

INFORMACJE DOTYCZĄCE PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH W MILLENNIUM TOWARZYSTWIE FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A. I ZARZĄDZANYCH PRZEZ NIE FUNDUSZACH

(dla Uposażonych, Spadkobierców Uczestników Funduszy, Wnioskujących o koszty pogrzebu, Małżonka zmarłego Uczestnika lub ich pełnomocników)

Ten dokument (dalej: „Zasady”) ma na celu przedstawienie informacji wyjaśniających przyjęte w Millennium Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych S.A. i zarządzanych przez TFI funduszach inwestycyjnych: Millennium Fundusz Inwestycyjny Otwarty, Millennium Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, Millennium PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dalej: „TFI” lub „Administrator”) zasady przetwarzania Twoich danych osobowych. Z poniższego tekstu dowiesz się m.in. dla jakich celów i jak długo TFI przetwarza lub będzie przetwarzał Twoje dane osobowe. Dowiesz się, jakie kategorie podmiotów mogą mieć dostęp do Twoich danych osobowych, a także z jakich praw możesz skorzystać w związku z przetwarzaniem Twoich danych osobowych. Zakres przekazywanych informacji odpowiada wymogom wynikającym z unijnych przepisów o ochronie danych osobowych tj. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679, zwanego także ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych (dalej: „Rozporządzenie”). Szczegółowe i aktualne informacje o zasadach przetwarzania danych osobowych znajdziesz na www.millenniumtfi.pl/Ochrona-danych.

Administrator, Inspektor Ochrony Danych

1. Administratorem Twoich danych osobowych jest Fundusz prowadzący rejestr uczestników albo ewidencję certyfikatów inwestycyjnych, w którym wpisany był uczestnik Funduszu, w imieniu którego działa i którym zarządza TFI.
2. Administratorem Twoich danych osobowych w zakresie pozostałych czynności, w tym w zakresie marketingu produktów i usług TFI oraz zarządzanych przez TFI Funduszy jest Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
3. Zarówno TFI, jak i Fundusze mają siedzibę w Warszawie:
 - adres: ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa,
 - telefon: (+48) 22 598 29 70,
 - e-mail: millenniumtfi@millenniumtfi.pl.
4. TFI i Fundusze - jako administrator danych - dołoży wszelkich starań, aby w jak najpełniejszym stopniu zrealizować wymogi Rozporządzenia i w ten sposób chronić Twoje dane osobowe.
5. Nadzór nad prawidłowym przetwarzaniem danych osobowych sprawuje Inspektor Ochrony Danych (dalej: „Inspektor”):
 - adres: Inspektor Ochrony Danych, Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa,
 - e-mail: iod@millenniumtfi.pl.

Dodatkowe dane osobowe Inspektora są dostępne na www.millenniumtfi.pl.

Możesz kontaktować się z Inspektorem we wszystkich sprawach związanych z przetwarzaniem Twoich danych osobowych, także w razie wątpliwości co do Twoich praw.

W jakim celu i jak długo będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe?

6. TFI gwarantuje, że będzie przetwarzać Twoje dane osobowe wyłącznie w konkretnych, wyraźnych i prawnie uzasadnionych celach i nie przetwarza ich dalej w sposób niezgodny z tymi celami. Cel przetwarzania danych to powód, dla którego przetwarzamy Twoje dane osobowe. Jeżeli TFI będzie chciał przetwarzać Twoje dane osobowe dla innych celów - niewskazanych poniżej - zostaniesz wtedy odrębnie poinformowany o tym nowym celu. Poniższa tabela przedstawia cele przetwarzania danych. Każdy z poniższych celów został dokładnie oceniony przez TFI pod kątem zgodności z przepisami Rozporządzenia oraz przepisami regulującymi działalność TFI. Przedstawiona poniżej tabela za każdym razem wskazuje cel przetwarzania danych i jego właściwą podstawę prawną. Twoje dane osobowe będą przetwarzane przez czas odpowiedni do realizacji wskazanych celów.

Cel	Wyjaśnienie	Podstawa prawna	Długość okresu przetwarzania danych
-----	-------------	-----------------	-------------------------------------

W zależności od łączących Cię z TFI relacji, Twoje dane są przetwarzane w następujących celach:

Wykonanie umowy, której nie jesteś Stroną lub podjęcie działań na żądanie innej osoby	Chodzi tu o wszelkie czynności, które podejmuje Administrator w ramach wypłaty środków zgromadzonych w funduszach inwestycyjnych oraz w programach oszczędnościowych po zmarłym uczestniku, dla osób uposażonych lub spadkobiercom.	Rozporządzenie art. 6 ust. 1 lit. c) oraz przepisy szczególne, które nakładają na Administratora obowiązki wskazane w wyjaśnieniach.	- Do czasu zakończenia umowy zawartej z TFI, której nie jesteś Stroną. - Do czasu realizacji złożonego wniosku lub dyspozycji. <i>Zarówno w czasie trwania tego okresu jak również po jego zakończeniu, TFI może przetwarzać dane osobowe w oparciu o inne, wskazane poniżej, cele i podstawy prawne.</i>
Wykonanie umowy, której nie jesteś Stroną lub podjęcie działań na żądanie innej osoby przed zawarciem umowy	Chodzi tu o wszelkie czynności, których dokonujesz jako pełnomocnik w zakresie objętym udzielonym Ci pełnomocnictwem do czynności jednorazowej, np. w celu przygotowania do zawarcia, realizacji lub rozwiązania umowy, której nie jesteś Stroną, a także wykonania innej czynności prawnej związanej z umową.	Rozporządzenie art. 6 ust. 1 lit. f)	- Przez okres właściwy dla okresu przetwarzania danych związanego z czynnością dokonywaną w zakresie udzielonego pełnomocnictwa. - <i>Zarówno w czasie trwania tego okresu jak również po jego zakończeniu, TFI może przetwarzać dane osobowe w oparciu o inne, wskazane poniżej, cele i podstawy prawne.</i>
Wypełnienie obowiązków wynikających z przepisów prawa	W tym przypadku TFI przetwarza dane osobowe po to, aby spełnić obowiązki nałożone z mocy przepisów prawa. W szczególności mówimy tu o wypełnianiu obowiązków TFI w związku z prowadzeniem działalności i realizacją zawartych umów lub dyspozycji oraz w celach archiwizacyjnych. Obowiązki takie wynikają m.in. z ustawy o funduszach (w tym: obowiązek zwrotu kosztów pogrzebu posiadacza rachunku osobie, która przedstawiła rachunki stwierdzające wysokość poniesionych przez nią kosztów; obowiązek realizacji dyspozycji wkładem na wypadek śmierci; obowiązek szczególnej staranności i zachowania bezpieczeństwa przechowywanych środków); przepisów prawa spadkowego, w tym ustawy Kodeks cywilny; ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ustawy o rachunkowości, prawa podatkowego.	Rozporządzenie art. 6 ust. 1 lit. c) w związku z poszczególnymi przepisami prawa nakładającymi obowiązki na TFI, m.in. wskazanymi w Wyjaśnieniach.	- W zakresie przetwarzania danych osobowych dla celów dokumentacji podatkowej - przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku. - W zakresie przetwarzania danych osobowych dla celów dokumentacji księgowej - przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym operacje, transakcje i postępowanie zostały/zostaną ostatecznie zakończone, spłacone, rozliczone lub przedawnione. - W zakresie przetwarzania danych osobowych w celach zapobiegania przestępstwom i przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu - przez okres 5 lat licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych z klientem lub od dnia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej. - W innych przypadkach - do czasu wypełnienia przez TFI obowiązków określonych w poszczególnych przepisach.

Pozostałe cele realizowane w ramach tzw. prawnie uzasadnionego interesu administratora danych	Cele realizowane w ramach tzw. prawnie uzasadnionego interesu są to: 1) zapewnianie bezpieczeństwa osób i mienia Administratora, 2) zapewnianie bezpieczeństwa transakcji, w szczególności zapobieganie nadużyciom, 3) w przypadku, jeśli znajdzie to zastosowanie, w celach powiązanych z prowadzeniem postępowań spornych, a także postępowań przed organami władzy publicznej oraz innych postępowań, w tym w celu dochodzenia oraz obrony przed roszczeniami oraz restrukturyzacji, 4) wewnętrzne cele administracyjne, analityczne, statystyczne i raportowania wewnętrznego TFI oraz w ramach Grupy Kapitałowej Banku. Oceniając czy wskazane cele są uzasadnione TFI bierze pod uwagę, czy Twoje interesy, prawa lub wolności nie mają nadrzędnego charakteru nad prawnie uzasadnionymi interesami TFI.	Rozporządzenie art. 6 ust. 1 lit. f)	- Przez okres do 3 miesięcy w przypadku monitoringu. - Do czasu wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów Administratora stanowiących podstawę tego przetwarzania lub wniesienia sprzeciwu wobec takiego przetwarzania, nie dłużej niż do końca roku kalendarzowego, w którym upływa 6 lat. W przypadku, gdy toczy się spór lub trwa postępowanie, w szczególności sądowe, okres przechowywania będzie liczony od dnia zakończenia sporu lub prawomocnego zakończenia postępowania.
---	---	--------------------------------------	--

Skąd pozyskujemy Twoje dane osobowe?

7. Administrator przetwarza Twoje dane osobowe pozyskane bezpośrednio od Ciebie (np. dane podane na formularzach), a także od osoby posiadającej uczestnictwo w Funduszach. Administrator skrupulatnie weryfikuje czy ma podstawę prawną przetwarzania danych osobowych.

Jakie kategorie Twoich danych osobowych przetwarzamy?

8. TFI może przetwarzać następujące kategorie danych osobowych pozyskanych od Ciebie lub osób trzecich:
- a) dane identyfikacyjne (np. imię i nazwisko, adres zamieszkania, seria i numer dowodu osobistego, PESEL),
 - b) dane kontaktowe (np. numer telefonu, adres e-mail, adres korespondencyjny),
 - c) dane komunikacyjne (np. dane wynikające z prowadzonej z Tobą komunikacji),
 - d) dane audio-wizualne (np. dane związane z nagrywaniem rozmów lub wizerunku dla celów bezpieczeństwa i dowodowych),
 - e) dane dotyczące wskazanego przez Ciebie rachunku bankowego, jeżeli jego wskazanie jest konieczne do realizacji wniosku/dyspozycji;
 - f) dane finansowe (np. dane dotyczące podziału zgromadzonych środków w funduszach i programach oszczędnościowych),
 - g) dane dotyczące powiązań rodzinnych, prawnych i majątkowych (np. informacje niezbędne do realizacji dyspozycji na wypadek śmierci).

Komu Twoje dane mogą być ujawniane?

9. Dostęp do Twoich danych osobowych - wewnątrz struktury organizacyjnej TFI - będą mieć wyłącznie upoważnieni przez TFI pracownicy i tylko w niezbędnym zakresie. W pewnych sytuacjach Twoje dane osobowe mogą być ujawniane przez TFI odbiorcom poza strukturą TFI. Zawsze w takiej sytuacji TFI dokładnie bada podstawę prawną ujawnienia danych osobowych. Należy zwrócić uwagę, że odbiorcą danych w rozumieniu Rozporządzenia jest zarówno podmiot, który przetwarza dane osobowe w imieniu TFI, jak i podmiot, któremu dane są udostępniane dla jego własnych celów (np. organy administracji publicznej).

Odbiorcami Twoich danych osobowych mogą być:

- a) organy publiczne lub podmioty uprawnione do żądania dostępu lub otrzymania danych osobowych na podstawie przepisów prawa, np. Komisja Nadzoru Finansowego, Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Krajowa Administracja Skarbowa, Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych,
- b) podmioty, którym Administrator powierzył przetwarzanie danych osobowych na podstawie zawartych umów, np. agent transferowy, dystrybutorzy, dostawcy przesyłek kurierskich, firmy zajmujące się produkcją wydruków

masowych, dostawcy IT i innych usług przetwarzający dane w imieniu Administratora, podmioty świadczące usługi doradczo-kontrolne np. firmy audytorskie, podmioty przetwarzające dane w celu prowadzenia zastępstwa procesowego np. kancelarie prawne,

- c) podmioty działające w ramach Grupy Banku lub podmioty z grupy kapitałowej odpowiedzialne za realizację obowiązków kontraktowych oraz wynikających z przepisów prawa. Szczegółowa lista podmiotów działających w ramach Grupy Banku Millennium jest dostępna na stronie www.bankmillennium.pl/o-banku/kim-jestesmy.

Realizacja praw

10. Szczegółowa Informacja o Twoich prawach:

- a) przysługuje Ci prawo dostępu do Twoich danych osobowych, w tym uzyskania kopii danych,
- b) jeśli uznasz, że Twoje dane osobowe przetwarzane przez TFI są niezgodne z rzeczywistością, masz prawo ich sprostowania lub uzupełnienia,
- c) masz prawo żądania usunięcia Twoich danych osobowych w przypadkach przewidzianych prawem,
- d) masz prawo wniesienia żądania ograniczenia przetwarzania Twoich danych osobowych,
- e) masz prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Twoich danych osobowych w przypadku przetwarzania ich w celu realizacji prawnie uzasadnionego interesu TFI,
- f) masz również prawo do otrzymania od TFI Twoich danych osobowych w ustrukturyzowanym formacie oraz przenoszenia danych osobowych do innego administratora. W przypadku przeniesienia danych, z uwagi na inne przepisy prawa, może być wymagane uzyskanie zgody Twojej lub innej osoby lub spełnienie innych warunków wymaganych tymi przepisami,
- g) masz prawo, aby nie podlegać decyzji opierającej się wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu, w tym profilowaniu, które wywołuje wobec Ciebie skutki prawne lub w inny sposób istotnie na Ciebie wpływa, chyba, że decyzja ta jest niezbędna do realizacji umowy, jest dozwolona prawem lub wyraziłeś wcześniej na to wyraźną zgodę,
- h) w przypadkach, w których przetwarzanie danych odbywa się na podstawie udzielonej zgody, przysługuje Ci prawo do cofnięcia udzielonych zgód na poszczególne cele przetwarzania, w dowolnym momencie. Zgodę na przetwarzanie danych możesz wycofać w Placówce TFI, mailowo przez telefon. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, realizowanego do czasu wycofania zgody.

11. Podanie danych osobowych jest konieczne w celu realizacji dyspozycji spadkowej lub wniosku.

12. W przypadkach uznania, iż przetwarzanie przez TFI Twoich danych osobowych narusza przepisy Rozporządzenia, przysługuje Ci prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

13. Szczegóły dotyczące Twoich praw związanych z przetwarzaniem danych znajdziesz na stronie <http://millenniumtfi.pl/Ochrona-danych.html>.

Decyzje podejmowane w sposób zautomatyzowany

14. W przypadku, gdy łączy Cię umowa z Administratorem albo w przypadku podjęcia działań zmierzających do zawarcia umowy, przetwarzanie Twoich danych osobowych może odbywać się w sposób zautomatyzowany. Może to skutkować zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji, w tym decyzji opartych na profilowaniu. Dotyczy to w szczególności poniższych przypadków:

- dokonywania oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, gdzie ocena ta dokonywana jest na podstawie danych zadeklarowanych w dokumentach przedstawionych przy złożeniu dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji albo przy zawieraniu umowy, w oparciu o ustalone kryteria (ekonomiczne, geograficzne, przedmiotowe, behawioralne). Konsekwencją dokonywanej oceny jest automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka, gdzie kwalifikacja do grupy nieakceptowalnego ryzyka może skutkować automatyczną blokadą i nienawiązaniem relacji.

Jeśli będziesz podlegać decyzji opartej na zautomatyzowanym przetwarzaniu w innych przypadkach, zostaniesz o tym odrębnie poinformowany - wraz z informacją o zasadach podejmowania takiej decyzji oraz o jej znaczeniu i przewidywanych konsekwencjach.