



**ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΠΕΛΑΤΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ
ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ - (GDPR) ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΤΟΥΣ ΑΠΟ ΤΗΝ «ΖΑΧΑΡΙΑΣ Γ. ΠΟΡΤΑΛΑΚΗΣ Α.Ε.Π.Ε.Υ.»**

Την 25.05.2018 τέθηκε σε ισχύ ο Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27/04/2016 (Γενικός Κανονισμός Προστασίας Δεδομένων - GDPR) με τον οποίο τέθηκαν νέοι κανόνες για τη συλλογή, τη διαχείριση, τη φύλαξη τη μεταβίβαση των προσωπικών δεδομένων και επαναπροσδιορίστηκαν τα δικαιώματα των υποκειμένων αυτών.

Η «Ζαχαρίας Γ. Πορταλάκης Α.Ε.Π.Ε.Υ.» (εφεξής «η Εταιρεία»), σεβόμενη την ασφάλεια των προσωπικών σας δεδομένων, προστατεύει την ιδιωτικότητά σας και χειρίζεται τα προσωπικά σας δεδομένα τηρώντας τις εγγυήσεις νομιμότητας και διαφάνειας. Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που συλλέγει και επεξεργάζεται εξαρτώνται από το προϊόν ή την υπηρεσία που έχει ζητηθεί και συμφωνηθεί με εσάς σε κάθε ξεχωριστή περίπτωση. Αυτή η δήλωση προστασίας προσωπικών δεδομένων απευθύνεται :

- Σε φυσικά πρόσωπα, τα οποία είναι υφιστάμενοι ή δυνητικοί πελάτες της Εταιρείας.
- Σε φυσικά πρόσωπα που είχαν μια τέτοια συμβατική σχέση ή ήταν υποψήφιοι πελάτες της Εταιρείας στο παρελθόν.

Με την παρούσα, η Εταιρεία σας παρέχει μια επισκόπηση των σκοπών για τους οποίους συλλέγει και επεξεργάζεται τα δεδομένα σας προσωπικού χαρακτήρα και του τρόπου με τον οποίο το πράττει και σας ενημερώνει για τα δικαιώματά σας σύμφωνα με την Εθνική Νομοθεσία περί προστασίας δεδομένων και τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία Δεδομένων (2016/679) της ΕΕ (GDPR) ενώ ταυτόχρονα σας πληροφορεί σχετικά με το ποιοι, πέραν της Εταιρείας, και για ποιους σκοπούς γίνονται αποδέκτες των προσωπικών σας δεδομένων που έχουν συλλεχθεί. Επίσης, η Εταιρεία σας ενημερώνει σχετικά με τα δικαιώματά σας ως προς την πρόσβαση, διόρθωση, διαγραφή, ή φορητότητα των δεδομένων σας.

Στην παρούσα, τα προσωπικά δεδομένα αναφέρονται ως «δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα», «προσωπικά δεδομένα» ή «προσωπικές πληροφορίες». Επίσης με τον όρο «επεξεργασία» γίνεται αναφορά στη συλλογή, καταχώρηση, χρήση, προσαρμογή ή μεταβολή, προστασία, μεταβίβαση, αποθήκευση και διαγραφή / καταστροφή των δεδομένων σας προσωπικού χαρακτήρα ή σε οποιαδήποτε άλλη ενέργεια επί αυτών.

Για τους σκοπούς αυτής της ενημέρωσης, δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα νοούνται οποιεσδήποτε πληροφορίες που αφορούν εσάς, με τις οποίες εξακριβώνεται ή μπορεί να εξακριβωθεί η ταυτότητά σας.

1. Κατηγορίες δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που επεξεργάζεται η Εταιρεία και προέλευσή τους

Η Εταιρεία συλλέγει διαφορετικά είδη δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Τα δεδομένα αυτά τα λαμβάνει από τις παρακάτω πηγές :



- Εσάς, ως (υφιστάμενους ή δυνητικούς) πελάτες της και τους εξουσιοδοτημένους εκπροσώπους σας
- Δημόσια προσβάσιμες πηγές (π.χ. Ανεξάρτητες Αρχές, κλπ.)
- Συνεργάτες / Συνδεδεμένους Αντιπρόσωπους της
- Εναλλακτικά κανάλια επικοινωνίας (π.χ. ηλεκτρονικό ταχυδρομείο, ιστοσελίδα, κλπ.)

α) Έναρξη - συντήρηση πελατειακής σχέσης

Αν είστε υποψήφιος ή υφιστάμενος πελάτης, τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που παρέχετε στην Εταιρεία προκειμένου να ξεκινήσει ή να διατηρηθεί η σχέση σας με αυτήν ενδέχεται να περιλαμβάνουν:

Τα στοιχεία πιστοποίησης ταυτότητας, τον ΑΜΚΑ σας, την ημερομηνία γέννησής σας, την οικογενειακή σας κατάσταση, αποδεικτικά τραπεζικού λογαριασμού, του ΑΦΜ και της Δ.Ο.Υ. σας, δείγμα της υπογραφής σας, αποδεικτικά της διεύθυνσης κατοικίας ή / και επαγγέλματός σας, απόδειξη της άσκησης επαγγέλματός σας, αποδεικτικά τηλεφωνικής επικοινωνίας, πληροφορίες για τα περιουσιακά σας στοιχεία και την οικονομική σας κατάσταση, εάν κατέχετε ή κατείχατε πολιτικό αξίωμα (για πολιτικά εκτεθειμένο πρόσωπο - ΠΕΠ), πληροφορίες που αφορούν ή/και επαληθεύουν τη φορολογική σας κατοικία, τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου σας και δεδομένα αναγνωριστικά της ηλεκτρονικής ταυτότητάς σας όπως η διεύθυνση διαδικτυακού πρωτοκόλλου (IP Address). Για τα δε Νομικά Πρόσωπα, οι πληροφορίες αυτές συλλέγονται και για τους Νομίμους Εκπροσώπους / Αντιπροσώπους τους.

Επιπλέον η Εταιρεία τηρεί αποδεικτικά προέλευσης των εντολών – κυρίως με την ηχογράφηση των τηλεφωνικών συνομιλιών (για την οποία ήδη ενημερώνεστε με σχετικό ηχογραφημένο μήνυμα πριν την έναρξη της συνομιλίας), ερωτηματολόγια καταλληλότητας και συμβατότητας με το επενδυτικό σας προφίλ, δηλαδή πληροφορίες σχετικά με την επενδυτική σας γνώση, εμπειρία και συναλλακτική δραστηριότητα στο παρελθόν αλλά και τους επενδυτικούς σας στόχους και την ανοχή σας στον κίνδυνο τυχόν οικονομικών απωλειών.

β) Λοιπά Δεδομένα

Δεδομένα εικόνας και ήχου από κάμερες ασφαλείας και καταγραφές τηλεφωνικών συνομιλιών.

2. Λόγοι συλλογής και επεξεργασίας των προσωπικών σας δεδομένων

Η Εταιρεία συλλέγει και επεξεργάζεται τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα για έναν ή περισσότερους από τους παρακάτω λόγους:

α) Για την εκτέλεση σύμβασης

Τα δεδομένα σας επεξεργάζονται για την ολοκλήρωση της διαδικασίας αποδοχής πελάτη που είναι απαραίτητη προϋπόθεση για την έναρξη και τη διατήρηση της περαιτέρω συνεργασίας σας με την



Εταιρεία. Επιπλέον, η Εταιρεία οφείλει να συλλέγει τα δεδομένα αυτά στα πλαίσια των διατάξεων του νόμου περί νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, οι οποίες απαιτούν την επαλήθευση της ταυτότητάς σας προτού η Εταιρεία να συνάψει σύμβαση ή επιχειρηματική σχέση μαζί σας. **Λάβετε υπόψη σας ότι, εάν δεν προσκομίσετε τα απαιτούμενα στοιχεία στην Εταιρεία, δεν θα της επιτραπεί να αρχίσει ή να συνεχίσει την μεταξύ σας συμβατική σχέση.**

Ο σκοπός της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα εξαρτάται από τις απαιτήσεις κάθε προϊόντος ή υπηρεσίας και οι συμβατικοί όροι και προϋποθέσεις παρέχουν περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τους σκοπούς που επιδιώκει η εκτέλεση της εκάστοτε σύμβασης.

β) Για τη συμμόρφωση με νομική υποχρέωση

Υπάρχουν ορισμένες υποχρεώσεις που απορρέουν από το σχετικό νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο (Ευρωπαϊκό και Εθνικό) που διέπει τη λειτουργία των Α.Ε.Π.Ε.Υ. όπως π.χ. ο Νόμος περί Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες, ο Νόμος περί Επενδυτικών Υπηρεσιών, η Φορολογική Νομοθεσία, ο Νόμος για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών. Υπάρχουν επίσης υποχρεώσεις συμμόρφωσης της Εταιρείας με οδηγίες και αποφάσεις ρυθμιστικών, ανεξάρτητων, δικαστικών και εποπτικών Αρχών όπως ενδεικτικά της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ), το Υπουργείο Οικονομικών, τις Εισαγγελικές Αρχές, της Αρχής του άρθρου 7 του Ν.3691, τις οποίες η Εταιρεία οφείλει να εφαρμόζει. Τέτοιες υποχρεώσεις και απαιτήσεις καθιστούν επιβεβλημένη την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για εποπτικούς ελέγχους, επαλήθευση ταυτότητας, συμμόρφωση με δικαστικές αποφάσεις/δικαστικά διατάγματα, υποχρεώσεις αναφοράς της φορολογικής ή άλλης νομοθεσίας και ελέγχους κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

γ) Για λόγους προστασίας έννομων συμφερόντων

Η Εταιρεία επεξεργάζεται τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα προκειμένου να διασφαλίσει τα έννομα συμφέροντα που επιδιώκονται από αυτήν ή τρίτους. Έννομο συμφέρον προκύπτει όταν υπάρχει επιχειρηματικός λόγος που καθιστά απαραίτητη τη χρήση των δεδομένων σας. Παραδείγματα τέτοιων δραστηριοτήτων επεξεργασίας περιλαμβάνουν τα εξής:

- Πρόληψη εγκληματικών ενεργειών μέσω της εγκατάστασης συστημάτων παρακολούθησης (κάμερες κλειστού κυκλώματος - CCTV)
- Περαιτέρω ανάπτυξη ή προώθηση προϊόντων και υπηρεσιών
- Προστασία των συναλλαγών, της περιουσίας, της ασφάλειας και της σωματικής ακεραιότητας των πελατών, επισκεπτών και εργαζόμενων της Εταιρείας
- Γνωστοποίηση / ανταλλαγή των δεδομένων σας προσωπικού χαρακτήρα εντός της Εταιρείας με σκοπό την ενημέρωση / επαλήθευσή τους σύμφωνα με το σχετικό πλαίσιο συμμόρφωσης για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες



- Δημιουργία νόμιμων αξιώσεων και προετοιμασία της υπεράσπισης της Εταιρείας σε τυχόν δικαστικές διαμάχες
- Διαχείριση κινδύνων της Εταιρείας

δ) Λόγω παροχής της συγκατάθεσής σας

Εφόσον έχετε δώσει ρητά τη συγκατάθεσή σας στην Εταιρεία (εκτός από τους λόγους προστασίας έννομων συμφερόντων που αναφέρονται παραπάνω), η επεξεργασία των προσωπικών σας δεδομένων είναι σύννομη. **Έχετε το δικαίωμα να ανακαλέσετε τη συγκατάθεσή σας ανά πάσα στιγμή.** Ωστόσο, οποιαδήποτε επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα γίνει πριν από την παραλαβή της ανάκλησής, δεν θίγεται.

3. Αποδέκτες των δεδομένων σας προσωπικού χαρακτήρα

Στα πλαίσια εκπλήρωσης των συμβατικών και νομικών / κανονιστικών υποχρεώσεων της Εταιρείας, τα δεδομένα σας προσωπικού χαρακτήρα ενδέχεται να δοθούν σε άλλες συνεργαζόμενες επιχειρήσεις και Δημόσιους φορείς για οποιονδήποτε από τους λόγους που αναφέρονται ανωτέρω ή σε περίπτωση που η Εταιρεία υποχρεωθεί από τον νόμο ή εξουσιοδοτηθεί δυνάμει των συμβατικών και κανονιστικών υποχρεώσεων της ή έχετε δώσει τη συγκατάθεσή σας.

4. Διαβίβαση των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σε τρίτη χώρα ή σε Διεθνή Οργανισμό

Τα προσωπικά σας δεδομένα ενδέχεται να διαβιβασθούν σε τρίτες χώρες (δηλ. σε χώρες εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου) σε περιπτώσεις που αυτή η διαβίβαση δεδομένων επιβάλλεται από τον νόμο, όπως ενδεικτικά υποχρέωση αναφοράς βάσει της φορολογικής νομοθεσίας (εάν είστε φορολογικός κάτοικος Αμερικής ή Τρίτης Χώρας εκτός της Ελλάδος) ή μας έχετε δώσει τη συγκατάθεσή σας να προβούμε σε αυτήν. Οι υπεύθυνοι επεξεργασίας ή εκτελούντες την επεξεργασία σε τρίτες χώρες υποχρεούνται να συμμορφώνονται με τα ευρωπαϊκά πρότυπα προστασίας δεδομένων και να παρέχουν κατάλληλες διασφαλίσεις σύμφωνα με το Άρθρο 46 του GDPR.

5. Αντιμετώπιση δεδομένων σας προσωπικού χαρακτήρα στα πλαίσια δραστηριοτήτων προώθησης προϊόντων και υπηρεσιών (marketing) και τυχόν χρήση τους για την κατάρτιση προφίλ για δραστηριότητες αυτού του τύπου

Τα δεδομένα σας προσωπικού χαρακτήρα ενδέχεται να χρησιμοποιηθούν από την Εταιρεία προκειμένου να ενημερωθείτε για προϊόντα, υπηρεσίες και προσφορές που μπορεί να σας ενδιαφέρουν. Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που επεξεργάζεται η Εταιρεία για τον σκοπό αυτόν συνίστανται σε πληροφορίες που μας έχετε ήδη παράσχει ή και δεδομένα που συλλέγει όταν χρησιμοποιείτε τις υπηρεσίες της, όπως π.χ. πληροφορίες σχετικά με τις συναλλαγές σας.

Η Εταιρεία μπορεί να χρησιμοποιήσει τα δεδομένα σας προσωπικού χαρακτήρα για την προώθηση των προϊόντων και υπηρεσιών της σε εσάς μόνο εφόσον έχει την ρητή συγκατάθεσή σας. Έχετε το δικαίωμα να ανακαλέσετε ανά πάσα στιγμή την συγκατάθεσή σας για την επεξεργασία των δεδομένων



σας προσωπικού χαρακτήρα για σκοπούς Μάρκετινγκ, περιλαμβανομένης της κατάρτισης προφίλ για σκοπούς Μάρκετινγκ, επικοινωνώντας με την Εταιρεία.

6. Διάστημα διατήρησης των προσωπικών σας πληροφοριών

Τα δεδομένα σας προσωπικού χαρακτήρα διατηρούνται τουλάχιστον για όσο διάστημα διατηρείται η συμβατική σας σχέση με την Εταιρεία. Αφότου λήξει η συμβατική σας σχέση μαζί της, τα προσωπικά σας δεδομένα τηρούνται έως τη συμπλήρωση του νόμιμου χρόνου γενικής παραγραφής των αξιώσεων, δηλαδή για χρονικό διάστημα μέχρι είκοσι (20) χρόνια. Για δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα υποψήφιων πελατών, η Εταιρεία θα διατηρεί τα δεδομένα σας προσωπικού χαρακτήρα για πέντε (5) χρόνια από την ημερομηνία της αρχικής αίτησής σας για την παροχή των επενδυτικών της υπηρεσιών, σύμφωνα με την οδηγία της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (GDPR). Μετά την παρέλευση των ανωτέρω διαστημάτων, η Εταιρεία θα καταστρέψει οριστικά και αποτελεσματικά τα αρχεία / έγγραφα, όπου τηρούνται τα δεδομένα σας προσωπικού χαρακτήρα, με τα ενδεδειγμένα, κατά περίπτωση, μέτρα (π.χ. ανακύκλωση, χρήση καταστροφέα εγγράφων, ανωνυμοποίηση κλπ).

7. Δικαιώματα

Μπορείτε να ασκήσετε οποτεδήποτε το δικαίωμα της ενημέρωσης, της πρόσβασης, της διόρθωσης ή / και της διαγραφής, του περιορισμού της επεξεργασίας των προσωπικών σας δεδομένων καθώς και το δικαίωμα της φορητότητας ή / και της αντίρρησης, χωρίς ειδική προς τούτο αιτιολογία. Στην περίπτωση αυτή, απλώς αποστέλλετε το αίτημά σας εγγράφως με ηλεκτρονικό μήνυμα (e-mail) στην ηλεκτρονική διεύθυνση info@portalakis.gr ή το υποβάλλετε (ταχυδρομικά ή αυτοπροσώπως) στα γραφεία της Εταιρείας Πεσμαζόγλου 8 , Τ.Κ. 10559 , Αθήνα.

Η Εταιρεία θα απαντήσει σε κάθε αίτημά σας εντός προθεσμίας τριάντα (30) ημερών από την ημερομηνία παραλαβής του, ενημερώνοντάς σας γραπτώς για την εξέλιξη του αιτήματός σας ή τους λόγους που εμποδίζουν την άσκηση του σχετικού δικαιώματος ή / και την ικανοποίηση ενός ή /και περισσότερων εκ των ως άνω αναφερομένων δικαιωμάτων σας, σύμφωνα με το Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων (GDPR).

Επιπλέον, μπορείτε να υποβάλλετε καταγγελία στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (www.dpa.gr) εάν θεωρείτε ότι η Εταιρεία παραβιάζει κάποιο δικαίωμα ή ότι δεν τηρεί κάποια έννομη υποχρέωσή της ως προς την επεξεργασία των προσωπικών σας δεδομένων.

8. Προστασία των προσωπικών σας δεδομένων

Για να διατηρούνται τα δεδομένα των συναλλασσόμενων με την Εταιρεία ασφαλή και να προστατεύονται από τυχαία ή αθέμιτη καταστροφή, απώλεια, αλλοίωση, απαγορευμένη διάδοση ή πρόσβαση και κάθε άλλη μορφή αθέμιτης επεξεργασίας, η Εταιρεία τηρεί ενημερωμένα τα συστήματα, τις πολιτικές και τις διαδικασίες της.