

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

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

Ten dokument (dalej: Zasady) zawiera informacje na temat zasad przetwarzania Twoich danych osobowych w Millennium Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych S.A. i zarządzanych przez MTFI funduszach inwestycyjnych: Millennium Fundusz Inwestycyjny Otwarty, Millennium Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, Millennium PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dalej „MTFI” lub „Administrator”). Z poniższego tekstu dowiesz się m.in. dla jakich celów i jak długo Administrator 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](http://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 MTFI.
2. Administratorem Twoich danych osobowych w zakresie pozostałych czynności, w tym w zakresie marketingu produktów i usług MTFI oraz zarządzanych przez MTFI Funduszy jest Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
3. Zarówno MTFI, jak i Fundusze mają siedzibę w Warszawie:
  - adres: ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa,
  - telefon: (+48) 22 337 58 83,
  - e-mail: millenniumtfi@millenniumtfi.pl
4. MTFI i Fundusze - jako administrator danych - dokończy 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](mailto:iod@millenniumtfi.pl)

Dodatkowe dane osobowe Inspektora są dostępne na [www.millenniumtfi.pl](http://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. Administrator 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 Administrator 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 pod kątem zgodności z przepisami Rozporządzenia oraz przepisami regulującymi działalność Administratora. Przedstawiona poniżej tabela wskazuje cele przetwarzania danych i ich właściwą podstawę prawną. Twoje dane osobowe będą przechowywane przez czas odpowiedni do realizacji wskazanych celów.

Cel	Wyjaśnienie	Podstawa prawna	Długość okresu przetwarzania danych
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.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Do czasu zakończenia umowy zawartej z Administratorem, której nie jesteś Stroną.</li> <li>- Do czasu realizacji złożonego wniosku lub dyspozycji.</li> <li>- Zarówno w czasie trwania tego okresu jak również po jego zakończeniu, Administrator może przetwarzać dane osobowe w oparciu o inne, wskazane poniżej, cele i podstawy prawne.</li> </ul>
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)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Przez okres właściwy dla okresu przetwarzania danych związanego z czynnością dokonywaną w zakresie udzielonego pełnomocnictwa.</li> <li>- Zarówno w czasie trwania tego okresu jak również po jego zakończeniu, Administrator może przetwarzać dane osobowe w oparciu o inne, wskazane poniżej, cele i podstawy prawne.</li> </ul>
Wypełnienie obowiązków	W tym przypadku Administrator przetwarza dane osobowe po to, aby spełnić obowiązki nałożone z	Wypełnienie obowiązków wynikających z przepisów	W tym przypadku Administrator przetwarza dane osobowe po to, aby spełnić obowiązki

wynikających z przepisów prawa	mocy przepisów prawa. W szczególności mówimy tu o wypełnianiu obowiązków w związku z realizacją zawartych umów lub dyspozycji oraz w celach archiwizacyjnych. Obowiązki takie wynikają m.in. z ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, przepisów prawa spadkowego, w tym ustawy Kodeks cywilny; ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ustawy o rachunkowości, prawa podatkowego.	prawa	nałożone z mocy przepisów prawa. W szczególności mówimy tu o wypełnianiu obowiązków w związku z realizacją zawartych umów lub dyspozycji oraz w celach archiwizacyjnych. Obowiązki takie wynikają m.in. z ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi; przepisów prawa spadkowego, w tym ustawy Kodeks cywilny; ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ustawy o rachunkowości, prawa podatkowego.
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, 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, 3) wewnętrzne cele administracyjne, analityczne, statystyczne i raportowania wewnętrznego Administratora oraz w ramach Grupy Kapitałowej Banku Millennium. Oceniając czy wskazane cele są uzasadnione Administrator bierze pod uwagę, czy Twoje interesy, prawa lub wolności nie mają nadrzędnego charakteru nad prawnie uzasadnionymi interesami Administratora.	Rozporządzenie, art. 6 ust. 1 lit. f)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Przez okres do 3 miesięcy w przypadku monitoringu.</li> <li>- Do czasu wypełnienia prawnie uzasadnionego interesu Administratora, stanowiącego podstawę tego przetwarzania lub wniesienia skutecznego sprzeciwu wobec takiego przetwarzania, nie dłużej niż do końca roku kalendarzowego, w którym upływa właściwy termin przedawnienia.</li> <li>- W przypadku, gdy w ww. okresie będzie toczył się spór lub będzie trwało postępowanie, w szczególności sądowe, dane osobowe będą przetwarzane przez okres ustalony zgodnie z obowiązującymi przepisami Kodeksu cywilnego regulującymi okresy przedawnienia, który będzie liczony od dnia zakończenia sporu lub prawomocnego zakończenia postępowania.</li> </ul>

#### 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. W zależności od łączących Cię z Administratorem relacji, Administrator może przetwarzać w szczególności następujące kategorie danych osobowych pozyskanych od Ciebie lub osób trzecich:
- a) dane identyfikacyjne (np. imię i nazwisko, adres zamieszkania, numer dowodu osobistego, nr paszportu, PESEL),
  - b) dane kontaktowe (np. numer telefonu, adres korespondencyjny, adres email),
  - c) dane socjodemograficzne (np. narodowość),
  - d) dane finansowe (np. dane dotyczące podziału zgromadzonych środków w funduszach i programach oszczędnościowych),
  - e) dane audiowizualne (np. dane związane z nagrywaniem rozmów lub wizerunku dla celów bezpieczeństwa i dowodowych),
  - f) 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 Administratora - będą miały wyłącznie upoważnieni przez Administratora pracownicy i tylko w niezbędnym zakresie. W pewnych sytuacjach Twoje dane osobowe mogą być ujawniane przez Administratora odbiorcom poza strukturą Administratora. Zawsze w takiej sytuacji Administrator 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 Administratora, jak i podmiot, któremu dane są udostępniane dla jego własnych celów (np. organy administracji publicznej).  
Odbiorcami Twoich danych osobowych mogą być:

- a) organy publiczne, instytucje lub podmioty trzecie uprawnione do żądania dostępu lub otrzymania danych osobowych na podstawie przepisów prawa, np. Komisja Nadzoru Finansowego, Ministerstwo Finansów, Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Urząd Skarbowy,
- 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 przetwarzających 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](http://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 Administratora 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 uzasadnionego interesu Administratora,
  - f) masz również prawo do otrzymania od Administratora 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,
11. Podanie danych osobowych jest konieczne w celu realizacji dyspozycji spadkowej.
12. W przypadkach uznania, iż przetwarzanie przez Administratora Twoich danych osobowych narusza przepisy Rozporządzenia, przysługuje Ci prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

**Decyzje podejmowane w sposób zautomatyzowany**

13. 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.