преустановено за напред.

В случай че едно лице е дало своето съгласие данните му да се обработват за целите на директния маркетинг, то може да възрази срещу обработването на личните му данни по всяко време. Към настоящият момент Посредникът не извършва директен маркетинг, като при промяна на обстоятелствата това ще бъде отразено в Политиката за защита на личните данни.

Правата по настоящата точка могат да се упражнят от субектите на данни по всяко време с подаване на писмено искане до Посредника, по реда описан по-горе в настоящата глава.

4. ПРАВО НА ОГРАНИЧАВАНЕ НА ОБРАБОТВАНЕТО:

Всеки субект на данни може да поиска от ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД да ограничи обработваните лични данни, ако:

- оспорва верността на данните, за периода, в който трябва да бъде проверена верността им;
- обработването на данните е без правно основание, но вместо да бъдат изтрети, лицето желае тяхното ограничено обработване;
- Посредникът няма вече нужда от тези данни (за определената цел, за която са събрани), но лицето има нужда от тях за установяването, упражняването или защитата на свои правни претенции;
- има подадено възражение за обработването на данните и предстои да се уточни с проверка дали основанията на администратора са законни.

Правата по настоящата точка могат да се упражнят от субектите на данни по всяко време с подаване на писмено искане до Посредника, по реда описан по-горе в настоящата глава.

5. ПРАВО НА ЗАБРАНА ЗА ОБРАБОТВАНЕ („Право да бъдеш забравен“)

Всеки субект на данни може да поиска от „ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД да не обработва повече личните му данни, като за целта следва да уведоми Посредника в писмена форма.

ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД ще заличи лични данни на лицето, съгласно дадените от него указания, освен в степента, реда и начина, в които Посредникът е длъжен да ги запази поради нормативни изисквания, за да може да продължи да предоставя на клиента исканите от него услуги. Възможно е определена информация да не може да бъде променена или заличена и поради факта, че лицето я е предоставило на Посредника в минал период, и сега същата следва да се съхранява за определен срок (напр. за целите на надзора), съгласно предвиденото в българското законодателство.

Правата по настоящата точка могат да се упражнят от субектите на данни по всяко време с подаване на писмено искане до Посредника, по реда описан по-горе в настоящата глава.

6. ПРАВО НА ЖАЛБА

В случай че субект на данни смята, че са нарушени правата му, може да подаде лично жалба в свободен текст на адреса на Посредника:

София 1113

ж.к. Изток

ул. „Тинтява“ 13Б, вх. А, ет. 2,

Жалба може да бъде подадена и по електронен път, по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги на следния адрес: office@dvinvest.bg.

Заявлението може да бъде подадено както лично от субекта на данни, така и от упълномощено от него лице, което следва да представи изрично нотариално заверено пълномощно (оригинал). При подаване на заявлението от упълномощено лице към заявлението се прилага и съответното пълномощно.

При подадена жалба от страна на субект на данни или негов представител, Посредникът разглежда същата в срок от 10 работни дни от получаването. При обективно необходим по-голям срок – с оглед събиране на всички искани данни и ако това сериозно затруднява дейността на Посредника, този срок може да бъде удължен до 30 дни, за което Посредникът изрично уведомява субекта. След преглед на събраната информация, ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД изпраща на субекта мотивиран отговор на жалбата.

Всеки субект на данни има право да подадете жалба и пред Комисията за защита на личните данни (КЗЛД).

Повече информация за работата на КЗЛД, както и разяснения по Закона за защита на личните данни можете да бъде намерена на интернет страницата на комисията: <https://www.cdpd.bg/>

VII. „БИСКВИТКИ“ (COOKIES)

„Cookie/s“ или „бисквитка/и“, е начин, използван от уеб сайтовете, за съхранение на информация локално в уеб браузъра на устройството на посетителя.

„Бисквитките“ дават оперативна информация, която може да се използва за подобряване на взаимодействието на ползвателя с уеб сайта.

Когато даден уеб сайт се зарежда, той създава и изпраща на посетителя си „бисквитка“. Информацията в тази „бисквитка“ се записва от уеб браузъра – в системното му пространство, на устройството на посетителя. При всяка следваща заявка към същия сайт, браузърът връща обратно информацията от „бисквитката“.

„Бисквитките“ биват два основни вида:

- Кратковременни (сесийни) „бисквитки“: Съществуват само по време на посещението на ползвателя на уеб сайта, като след това биват изтривани. Тези „бисквитки“ помагат и за поддържане на безопасността.

- Продължителни (постоянни) „бисквитки“: Тези „бисквитки“ остават в компютъра на ползвателя до изтичане на срока им или до изтриването им. Много от тях имат автоматично зададена дата за изтриване, което предотвратява претоварване на хард диска на компютъра. Тези „бисквитки“ обикновено съхраняват и въвеждат отново информация за достъп (логин информация), за да не се налага ползвателят да помни данните си за достъп.

ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД използва Google Analytics, за да анализира използването на уеб сайта на Посредника: <http://dvinvest.bg/>. Google Analytics генерира статистическа и друга информация за уеб сайта посредством „бисквитки“, които се записват върху компютрите на ползвателите. Информацията, събрана във връзка с уеб сайта, се използва за статистически цели и изготвяне на доклади за неговото потребление. Тази информация се съхранява от Google. Политиката за поверителност на Google може да бъде намерена тук: <http://www.google.com/privacypolicy.html>.

Уеб сайтът на Посредника използва следните „бисквитки“:

- PHPSESSID - кратковременно (сесийно) cookie с цел защита на сесията;
- ga, _gat, _gid - Google Analytics cookies, които се използват за статистика за посещаемостта на сайта (разграничаване на уникални потребители и натрупване броя на заявките към различни подстраници в сайта).

(източник: <https://developers.google.com/analytics/devguides/collection/analyticsjs/cookie-usage>)

ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД не използва „бисквитки“, за да следи как ползвателите и клиентите на Посредника използват интернет, след като напуснат уеб сайта, и не съхранява информация, която може да бъде прочетена или засечена от трети лица. ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД не разменя, продава или отдава под наем информация за „бисквитките“ на посетителите на неговата интернет страница.

Към момента сайтът не отчита и не събира IP адреси на ползвателите на уеб сайта.

VIII. ПРОЦЕДУРА ЗА ОТКАЗ

ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД не разкрива непублична информация за субекти на данни пред трети лица, освен когато нормативно определено задължение предписва друго.

Субектът на данни не е длъжен да предоставя, каквато и да е част от своята непублична информация или лични данни, които може да бъдат поискани от ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД.

В случай че физическо лице откаже да предостави изцяло или отчасти исканата от Посредника информация или лични данни, следва да има предвид, че това може да доведе до невъзможност ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД да предостави съответните услуги и/или да сключи договор.

IX. ДАННИ ЗА КОНТАКТ С ПОСРЕДНИКА

При необходимост от разяснение или друга информация по отношение на обработваните лични данни, лицата могат да изпратят запитване на адреса на Посредника:

София 1113

ж.к. Изток

ул. „Тинтява“ 13Б, вх. А, ет. 2

както и на следния email адрес:

office@dinvest.bg