

ZAŁĄCZNIK 4

POLITYKA PRYWATNOŚCI INTERACTIVE BROKERS GROUP

W Interactive Brokers rozumiemy, że poufność i bezpieczeństwo danych osobowych (zwanymi dalej „**Danymi Osobowymi**”), które nam udostępniasz, są ważne. Podmioty stowarzyszone Interactive Brokers Group (zwane dalej łącznie „**IBKR**”) są zobowiązane do ochrony prywatności Danych Osobowych, w tym Danych Osobowych dotyczących osób, które mogą być klientami, pracownikami, agentami, kandydatami do pracy lub innymi osobami wewnątrz lub na zewnątrz IBKR. Dlatego opracowaliśmy określone zasady i praktyki mające na celu ochronę prywatności Twoich Danych Osobowych. Otwierając rachunek w IBKR lub korzystając z produktów, usług i aplikacji dostępnych za pośrednictwem IBKR, wyraziłeś zgodę na gromadzenie i wykorzystywanie Twoich Danych Osobowych zgodnie z niniejszą polityką prywatności (zwaną dalej „**Polityką Prywatności**” lub „**Polityką**”). Zachęcamy do uważnego przeczytania tej Polityki Prywatności.

Niniejsza Polityka opiera się na zasadach ochrony prywatności i danych wspólnych dla krajów, w których działamy. Niniejsza Polityka ma na celu ogólne podsumowanie praktyk IBKR w zakresie ochrony danych oraz doradzanie naszym klientom, potencjalnym klientom, kandydatom do pracy, odwiedzającym stronę internetową i innym stronom trzecim w zakresie polityki prywatności IBKR, która może mieć dla nich zastosowanie.

Niniejsza Polityka jest skierowana w szczególności do osób, które przekazują Dane Osobowe IBKR lub odwiedzają lub korzystają ze stron internetowych IBKR, platform transakcyjnych, aplikacji i serwisów społecznościowych.

Kto jest odpowiedzialny za Twoje dane osobowe?

IBKR jest odpowiedzialny za Dane Osobowe, które możemy gromadzić w sposób omówiony poniżej. IBKR obejmuje: Interactive Brokers LLC, One Pickwick Plaza, Greenwich, CT 06830 Stany Zjednoczone; IBKR Luxembourg SARL założona i zarejestrowana w Luksemburgu pod numerem firmy B229091 z siedzibą pod adresem 4, Rue Robert Stuempfer, L-2557 Luxembourg; Interactive Brokers (U.K.) Limited, (03958476) spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z zarejestrowanym adresem, Level 20 Heron Tower, 110 Bishopsgate, Londyn EC2N 4AY; i ich odpowiednie podmioty stowarzyszone (zwane dalej „**Podmiotami IBKR**”). W szczególności Twoje Dane Osobowe będą kontrolowane przez Podmiot IBKR, który świadczy usługi lub komunikuje się z Tobą. W niektórych przypadkach Twoje Dane Osobowe będą kontrolowane przez więcej niż jeden Podmiot IBKR.

Jak gromadzimy Twoje Dane Osobowe i jakie Dane Osobowe zbieramy?

IBKR zbiera i przetwarza Twoje Dane Osobowe. Może to obejmować między innymi informacje:

- podane podczas procesu składania wniosku o rachunek IBKR lub podczas korzystania z dowolnej aplikacji strony internetowej IBKR (na przykład Twoje imię i nazwisko, adres e-mail, numer telefonu, data urodzenia, NIP, cele inwestycyjne itp.);
- pozyskane w wyniku transakcji, które przeprowadzasz za pośrednictwem systemów IBKR lub w związku z usługami oferowanymi przez IBKR (np. jeśli uczestniczysz w programie kart debetowych IBKR);
- otrzymane od agencji zajmujących się raportami konsumenckimi;
- zbierane za pośrednictwem internetowych plików cookie (więcej informacji na temat korzystania z plików cookies można znaleźć w naszej Polityce dotyczącej Plików Cookie).

Czy musisz podać Dane Osobowe?

Aby móc korzystać z naszych usług, przekazujesz nam swoje Dane Osobowe całkowicie dobrowolnie. Jednak w większości przypadków IBKR nie może podjąć działań bez wykorzystania niektórych Twoich Danych Osobowych, na przykład ponieważ te Dane Osobowe są wymagane do przetwarzania Twoich instrukcji lub zleceń lub zapewnienia Ci dostępu do naszych usług lub materiałów marketingowych. W większości przypadków nie będziemy mogli świadczyć usług dla Ciebie bez odpowiednich Danych Osobowych.

W jakich celach będziemy wykorzystywać Twoje Dane Osobowe?

Możemy wykorzystywać Twoje Dane Osobowe do następujących celów (zwanymi dalej „**Dozwolonymi Celami**”):

- W celu świadczenia usług maklerskich i innych usług dostępnych na naszych platformach i/lub odpowiadania na wszelkie prośby lub zapytania, które możesz mieć;
- W celu realizacji uzasadnionych interesów, w tym prowadzenia, monitorowania i analizowania naszej działalności lub operacji;
- W celu przeprowadzenia naszych procesów rekrutacyjnych;
- W celu skontaktowania się z Tobą (chyba że powiesz nam, że wolisz, abyśmy tego nie robili) w sprawie cech i funkcjonalności, które mogą Cię zainteresować;
- W celu zawierania lub wykonywania różnego rodzaju umów;
- W celu prowadzenia monitoringu przez nas lub jakąkolwiek inną osobę w naszym imieniu przy użyciu różnych metod, w tym: (i) z wykorzystaniem „inteligentnych” zautomatyzowanych narzędzi monitorujących; lub (ii) poprzez wyrywkowe monitorowanie systemów, na przykład systematycznie za pomocą elektronicznych narzędzi do rejestracji komunikacji; (iii) określone monitorowanie systemów, na przykład w odniesieniu do dochodzeń, wniosków regulacyjnych, wniosków o dostęp do podmiotów, sporów sądowych, arbitrażu lub mediacji; lub (iv) narzędzia do śledzenia, agregacji i analizy danych, które pobierają dane z różnych źródeł danych w celu tworzenia powiązań i/lub wykrywania wzorców zachowań, interakcji lub preferencji do analizy (w tym analizy predykcyjnej); i/lub (v) stosowanie innych podobnych technologii monitorowania, które mogą być dostępne od czasu do czasu;
- W celu zachowania zgodności z obowiązującym prawem lub przepisami w dowolnym kraju;

Możemy również przetwarzać Twoje Dane Osobowe w następujących celach po uzyskaniu Twojej wyraźnej zgody, jeśli jest to prawnie wymagane:

- W celu komunikowania się z Tobą za pośrednictwem zatwierdzonych przez Ciebie kanałów, aby być na bieżąco z najnowszymi osiągnięciami, ogłoszeniami i innymi informacjami o usługach, produktach i technologiach IBKR;
- W celu przeprowadzania ankiet wśród klientów, kampanii marketingowych, analiz rynkowych lub działań promocyjnych;
- W celu zebrania informacji o Twoich preferencjach, aby utworzyć Twój profil, aby spersonalizować i polepszyć jakość naszej komunikacji i interakcji z Tobą (na przykład poprzez śledzenie biuletynów lub analizę strony).

Tam, gdzie jest to prawnie wymagane, w odniesieniu do komunikacji marketingowej, prześlemy Ci takie informacje dopiero po wyrażeniu przez Ciebie zgody, a także zapewnimy Ci możliwość rezygnacji w dowolnym momencie, jeśli nie chcesz otrzymywać od nas dalszych informacji marketingowych.

Chcielibyśmy na bieżąco informować naszych klientów, personel i inne zainteresowane strony o rozwoju firmy, w tym o nowościach dotyczących IBKR, które naszym zdaniem mogą Cię zainteresować. Jeśli nie chcesz otrzymywać publikacji lub szczegółów wydarzeń lub seminariów, które naszym zdaniem mogą Cię zainteresować, poinformuj nas o tym, klikając ten link: <https://www.interactivebrokers.com/en/index.php?f=464>. Tam, gdzie jest to wymagane przez prawo, nie będziemy wykorzystywać Twoich Danych Osobowych do podejmowania zautomatyzowanych decyzji dotyczących Ciebie lub tworzenia profili innych niż opisane powyżej.

W zależności od tego, w jakim z powyższych Dozwolonych Celów wykorzystujemy Twoje Dane Osobowe, możemy przetwarzać Twoje Dane Osobowe na podstawie jednej lub kilku z następujących podstaw prawnych:

- Ponieważ przetwarzanie jest niezbędne do wykonania instrukcji klienta lub innej umowy zawartej z Tobą lub Twoją organizacją;
- W celu wypełnienia naszych zobowiązań prawnych (na przykład do prowadzenia dokumentacji emerytalnej lub rejestrów do celów podatkowych);

- Ponieważ przetwarzanie jest niezbędne do celów wynikających z naszego uzasadnionego interesu lub interesu stron trzecich, które otrzymują Twoje Dane Osobowe, pod warunkiem, że Twoje interesy lub podstawowe prawa i wolności nie są nadrzędne w stosunku do tych interesów;
- ☒ Ponieważ przetwarzanie jest przydatne lub konieczne według naszego uznania i nie jest zabronione przez prawo odpowiedniej jurysdykcji.

Ponadto przetwarzanie może opierać się na Twojej zgodzie, jeśli wyraźnie nam jej udzieliłeś.

Komu udostępniamy Twoje Dane Osobowe i w jakich okolicznościach

Możemy udostępniać Twoje Dane Osobowe w następujących okolicznościach:

- Możemy udostępniać Twoje Dane Osobowe pomiędzy Podmiotami IBKR z zachowaniem poufności, zgodnie z tym na co zezwala obowiązujące prawo lub gdy jest to wymagane w celu dostarczenia produktów lub usług oraz do celów administracyjnych, rozliczeniowych i innych celów biznesowych. Lista krajów, w których znajdują się Podmioty IBKR, znajduje się na naszej stronie internetowej;
- Możemy zlecać usługodawcom w ramach IBKR lub poza nim, w kraju lub za granicą, przetwarzanie Danych osobowych w Dozwolonych Celach w naszym imieniu i zgodnie z naszymi instrukcjami. Na przykład, jeśli zdecydujesz się subskrybować jakiejkolwiek usługi świadczone przez zewnętrznego dostawcę wymienionego na Rynku Inwestorskim Interactive Brokers, możemy ujawnić takie informacje dostawcom usług, jeśli są one niezbędne do świadczenia żądanych przez Ciebie usług. IBKR generalnie wymaga od tych usługodawców, aby zawarli z IBKR umowy o zachowaniu poufności, które ograniczają wykorzystanie przez nich otrzymanych informacji. Takie umowy zabraniają usługodawcy wykorzystywania informacji o klientach IBKR, które otrzymują, do innych celów niż cele, dla których informacje te zostały ujawnione. Jeśli będzie to wymagane przez prawo, IBKR zachowa kontrolę nad Twoimi Danymi Osobowymi i będzie za nie odpowiadać oraz zastosuje odpowiednie zabezpieczenia, aby zapewnić integralność i bezpieczeństwo Twoich Danych Osobowych podczas zatrudniania dostawców usług;
- Możemy udostępniać Twoje Dane Osobowe firmom świadczącym usługi w obszarach zapobiegania oszustwom i przestępczości oraz firmom świadczącym podobne usługi, w tym instytucjom finansowym, takim jak agencje informacji kredytowej i organy regulacyjne;
- Możemy ujawnić informacje o Tobie jakimkolwiek depozytariuszowi, giełdzie, systemowi rozliczeniowemu lub rozrachunkowemu, kontrolerowi rachunku lub innemu uczestnikowi odpowiedniego systemu, kontrahentom, dealerom, depozytariuszom, pośrednikom i innym, jeśli ich ujawnienie jest racjonalnie zamierzone w celu wykonania, zarządzania lub raportowanie transakcji w związku ze świadczeniem naszych usług lub nawiązywaniem relacji w celu przeprowadzenia takich transakcji;
- Możemy udostępniać Twoje dane stronom trzecim, aby pomóc nam w przeprowadzaniu naszych procesów rekrutacyjnych;
- Zgodnie z obowiązującym prawem, możemy udostępniać Twoje Dane Osobowe sądom, organom ścigania, organom regulacyjnym lub prawnikom lub innym stronom w celu ustalenia, wykonania lub obrony roszczenia prawnego lub słusznego lub do celów poufnego alternatywnego procesu rozwiązywania sporów;
- Możemy również wykorzystywać zagregowane Dane Osobowe i statystyki w celu monitorowania korzystania z strony internetowej, aby pomóc nam rozwijać naszą stronę internetową i nasze usługi.

W przeciwnym razie ujawnimy Twoje Dane Osobowe tylko wtedy, gdy polecisz nam lub udzielisz nam na to zgody, gdy jest to dozwolone lub wymagane przez obowiązujące prawo lub przepisy, sądowy lub oficjalny wniosek, lub gdy jest to wymagane w celu zbadania rzeczywistych lub podejrzewanych oszustw lub działalności przestępczej.

Dane Osobowe innych osób, które nam przekazujesz

Jeśli przekazujesz nam Dane Osobowe kogoś innego (na przykład jednego z twoich dyrektorów lub pracowników lub kogoś, z kim prowadzisz interesy), musisz upewnić się, że jesteś uprawniony do ujawnienia nam tych Danych osobowych i że bez podejmowania przez nas jakichkolwiek dalszych kroków, możemy gromadzić, wykorzystywać i ujawniać

te Dane Osobowe zgodnie z opisem w niniejszej Polityce Prywatności. W szczególności musisz upewnić się, że dana osoba jest świadoma różnych kwestii wyszczególnionych w niniejszej Polityce Prywatności, ponieważ te kwestie dotyczą tej osoby, w tym naszej tożsamości, sposobu kontaktowania się z nami, naszych celów gromadzenia danych, naszych praktyk w zakresie ujawniania Danych Osobowych (w tym ujawnianie odbiorcom zagranicznym), wszelkich praw, jakie osoba może mieć do uzyskania dostępu do Danych Osobowych i składania skarg dotyczących przetwarzania Danych Osobowych oraz konsekwencji, jeśli Dane Osobowe nie zostaną dostarczone (takie jak niemożność świadczenia usług).

Zapewnianie bezpieczeństwa Twoich Danych Osobowych

W zakresie wymaganym przez prawo podejmiemy odpowiednie środki techniczne i organizacyjne, aby zachować poufność i bezpieczeństwo Twoich Danych Osobowych, zgodnie z naszymi wewnętrznymi procedurami obejmującymi przechowywanie, ujawnianie i dostęp do Danych Osobowych. Dane Osobowe mogą być przechowywane w naszych Systemach Informatycznych, systemach naszych kontrahentów lub w plikach papierowych.

Przekazywanie Danych Osobowych poza Europejski Obszar Gospodarczy („EOG”) (jeśli ma zastosowanie RODO)

W przypadku Danych Osobowych podlegających Ogólnemu Rozporządzeniu o Ochronie Danych (UE) 2016/679 (zwanemu dalej „**RODO**”) możemy przekazywać Twoje Dane Osobowe poza EOG w Dozwolonych Celach, jak opisano powyżej. Może to obejmować kraje, które nie zapewniają takiego samego poziomu ochrony, jak przepisy obowiązujące w Twoim kraju (na przykład prawa na terenie EOG lub Stanów Zjednoczonych). Zapewnimy, że wszelkie takie międzynarodowe transfery będą podlegały odpowiednim lub odpowiednim zabezpieczeniom, jeśli wymagają tego RODO lub inne odpowiednie przepisy. Możesz skontaktować się z nami w dowolnym momencie, korzystając z poniższych danych kontaktowych, jeśli chcesz uzyskać dodatkowe informacje na temat takich zabezpieczeń.

W odniesieniu do osób objętych RODO, w przypadku przekazywania Danych Osobowych do krajów lub terytoriów spoza EOG, które nie są uznawane przez Komisję Europejską jako zapewniające odpowiedni poziom ochrony danych, wprowadziliśmy odpowiednie mechanizmy przekazywania danych, aby zapewnić, że Dane osobowe są chronione.

Aktualizacja Twoich Danych Osobowych

Jeśli jakiegokolwiek Dane Osobowe, które nam przekazałeś, ulegną zmianie, na przykład jeśli zmienisz adres e-mail lub jeśli chcesz anulować jakąkolwiek prośbę, którą złożyłeś do nas, poinformuj nas o tym, kontaktując się z Obsługą Klienta IBKR za pośrednictwem strony internetowej IBKR na stronie interactivebrokers.com/help. Nie ponosimy odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty wynikające z niedokładnych, nieautentycznych, niepełnych lub niekompletnych Danych Osobowych, które nam przekazujesz.

Jak długo przechowujemy Twoje Dane Osobowe?

Przechowujemy Twoje Dane Osobowe w możliwej do zidentyfikowania formie zgodnie z naszymi wewnętrznymi zasadami, które ustanawiają ogólne standardy i procedury dotyczące przechowywania, przetwarzania i dysponowania Twoimi Danymi Osobowymi. Dane Osobowe są przechowywane tak długo, jak to konieczne do spełnienia wymagań prawnych, regulacyjnych i biznesowych. Okresy przechowywania mogą zostać przedłużone, jeśli będziemy zobowiązani do zachowania Twoich Danych Osobowych w związku z postępowaniami sądowymi, dochodzeniami i postępowaniami.

Dalsze prawa osób lub informacji objętych RODO

W odniesieniu do mieszkańców EOG i gdy Twoje Dane Osobowe są przetwarzane przez Podmiot IBKR mający siedzibę w EOG (zwanym dalej „**Osobami Objętymi Ochroną**”), masz szereg praw wynikających z RODO w odniesieniu do Twoich Danych Osobowych, które posiadamy. Prawa te obejmują:

- Uzyskanie informacji dotyczących przetwarzania Twoich Danych Osobowych i dostęp do Danych Osobowych, które posiadamy o Tobie. Należy pamiętać, że mogą zaistnieć okoliczności, w których będziemy uprawnieni do odmowy dostępu do kopii Danych Osobowych (w szczególności informacji podlegających tajemnicy prawniczej);

- Żądanie poprawienia Twoich Danych Osobowych, jeśli są one niedokładne lub niekompletne;
- Żądanie usunięcia Twoich Danych Osobowych w określonych okolicznościach. Pamiętaj, że mogą wystąpić okoliczności, w których poprosisz nas o usunięcie Twoich Danych Osobowych, ale jesteśmy prawnie upoważnieni do ich zachowania;
- Sprzeciwianie się i żądanie ograniczenia naszego przetwarzania Twoich Danych Osobowych w określonych okolicznościach. Ponownie, mogą zaistnieć okoliczności, w których sprzeciwiasz się lub poprosisz nas o ograniczenie przetwarzania Twoich Danych Osobowych, ale jesteśmy prawnie upoważnieni do odrzucenia tego żądania;
- Wycofanie zgody, chociaż w pewnych okolicznościach kontynuowanie przetwarzania bez Twojej zgody może być zgodne z prawem, jeśli mamy do tego inny uzasadniony powód (inny niż zgoda).

Wyznaczyliśmy Inspektora Ochrony Danych (zwanego dalej „IOD”) w celu poprawy i promowania zgodności z zasadami prywatności i ochrony danych oraz ich zrozumienia. Jeśli chcesz zrobić którekolwiek z powyższych, wyślij wiadomość e-mail na adres dpo@interactivebrokers.com.

Możemy zażądać, abyś udowodnił swoją tożsamość, dostarczając nam kopię ważnego środka identyfikacyjnego, abyśmy mogli spełnić nasze zobowiązania w zakresie bezpieczeństwa i zapobiec nieuprawnionemu ujawnieniu danych. Zastrzegamy sobie prawo do obciążenia Cię uzasadnioną opłatą administracyjną za wszelkie ewidentnie nieuzasadnione lub nadmierne żądania dotyczące dostępu do Twoich danych oraz za wszelkie dodatkowe kopie Danych Osobowych, o które prosisz.

Rozpatrzymy wszelkie otrzymane przez nas prośby lub skargi i udzielimy odpowiedzi w odpowiednim czasie. Jeśli nie jesteś zadowolony z naszej odpowiedzi, możesz wnieść skargę do odpowiedniego regulatora prywatności. Na żądanie prześlemy Ci dane odpowiedniego organu regulacyjnego.

Aktualizacje niniejszej Polityki Prywatności

Niniejsza Polityka Prywatności została ostatnio zaktualizowana 11 listopada 2019 r. Zastrzegamy sobie prawo do okresowej aktualizacji i zmiany niniejszej Polityki Prywatności, na przykład w celu odzwierciedlenia wszelkich zmian w sposobie przetwarzania Twoich Danych Osobowych lub zmieniających się wymogów prawnych. W przypadku takich zmian opublikujemy zmienioną Politykę Prywatności na naszej stronie internetowej lub opublikujemy ją w inny sposób. Zmiany wejdą w życie, gdy tylko zostaną opublikowane na naszej stronie internetowej.

Jak się z nami skontaktować

Czekamy na Twoje uwagi na temat naszej strony internetowej i naszej Polityki Prywatności. W przypadku jakichkolwiek pytań dotyczących niniejszej Polityki prosimy o kontakt z Biurem Ochrony Danych pod adresem dpo@interactivebrokers.com lub z Działem Obsługi Klienta IB za pośrednictwem strony internetowej IB pod adresem Interactivebrokers.com/help.