

KLAUZULA INFORMACYJNA RODO – AML/KYC

1) Administrator danych

Administratorem Twoich danych osobowych jest **EVERFEX Prosta Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Marszałkowska 58, 00-545 Warszawa** („Administrator”, „my”).

2) Kontakt w sprawach ochrony danych / IOD

W sprawach dot. przetwarzania danych możesz pisać do IOD lub na adres siedziby z dopiskiem „RODO”.

3) Cele i podstawy przetwarzania

Twoje dane przetwarzamy w celach:

- a) **wypełnienia obowiązków prawnych AML/KYC** – identyfikacja i weryfikacja klienta, beneficjentów rzeczywistych, analiza ryzyka, monitorowanie relacji, raportowanie do GIIF – **art. 6 ust. 1 lit. c RODO** w zw. z przepisami ustawy AML (ustawa z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu),
- b) **weryfikacji sankcyjnej i statusu PEP** – **art. 6 ust. 1 lit. c RODO** (obowiązek prawny) oraz – w zakresie danych dot. naruszeń prawa/karnych – **art. 10 RODO** w zw. z ustawą AML,
- c) **dochodzenia i obrony roszczeń, zapewnienia zgodności, audytów** – **art. 6 ust. 1 lit. f RODO** (nasz prawnie uzasadniony interes: ochrona przed nadużyciami, dowodowanie).

4) Zakres przetwarzanych danych

Dane identyfikacyjne i kontaktowe klienta (osoby fizycznej / reprezentantów / pełnomocników),
dane dokumentów tożsamości,
dane o statusie PEP i powiązaniach (rodzina/bliscy współpracownicy),
dane beneficjentów rzeczywistych i struktury własności, dane o źródle środków i – przy podwyższonym ryzyku – źródle majątku,
informacje o planowanej relacji i transakcjach,
wyniki screeningu sankcyjnego/PEP i oceny ryzyka,
metadane weryfikacji (kto/kiedy/jak zweryfikował),
kopie dokumentów oraz adnotacje wewnętrzne dot. monitoringu.

5) Źródła danych

Otrzymujemy dane bezpośrednio od Ciebie/Twojego reprezentanta oraz ze źródeł publicznych i komercyjnych, m.in. KRS/CEIDG, **CRBR**, list sankcyjnych UE/MSWiA/ONZ,

baz PEP, rejestrów i dostawców usług weryfikacyjnych. Nie polegamy wyłącznie na CRBR; w przypadku rozbieżności prowadzimy własne ustalenia zgodnie z ustawą AML.

6) Odbiorcy danych

Dane możemy przekazywać:

Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej (GIIF) i innym organom uprawnionym na mocy prawa;
bankom i operatorom płatności (w zakresie realizacji płatności i weryfikacji);
dostawcom rozwiązań do weryfikacji tożsamości, PEP i sankcji (podmiotom przetwarzającym);
doradcom prawnym, audytorom, biegłym;
podmiotom z naszej grupy kapitałowej – wyłącznie tam, gdzie to niezbędne i zgodne z prawem.

7) Przekazywanie poza EOG

Jeśli weryfikacja PEP/sankcyjna lub inne narzędzia compliance używają dostawców spoza EOG, zapewniamy odpowiednie zabezpieczenia (w szczególności **standardowe klauzule umowne** UE oraz – gdy to konieczne – dodatkowe środki techniczne/organizacyjne).

8) Okres przechowywania

Dane przechowujemy **przez 5 lat** od zakończenia relacji gospodarczej lub od przeprowadzenia transakcji okazjonalnej; okres ten może zostać **przedłużony maksymalnie o kolejne 5 lat** na podstawie przepisów ustawy AML (decyzja/żądanie GIIF lub inny obowiązek). Dane niezbędne do dochodzenia/obrony roszczeń możemy przechowywać do upływu terminów przedawnienia.

9) Obowiązek podania danych

Podanie danych jest **wymogiem ustawowym** wynikającym z AML. **Brak podania danych** lub brak możliwości ich zweryfikowania skutkuje **odmową** nawiązania/utrzymania relacji lub przeprowadzenia transakcji.

10) Zautomatyzowane podejmowanie decyzji / profilowanie

Prowadzimy **ocenę ryzyka AML** (profilowanie) w oparciu o czynniki ryzyka (np. jurysdykcje, PEP, struktura własności, kanał on-boardingu). **Nie podejmujemy decyzji wyłącznie w sposób zautomatyzowany**, wywołujących wobec Ciebie skutki prawne lub w podobny sposób istotnie na Ciebie wpływające; decyzje o EDD/odmowie są podejmowane przez upoważnionych pracowników.

11) Twoje prawa

Przystępują Ci prawa:

dostępu do danych,
ich sprostowania,
ograniczenia przetwarzania
oraz – w granicach przewidzianych prawem AML – usunięcia danych i sprzeciwu
(gdy podstawą jest nasz interes prawny).

Realizacja niektórych praw może być **ograniczona** przepisami AML na czas i w zakresie koniecznym do realizacji obowiązków prawnych i działań GIIF.

12) Skarga do organu nadzorczego

Masz prawo wnieść skargę do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (**ul. Stanisława Moniuszki 1A, 00-014 Warszawa**).