

KLAUZULA INFORMACYJNA DLA KLIENTÓW

EVERFEX P.S.A.

Zgodnie z art. 13 i 14 RODO informujemy o zasadach przetwarzania danych w ramach usług walutowych i płatniczych:

1. **Administratorem Danych** jest EVERFEX P.S.A., ul. Marszałkowska 58, 00-545 Warszawa.

2. **Jako podmiot** świadczący usługi wymiany walut i pośrednictwa finansowego, Spółka posiada status Instytucji Obowiązanej w rozumieniu ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Ustawa AML). Status ten determinuje szczególne zasady przetwarzania Państwa danych, które mają pierwszeństwo przed żądaniami usunięcia danych (prawo do bycia zapomnianym).

3. Cele i Podstawy Przetwarzania

- **Świadczenie Usług:** Realizacja zleceń wymiany walut, transakcji spot/forward, obsługa platformy "Stały Kurs" (art. 6 ust. 1 lit. b RODO).
- **Stosowanie Środków Bezpieczeństwa Finansowego (AML):** Identyfikacja i weryfikacja tożsamości klienta oraz beneficjenta rzeczywistego, ocena ryzyka prania pieniędzy, monitorowanie transakcji, badanie źródła pochodzenia majątku (art. 6 ust. 1 lit. c RODO w zw. z art. 33-34 Ustawy AML).
- **Raportowanie:** Przekazywanie informacji o transakcjach do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF) w przypadkach określonych ustawą (art. 6 ust. 1 lit. c RODO).

4. **Podanie danych identyfikacyjnych** (w tym okazanie dokumentu tożsamości) jest wymogiem ustawowym (art. 35 Ustawy AML). Odmowa podania danych lub uniemożliwienie ich weryfikacji skutkuje odmową wykonania transakcji lub rozwiązaniem umowy.

5. **Okres Przechowywania** - zgodnie z art. 49 Ustawy AML, dokumentacja zgromadzona w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego (w tym kopie dokumentów tożsamości) jest przechowywana przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze z klientem lub w którym przeprowadzono transakcję okazjonalną. Po tym okresie dane są usuwane, chyba że przepisy szczególne stanowią inaczej.

6. Dane klientów mogą być poddawane zautomatyzowanej analizie w systemach informatycznych w celu oceny ryzyka prania pieniędzy (tzw. scoring ryzyka AML). Jest to działanie niezbędne do zawarcia i realizacji umowy oraz wypełnienia obowiązku prawnego, i nie wymaga odrębnej zgody klienta.

7. Dane mogą być przekazywane do banków korespondentów znajdujących się w państwach trzecich, co jest niezbędne do wykonania transakcji (art. 49 ust. 1 lit. b RODO).